

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования  
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»  
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

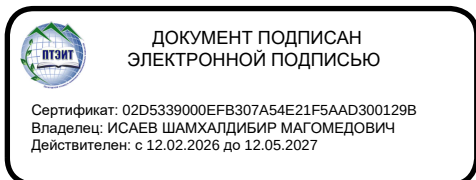
**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»  
Ш.М. Исаев  
«30» мая 2026 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**для специальности**

**40.02.04 Юриспруденция**  
основное общее образование

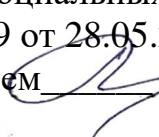
г. Пятигорск, 2026

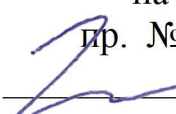


Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» предназначена для изучения дисциплины студентами по специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция в «Пятигорском техникуме экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

**Организация-разработчик:** Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

**Разработчик:** Дорофеева М.В. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕНА  
отделением социальных дисциплин  
Протокол № 9 от 28.05.2026г.  
Зав. отделением  Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАНА  
на заседании УМС  
пр. № 5 от 30.05.2026  
 Кодякова О.А.

**Рецензенты:**

Мкртчян А.А. преподаватель первой квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Сумская М.Ю. - к.и.н., доцент, РЭУ им. Г.В.Плеханова филиал в г. Пятигорске  
Ставропольского края

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основы финансовой грамотности

#### 1.1 Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина Основы финансовой грамотности является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии компетенций ОК 01, ОК 03.

#### 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| Код ПК, ОК | Умения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Знания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01      | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности |
| ОК 03      | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой                                                                                                                                                                                                 |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования | грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

| Вид учебной работы                                                               | Объем часов |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>                                     | 36          |
| <b>в т.ч. в форме практической подготовки</b>                                    | 12          |
| в том числе:                                                                     |             |
| теоретическое обучение                                                           | 24          |
| практические занятия                                                             | 12          |
| Самостоятельная работа                                                           | -           |
| <b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета в 3 семестре.</b> |             |

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

| Наименование разделов и тем                                | Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся                                                                                                                                                                                                        | Объем в часах | Коды компетенций |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3             | 4                |
| Раздел 1. Домашняя бухгалтерия                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4             |                  |
| Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия                             | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                     | 4/2           | ОК 01, ОК 03     |
|                                                            | Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.<br>Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.<br>SWOT–анализ как один из способов принятия решений. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения | 2             |                  |
|                                                            | в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |                  |
|                                                            | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                               | -             |                  |
|                                                            | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                              | 2             |                  |
|                                                            | Практическое занятие № 1. Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения).<br>Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.                                                                 |               |                  |
|                                                            | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                                | -             |                  |
|                                                            | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                            | -             |                  |
|                                                            | Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы                                                                                                                                                                                                                                  |               |                  |
| Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений | Содержание учебного материала                                                                                                                                                                                                                                                     | 2             | ОК 01, ОК 03     |
|                                                            | Оценка банка для заключения договорных отношений.                                                                                                                                                                                                                                 | 2             |                  |
|                                                            | в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                      |               |                  |
|                                                            | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                               | -             |                  |
|                                                            | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                              | -             |                  |
|                                                            | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                                | -             |                  |

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |          |              |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|
|                                      | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -        |              |
| <b>Тема 2.2. Банковские депозиты</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>2</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                      | Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.                                                                                                                                                                                                                | 2        |              |
|                                      | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |              |
|                                      | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -        |              |
|                                      | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -        |              |
|                                      | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -        |              |
|                                      | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -        |              |
| <b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b>  | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>4</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                      | Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. | 2        |              |
|                                      | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |              |
|                                      | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -        |              |
|                                      | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>2</b> |              |
|                                      | Практическое занятие № 2. Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.                                                                                                                                                                                                                               |          |              |
|                                      | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -        |              |
|                                      | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -        |              |
|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |          |              |
| <b>Тема 2.4. Инвестиции</b>          | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>2</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                      | Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.   | 2        |              |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                        |          |              |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------|
|                                             | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                    |          |              |
|                                             | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                    |          |              |
|                                             | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                   | -        |              |
|                                             | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                     | -        |              |
|                                             | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                 | -        |              |
| <b>Тема 2.5. Страхование</b>                | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>4</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                             | Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России.                                                                                         | 2        |              |
|                                             | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                    |          |              |
|                                             | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                    | -        |              |
|                                             | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                   | <b>2</b> |              |
|                                             | Практическое занятие № 3. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.                                                                                               |          |              |
|                                             | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                     | -        |              |
|                                             | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                 | -        |              |
| <b>Тема 2.6. Налоги</b>                     | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>4</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                             | Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов. | 2        |              |
|                                             | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                    | -        |              |
|                                             | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                   | <b>2</b> |              |
|                                             | Практическое занятие № 4 Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.                                                                                                                                   |          |              |
|                                             | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                     | -        |              |
|                                             | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                 | -        |              |
|                                             | <b>Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия</b>                                                                                                                                                                                            |          |              |
| <b>Тема 3.1. Расчетно-кассовые операции</b> | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>2</b> | ОК 01, ОК 03 |
|                                             | Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.                                                                                                                                                              | 2        |              |

|                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                            |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
|                                                                                   | Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.     |            |              |
|                                                                                   | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                        | -          |              |
|                                                                                   | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                       | -          |              |
|                                                                                   | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                         | -          |              |
|                                                                                   | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                     | -          |              |
| <b>Тема 3.2. Пенсия</b>                                                           | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>4</b>   | ОК 01, ОК 03 |
|                                                                                   | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |            |              |
|                                                                                   | Пенсия, ее сущность. Государственная пенсионная система в РФ.                                                                                                                                                                                                              | 2          |              |
|                                                                                   | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                        | -          |              |
|                                                                                   | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>2</b>   |              |
|                                                                                   | Практическое занятие № 5. Пенсионные фонды, их структура и функции. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.                                                                                                                                |            |              |
|                                                                                   | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                         | -          |              |
|                                                                                   | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                     | -          |              |
| <b>Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>8/2</b> |              |
| <b>Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>             | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>6</b>   | ОК 01, ОК 03 |
|                                                                                   | Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности. | 4          |              |
|                                                                                   | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                                                                                        |            |              |
|                                                                                   | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                                                                                        | -          |              |
|                                                                                   | Практические занятия                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>2</b>   |              |
|                                                                                   | Практическое занятие № 6. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»                                                                                                                                                                                                       |            |              |
|                                                                                   | Контрольные работы                                                                                                                                                                                                                                                         | -          |              |
|                                                                                   | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                                                                                                     | -          |              |
| <b>Тема 4.2.</b>                                                                  | <b>Содержание учебного материала</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>2</b>   | ОК 01, ОК 03 |

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                     |           |  |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--|
| <b>Предпринимательство</b>                                         | Предпринимательство и создание собственного бизнеса. Сущность и виды предпринимательства.<br>Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист. | 2         |  |
|                                                                    | <b>в том числе:</b>                                                                                                                                                                                 |           |  |
|                                                                    | Лабораторные работы                                                                                                                                                                                 | -         |  |
|                                                                    | Практические занятия                                                                                                                                                                                | -         |  |
|                                                                    | Контрольные работы                                                                                                                                                                                  | -         |  |
|                                                                    | Самостоятельная работа                                                                                                                                                                              | -         |  |
| <b>Итого за семестр</b>                                            |                                                                                                                                                                                                     | <b>36</b> |  |
| <b>Самостоятельная работа</b>                                      |                                                                                                                                                                                                     | -         |  |
| <b>Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета</b> |                                                                                                                                                                                                     | -         |  |
| <b>Всего:</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                     | <b>36</b> |  |

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрены следующие специальные помещения:**

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин.

Основное оборудование:

стол преподавательский – 1 шт., стул преподавательский – 1 шт., столы ученические – 13 шт, стулья ученические – 25 шт., кафедра – 1 шт.,

Дополнительное оборудование:

доска магнитно-меловая– 1 шт.

Технические средства: доска интерактивная – 1 шт., компьютер с выходом в сеть Интернет – 1 шт.,

Демонстрационные учебно-наглядные пособия: информационный стенд; тематический стенд «Компетенции финансовой грамотности»; тематический стенд «Финансовая грамотность»; тематический стенд «Принципы бережливого производства»; комплекты тематических плакатов (в том числе по основам философии - 3 шт.); комплекты таблиц по социально-гуманитарным дисциплинам ( в том числе, по Философии-11 шт.)

#### **3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

##### **3.2.1. Основные печатные издания**

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4.

2. Вдовин, С. М. Система менеджмента качества организации: учебное пособие / С.М. Вдовин, Т.А. Салимова, Л.И. Бирюкова. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 299 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/768. - ISBN 978-5-16- 005070-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860359> (дата обращения: 17.04.2022). – Режим доступа: по подписке.

3. Черданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студ. учрежд. СПО / Л.Н. Черданова. – 15-е изд., стер. – М.: Академия, 2020. – 224 с.

##### **3.2.2. Основные электронные издания**

1. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Т. Аврамчикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456350> (дата обращения: 17.12.2021).

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097> (дата обращения: 17.12.2021).

3. Бюджетная система РФ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10494-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455252> (дата обращения: 17.12.2021).

##### **3.2.3. Дополнительные источники**

1. <https://fira.ru> – сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.

2. <https://nalog-nalog.ru> – бухгалтерские новости и статьи.

3. <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк».

4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).
5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».
6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.
7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».
8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.
9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».
10. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – Агентство по страхованию вкладов.
11. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – финансовый информационный портал.
12. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.
13. [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru) – Федеральный фонд ОМС.
14. [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru) – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
15. [www.fnpr.ru](http://www.fnpr.ru) – Федерация независимых профсоюзов России.
16. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.
17. [www.iblfrussia.org](http://www.iblfrussia.org) – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).
18. [www.instaforex.com/ru](http://www.instaforex.com/ru) – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. [www.nalog.ru/rn77](http://www.nalog.ru/rn77) – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru) – журнал «Налоговая политика и практика».
21. [www.o-strahovanie.ru](http://www.o-strahovanie.ru) – сайт «Всё о страховании».
22. [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru) – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) – ПАО «Сбербанк России».
25. [www.siora.ru](http://www.siora.ru) – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. [www.soglasie-npf.ru](http://www.soglasie-npf.ru) – НПФ «Согласие-ОПС».
27. [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Друзи с финансами».
29. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования – М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

| Результаты обучения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Критерии оценки                                                         | Методы оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- методы работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- структуру плана для решения задач;</li> <li>- порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>- современную научную и профессиональную терминологию;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- основы предпринимательской деятельности;</li> <li>- основы финансовой грамотности;</li> <li>- правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;</li> <li>- кредитные банковские продукты.</li> </ul> | <p>Соответствие результатов выполнения практическим работ примерам.</p> | <p><b>Текущий контроль при проведении:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- письменного/устного опроса;</li> <li>- тестирования;</li> <li>- оценка результатов самостоятельной работы (докладов, рефератов, теоретической части проектов, учебных исследований и т.д.)</li> </ul> <p><b>Промежуточная аттестация</b></p> <p>в форме дифференцированного зачета</p> |
| <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li> <li>- определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| <p>искать информацию,<br/>необходимую для решения задачи и/или<br/>проблемы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оставлять план действия;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- владеть актуальными методами<br/>работы в<br/>профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> </ul> <p>оценивать результат и<br/>последствия своих действий<br/>(самостоятельно или с<br/>помощью наставника).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-<br/>правовой<br/>документации в профессиональной<br/>деятельности;</li> <li>- применять современную научную<br/>профессиональную терминологию;</li> <li>- определять и выстраивать<br/>траектории профессионального развития<br/>и самообразования;</li> <li>- выявлять достоинства и<br/>недостатки коммерческой идеи<br/>презентовать идеи открытия<br/>собственного дела в профессиональной<br/>деятельности;</li> <li>- оформлять бизнес-план;</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по<br/>процентным ставкам<br/>кредитования;</li> <li>- определять инвестиционную<br/>привлекательность<br/>коммерческих идей в рамках<br/>профессиональной<br/>деятельности;</li> <li>- презентовать бизнес-идею;</li> </ul> <p>определять источники финансирования.</p> |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|

**Автономная некоммерческая организация профессионального образования  
«Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий»  
(АНО ПО «ПТЭИТ»)**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор АНО ПО «ПТЭИТ»  
\_\_\_\_\_ Ш.М. Исаев  
«30» мая 2026 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
(КОМПЛЕКТЫ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)  
по учебной дисциплине  
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**для специальности  
40.02.04 Юриспруденция  
на базе основного общего образования**

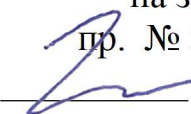
г. Пятигорск, 2026 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО)  
**40.02.04 Юриспруденция**

**Организация-разработчик:** Автономная некоммерческая организация профессионального образования «Пятигорский техникум экономики и инновационных технологий» (АНО ПО «ПТЭИТ»)

**Разработчик:** Дорофеева М.В. – преподаватель АНО ПО «ПТЭИТ»

РАССМОТРЕН  
отделением социальных дисциплин  
Протокол № 9 от 28.05.2026г.  
Зав. отделением \_\_\_\_\_ Шамара Е.В.

СОГЛАСОВАН  
на заседании УМС  
пр. № 5 от 30.05.2026  
 Кодякова О.А.

**Рецензенты:**

Мкртчян А.А. преподаватель первой квалификационной категории АНО ПО «ПТЭИТ»

Сумская М.Ю. - к.и.н., доцент, РЭУ им. Г.В. Плеханова филиал в г. Пятигорске Ставропольского края

## **1. Паспорт фонда оценочных средств**

### **1.1 Область применения**

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 40.02.04 Юриспруденция по дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме дифференцированного зачета с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

### **1.2 Планируемые результаты освоения дисциплины**

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины.

Умения:

У1 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;

У2 анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи;

У3 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

У4 составлять план действия;

У5 определять необходимые ресурсы;

У6 владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;

У7 реализовывать составленный план;

У8 оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

У9 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;

У10 применять современную научную профессиональную терминологию;

У11 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

У12 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;

У13 оформлять бизнес-план;

У14 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

У15 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

У16 презентовать бизнес-идею;

У17 определять источники финансирования знания:

Знания:

3.1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

3.2 источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

3.3 алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; 3.4 методы работы в профессиональной и смежных сферах;

3.5 структуру плана для решения задач;

3.6 порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

3.7 содержание актуальной нормативно-правовой документации; 3.8 современную научную и профессиональную терминологию;

3.9 возможные траектории профессионального развития и самообразования; 3.10 основы предпринимательской деятельности;

3.11 основы финансовой грамотности; 3.12 правила разработки бизнес-планов; 3.13 порядок выстраивания презентации; 3.14 кредитные банковские продукты

### 1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения дисциплины по темам (разделам)

| Элементы учебной дисциплины                     | Формы контроля и оценивания                                                        |                                 |                                             |                                                 |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                 | Текущий контроль                                                                   |                                 | Промежуточная аттестация                    |                                                 |
|                                                 | Методы оценки<br>(заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)       | Проверяемые ПК, ОК, У, З        | Методы оценки                               | Проверяемые ПК, ОК, У, З                        |
| <b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b> |                                                                                    |                                 | Указываются в соответствии с учебным планом | Указываются в соответствии с рабочей программой |
| Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия                  | Практические занятия<br>Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT– | У.1-У.9<br>3.1-3.9 ОК.01, ОК.03 | Дифференцированный зачет                    | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03            |

|                                                               |                                                                                                                                     |                                      |  |  |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
|                                                               | анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения)<br>Деловой практикум.<br>Составление личного финансового плана и бюджета.     |                                      |  |  |
| <b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>       |                                                                                                                                     |                                      |  |  |
| Тема 2.1.<br>Оценка банка для заключения договорных отношений | Оценка добросовестности банка.<br>Основные характеристики.<br>Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов. | У.1-У.9<br>3.1-3.9 ОК.01, ОК.03      |  |  |
| Тема 2.3.<br>Банковские кредиты                               | Практические<br>Практикум: кейс –Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.           | У.1-У.9<br>3.1-3.9 ОК.01, ОК.03      |  |  |
| Тема 2.4.<br>Инвестиции                                       | Практические занятия<br>Практикум.<br>Кейс–«Куда вложить деньги»                                                                    | У.1-У.9<br>3.1-3.9 ОК.01, ОК.03      |  |  |
| Тема 2.5.<br>Страхование                                      | Практические занятия<br>Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия                                             | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03 |  |  |

|                                                                                   |                                                                                                                                           |                                      |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
|                                                                                   | и налоговые льготы.<br>Страхование на транспорте.                                                                                         |                                      |  |  |
| Тема 2.6. Налоги                                                                  | Практические занятия<br>Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.                                       | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03 |  |  |
| <b>Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия</b>                                       |                                                                                                                                           |                                      |  |  |
| Тема 3.2. Расчетно-кассовые операции                                              | Практические занятия<br>Пенсионные фонды, их структура и функции. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане. | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03 |  |  |
| <b>Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела</b> |                                                                                                                                           |                                      |  |  |
| Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке                    | Практические занятия<br>Практикум. Кейс– «Заманчивое предложение»                                                                         | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03 |  |  |
| Тема 4.2. Предпринимательство                                                     | Практические занятия<br>Разработка бизнес-плана                                                                                           | У.1-У.17<br>3.1-3.14<br>ОК.01, ОК.03 |  |  |

## **2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки**

### **Контрольный срез № 1**

#### **1 вариант**

1. Структура, способы составления и планирования бюджета
2. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
3. Влияние инфляции на стоимость активов

#### **2 вариант**

Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.

1. Сроки и доходность инвестиций
2. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.

#### **3 вариант**

1. Фондовый рынок и его инструменты
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Влияние инфляции на стоимость активов.

#### **4 вариант**

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
- 3 Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств.

### **Критерии оценивания компетенций**

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольной работы, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.; Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольной работы при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.;

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольной работы, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.;

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольная работа выполнена крайне небрежно и т.д.

### **Фонд тестовых заданий**

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):
  - а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
  - б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет; в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;

г) студент Петр, 22 года.

2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня; году;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны; г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

3. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

4. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

5. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;
- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции; в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг; г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

6. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.: а) выше текущих уровней инфляции;

- б) ниже текущих уровней инфляции;
- в) в точности соответствуют уровню инфляции; г) остаются неопределенными.

7. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

- а) сокращают сбережения;
- б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки; в) продают акции;
- г) продают иностранную валюту.

8. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- а) заработная плата по основному месту работы;
- б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- в) случайно найденные на улице 500 руб.;
- г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

9. Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

10. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

11. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту; в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;

г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

12. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный; б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

13. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам; б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

14. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения; б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

15. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

16. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

17. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;

- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

18. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах; в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

19. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам; б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена; г) не знаете, как с ней поступить.

20. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

21. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

22. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;

- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код; в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

23. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках; в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

24. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

25. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников; в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

26. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление; б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения; г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

27. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;

- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

28. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

29. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты; б) на один месяц; в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

30. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели; б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

31. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются; г) любое из вышеперечисленного.

32. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов; в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

33. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

34. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса; б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении; г) риск ущерба жизни человека.

35. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

36. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска; в) передачу риска; г) уклонение от риска.

37. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транс- портного предприятия;

- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

38. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

39. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

40. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

41. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

42. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

43. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:
- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
  - б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
  - в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
  - г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис пр

**3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки** (не предусмотрены - промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета)