

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ»**

РАССМОТРЕНО

на заседании методического объединения  
укрупненных групп специальностей  
31.00.00 Клиническая медицина  
Протокол № 7 от «26» мая 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор

\_\_\_\_\_ Н. В. Кандаурова

РЕКОМЕНДОВАНО

Методическим советом СМК  
Протокол № 6 от «26» мая 2022 г.

**КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ К  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**ФОРМА ПРОВЕДЕНИЯ – ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ**

Дисциплина: Основы финансовой грамотности

Форма обучения: очная

Курс: 3

Специальности: 31.02.01 «Лечебное дело»

**Разработчики:**

Преподаватель \_\_\_\_\_ Феронова А.В.

Ставрополь, 2022 г.

## 1. Общие положения

Контрольно-измерительные материалы предназначены для контроля и оценки образовательных и профессиональных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

КИМ включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета.

## 2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

<i>Код ОК, ПК, ЛР</i>	<i>Освоенные умения</i>	<i>Усвоенные знания</i>
ОК 3, ОК 7, ЛР 12, ЛР 13, ЛР 14 ЛР 28	делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов	готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности
	ответственно относиться к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни	навыки сотрудничества со сверстниками и взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и семейной деятельности
	принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	нравственное сознание и поведение на основе усвоения общечеловеческих ценностей

## 3. Измерительные материалы для оценивания результатов освоения учебной дисциплины

### 3.1. Задания для проведения зачета

Форма зачета – устная по вопросам

#### Условия выполнения задания

1. Место (время) выполнения задания: Кабинет финансов, денежного обращения и кредитов, анализа ФХД, междисциплинарных курсов, денежной и банковской статистики, структуры и функций Центрального банка РФ, банковского регулирования и надзора, деятельности кредитно-финансовых институтов. Учебный банк

2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин

3. Источники информации, разрешенные к использованию на зачете, оборудование: канцелярские принадлежности (ручка, карандаши).

Разрешенных источников информации по данной дисциплине не предусмотрено.

## Перечень теоретических вопросов

### ВОПРОСЫ К ЗАЧЁТУ

1. Как работает банковская система в России?
2. Каков стандартный набор услуг коммерческого банка?
3. Как коммерческие банки зарабатывают деньги?
4. Что такое банкротство банка?
5. Кто и как регулирует коммерческие банки в России?
6. Что такое Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна?
7. Что подлежит, а что не подлежит страхованию через ССВ?
8. Чем отличается дебетовая карта от кредитной карты?
9. Для чего нужна дебетовая карта?
10. Что делать, если вы потеряли банковскую карту?
11. Какие преимущества и недостатки имеют банковские карты по сравнению с наличными деньгами?
12. Как работают сберегательные вклады?
13. Для чего может быть полезен сберегательный вклад?
14. В чём отличие вклада с капитализацией процентов от вклада без капитализации процентов?
15. В чём особенность вклада с возможностью пополнения и вклада с возможностью частичного снятия средств?
16. Как выбрать банк для открытия вклада?
17. Как определить надёжность банка?
18. Зачем нужно внимательно читать банковские контракты?
19. В каких случаях стоит брать кредиты в банке?
20. Что делать, чтобы узнать эффективную ставку по кредиту?
21. Что нужно, чтобы взять кредит?
22. Каковы особенности микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями?
23. Какие существуют виды кредитов?
24. Что такое ипотека и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий?
25. Каковы основные показатели, на которые нужно смотреть при выборе ипотеки?
26. Почему выгодно воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита?
27. Что драгоценные металлы тоже являются средством сбережения?
28. Что такое кредитная карта?
29. Почему надо быть осторожным с кредитной картой?

30. Какие риски связаны с использованием банковских услуг?
31. Что такое риск?
32. Почему иногда растут или падают в цене отдельные компании, а иногда весь рынок?
33. Почему диверсификация является золотым правилом успешных инвестиций?
34. Какие отрасли относятся к контрциклическим?
35. Почему изменяется стоимость денег во времени?
36. Какие риски связаны с облигациями?
37. Какой доход приносят облигации?
38. Что такое корпоративная облигация?
39. Почему государство выпускает облигации?
40. Что акции бывают двух типов: обыкновенные и привилегированные?
41. Из чего складывается доходность акций?
42. Почему акции более рискованный инструмент, чем облигации?
43. От чего зависят цены акций?
44. Как работает фондовая биржа?
45. Кто может торговать на фондовой бирже?
46. Чем может быть полезен биржевой индекс?
47. Как на практике можно получить доступ к торгам на бирже?
48. Что такое комиссия, выплачиваемая брокеру за услуги?
49. На что обратить внимание при выборе агента?
50. Какие риски связаны с инвестированием денежных средств в ценные бумаги?
51. Какой валютный курс используется в России?
52. Как определяются курсы валют на валютной бирже?
53. Как государство может регулировать курсы валют?
54. Как физические лица могут торговать иностранной валютой?
55. Каковы четыре типа риска, с которыми сталкиваются участники рынка FOREX?
56. Что рынок FOREX наименее надёжное вложение средств?
57. Какие виды страхования существуют в России?
58. Какое ведомство выполняет функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страхового рынка?
59. Почему нужно внимательно читать договор страхования?
60. Как устроена и как работает страховая защита?
61. Почему иногда необходимо страховать гражданскую ответственность?
62. В каких случаях добровольное страхование может стать обязательным?
63. Почему страхование жизни является особым видом страхования?

64. Основные термины из страхового договора: страховщик, страхователь, застрахованный, выгодоприобретатель?
65. Основные критерии для выбора страховой компании?
66. Что такое налоги?
67. Зачем нужны налоги?
68. Какие доходы облагаются налогом?
69. Какие существуют виды налогов на имущество?
70. Кто должен платить тот или иной налог?
71. В каких случаях необходимо самостоятельно подавать налоговую декларацию?
72. Почему нужно платить налоги?
73. Чем грозит неуплата налогов?
74. Что такое ИНН и зачем он нужен?
75. Каковы сроки подачи налоговой декларации и штрафы за её несвоевременную подачу?
76. Какие доходы не облагаются налогом?
77. Какие бывают налоговые вычеты и в каких случаях их можно получить?
78. Какие есть виды пенсии и кому они положены?
79. Какие существуют способы накопления на пенсию?
80. Как работает государственная пенсионная система в России?
81. Что происходит с деньгами, направленными в Пенсионный фонд РФ (ПФР)?
82. Что такое страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
83. Что учитывает новая формула расчёта пенсий?
84. Что делает негосударственный пенсионный фонд (НПФ) с их деньгами?
85. С какого возраста выплачивается пенсия?
86. Почему важно получать не «серую», а официальную зарплату?
87. Почему государственные пенсии не могут быть высокими в будущем?
88. Почему стоит не полагаться только на государство в вопросах накопления пенсии, а думать о дополнительных (добровольных) пенсионных накоплениях?
89. Что некоторые компании практикуют корпоративные пенсионные планы?
90. Какие существуют альтернативные способы накопления на пенсию?
91. Почему важно инвестировать в своё здоровье?

92. В каких случаях компания не имеет права назначать испытательный срок?
93. В каких формах выплачивается вознаграждение наёмным работникам и от чего зависит уровень их заработной платы?
94. Почему важно, чтобы зарплата была «белой»?
95. Какие другие виды дохода компания может предоставлять своим сотрудникам?
96. Какие права имеет наёмный работник?
97. Какие обязанности несёт наёмный работник по отношению к своему работодателю?
98. Чем грозит несоблюдение конфиденциальности на рабочем месте?
99. Каковы обязанности работодателя по отношению к своим работникам?
100. В каких случаях фирма может уволить работника?
101. Почему фирмы сокращают штат?
102. В каких случаях работнику при увольнении выплачивается выходное пособие и как за него бороться?
103. Что нужно знать о компании, в которой они будут работать?
104. Откуда берётся прибыль компании?
105. От чего зависит выручка компании?
106. Почему одни компании имеют высокую прибыль и могут повышать зарплату своим сотрудникам, а другие несут убытки, сокращают штат или даже закрываются?
107. Как фирма может распоряжаться полученной прибылью?
108. Почему важно соотношение размера задолженности компании и наличия у неё денежных средств?
109. Для чего в компании нужны бухгалтерия и финансовый отдел?
110. Почему банкротство фирмы негативно сказывается на её сотрудниках?
111. Как фирма решает, сколько сотрудников ей нанять и сколько им платить?
112. Какова роль профсоюзов в борьбе наёмных работников за более выгодные условия труда?
113. Что делать человеку, оставшемуся без работы? как получить пособие по безработице и кому оно полагается в России?
114. Что такое предпринимательство?
115. Каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности?
116. Какими качествами должен обладать предприниматель?
117. Каковы основные показатели эффективности фирмы?

118. Какие факторы влияют на прибыль компании?
119. Чему равна справедливая стоимость компании?
120. Чем полезен метод приведённых денежных потоков?
121. Как можно повысить эффективность бизнеса путём устранения потерь на производстве?
122. Каковы типичные ошибки начинающих предпринимателей?
123. Каковы основные этапы создания собственного бизнеса?
124. Каковы основные правила создания нового бизнеса?
125. Какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса?
126. Каковы основные правовые аспекты ведения бизнеса?
127. Каковы преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия?
128. Как зарегистрировать предприятие?
129. Что такое бизнес-план и зачем он нужен?
130. Какие разделы входят в бизнес-план?
131. Что создание собственного бизнеса связано с большими рисками?
132. Какие существуют программы (в стране, регионе, городе), направленные на поддержку и развитие молодых предпринимателей?
133. Куда можно обратиться за помощью в случае открытия собственного дела?
134. Чем опасна для экономики в целом и для каждой отдельной семьи высокая инфляция?
135. Какие риски связаны с резким снижением курса рубля по отношению к доллару или евро?
136. С чем связан кредитный риск?
137. С чем связан ценовой (рыночный) риск?
138. Как снизить физический риск?
139. С чем связан предпринимательский риск?
140. Каковы негативные последствия экономических кризисов как для экономики в целом, так и для судеб отдельных людей?
141. Как важен такой статистический показатель, как валовой внутренний продукт (ВВП)?
142. Почему большая дебиторская задолженность подвергает фирмы риску во время кризисов?
143. Какие экономические кризисы были в последние годы?
144. Как вести себя, когда настанет экономический кризис?
145. В чём заключается опасность взаимодействия с фальшивыми банками и как от них защититься?

146. Почему нельзя высылать и сообщать по телефону свои паспортные данные неизвестным лицам?
147. Как работает финансовая пирамида и чем она опасна для своих вкладчиков?
148. Каковы основные способы сокращения финансовых рисков?
149. Куда обращаться в случаях потери (кражи) документов (паспорта, банковской карты, сберкнижки и др)?
150. Какова мера ответственности государства в случаях финансового мошенничества?

### Критерии оценивания заданий

«Зачтено» за полностью, правильно выполненное задание.

«Не зачтено» задание не выполнено, или при выполнении допущены грубые ошибки.

### Источники информации для подготовки к зачету

#### Список рекомендуемой литературы

1. Рекомендуемая литература			
1.1. Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Богдашевский А.	Основы финансовой грамотности: Краткий курс: учебник	М.: Альпина Пабlishер, 2018,
Л1.2	Фрицлер, А. В., Тарханова Е.А.	Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального	Москва : Издательство Юрайт, 2021. - 154 с.
1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Господарчук Г.Г., Господарчук С.А.	Финансовые рынки и финансовые инструменты: Учебное пособие: Учебное пособие	М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018. ,
1.3. Методические разработки, в т.ч. для самостоятельной работы			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Курочкина О.И.	Методические указания к ПР Основы финансовой грамотности: Методические указания к практическим занятиям	СмК, Ставрополь, 2018,

### Интернет – ресурсы:

1. СПС «КонсультантПлюс»
2. ЭБС znanium.com