


**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Кабардино-Балкарский государственный
университет
им. Х.М. Бербекова»**

Институт стоматологии и челюстно-лицевой хирургии

СОГЛАСОВАНО
Руководитель образовательной
программы
 **М.Ш.Мустафаев**
« 02 » 12 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
 **М.Ш.Мустафаев**
« 02 » 12 2025 г.



КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Программа подготовки специалистов среднего звена

31.02.06 Стоматология профилактическая

Квалификация выпускника

Гигиенист стоматологический

Очная форма обучения

Нальчик - 2025г.

Комплект оценочных материалов учебной дисциплины «СГ.06 Основы финансовой грамотности» разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования специальности ФГОС 31.02.06 Стоматология профилактическая, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 06.07.2022 г. N 530, учебного плана по программе подготовки специалистов среднего звена 31.02.06 Стоматология профилактическая.

Составитель: Токмакова Р.А., к.э.н., доцент института менеджмента, туризма и индустрии гостеприимства.

Комплект оценочных материалов учебной дисциплины рассмотрен и одобрен на заседании УМК ИСиЧЛХ.

Протокол № 34 от 28.11.2025 г.

Председатель УМК  М.Ш.Мустафаев

1. Общие положения

Комплект оценочных материалов предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «СГ.06 Основы финансовой грамотности» подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальностям 31.02.06 Стоматология профилактическая.

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины «СГ.06 Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|---|---|--|
| ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 05. ОК 06. ОК 09. ЛР 3, ЛР 4 ЛР 11, ЛР 12 ЛР 14, ЛР 17 ЛР 18, ЛР 20 ЛР 21, ЛР 22 | Уметь: - применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; - взаимодействовать в коллективе и работать в команде; - рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; - анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; - определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; - применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; - составлять обоснование бизнес-идеи; - применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений. | Знать: - основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; - виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; - основные виды планирования; - устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; - сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; - схемы кредитования физических лиц; - устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; - признаки финансового мошенничества; - основные виды ценных бумаг и их доходность; - формирование инвестиционного портфеля; - классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; - виды страхования; - виды пенсий, способы увеличения пенсий. |

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является зачет в 1 семестре в виде собеседования.

3. Структура контрольных заданий.

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме: тестирования, решения ситуационных задач.

Вопросы для тестирования:

1. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

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

2. 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.

3. 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.

4. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции
- г) нестабильной экономической обстановки

5. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой
- г) залоговый

6. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой
- г) карты рассрочки

7. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой
- б) средний

- в) сложный
- г) капитализируемый

8. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16000 руб.;
- б) 384000 руб.;
- в) 52000 руб.;
- г) 49920 руб.

9. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

10. В социальной сети появилась реклама, которая сообщает о возможности получения компенсационных выплат от правительства по уплаченному налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в связи с карантинными мероприятиями из-за пандемии COVID-19 или за приобретенные лекарства.

Как это можно охарактеризовать?

- а) злоумышленники таким способом заманивают жертв, чтобы украсть их деньги и конфиденциальные данные;
- б) подобную рекламу размещают активные граждане или компании, чтобы привлечь внимание людей к возможности получения выплат от государства
- в) государственные органы информируют граждан о возможности получения выплат;
- г) рекламу размещают социальные сети самостоятельно, чтобы проверить бдительность граждан.

Ситуационные задачи:

1. Гражданин Российской Федерации Л. Б. Градов в 2022 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Градов подать заявление на налоговые вычеты? Если гражданин Градов имеет право на вычеты, то рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

- а) ежемесячная заработная плата гражданина Градова составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;
- б) в 2022 г. гражданин Градов работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).
3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта. Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

Содержание оценочных материалов промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится **в форме зачета**.

Вопросы для проведения собеседования:

1. Сущность финансовой грамотности населения. Цели и задачи финансовой грамотности.
2. Мировой опыт стран в решении проблем по повышению уровня финансовой грамотности населения
3. Банковская система России, коммерческие банки, Центральный банк,
4. Система страхования вкладов (ССВ),
5. Дебетовая карта, пин-код, овердрафт, текущий счёт, сберегательный вклад,
6. Ставка процента, капитализация процентов, валюта, банковский кредит, эффективная ставка процента по кредиту,
7. Микрокредит, виды кредитов для физических лиц, ипотека, рефинансирование кредита, сберегательные сертификаты, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), кредитная карта.
8. Что такое ценные бумаги и какие они бывают.
9. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
10. Граждане на рынке ценных бумаг.
11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления.
12. Операции на валютном рынке: риски и возможности.
13. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата.
14. Страхование имущества, договор страхования, страхование гражданской ответственности.
15. Обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО.
16. Франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), полис ОМС.
17. Добровольное медицинское страхование, страхование жизни, страховая компания.
18. Налоги, налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
19. Объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговый резидент, налоговая ставка,
20. Налог на имущество, земельный налог.
21. Транспортный налог, налоговый агент, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
22. Налоговая декларация, налоговые вычеты, пеня.
23. Пенсия, страховой стаж, обязательное пенсионное страхование,
24. Пенсионный фонд РФ (ПФР), добровольные (дополнительные) пенсионные накопления, негосударственные пенсионные фонды (НПФ), корпоративные пенсионные планы, альтернативные способы накопления на пенсию.

25. Резюме, испытательный срок, заработная плата, премии и бонусы, неденежные бонусы.
26. Лист нетрудоспособности, отпуск по беременности и родам.
27. Отпуск по уходу за ребёнком, выходное пособие, выручка, издержки и прибыль фирмы.
28. Инвестиции в развитие бизнеса, финансовый менеджмент, банкротство фирмы.
29. Спрос на труд, профсоюз, безработица, пособие по безработице.
30. Финансовые риски и стратегии инвестирования.
31. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников.
32. Виды финансовых пирамид.
33. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет.
34. Источники денежных средств семьи.
35. Контроль семейных расходов. Построение семейного бюджета.
36. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.
37. Самозанятость. Особенности регистрации индивидуального предпринимательства.
38. Юридические лица. Стадии становления малого предприятия.
39. Этапы развития бизнеса. Характеристика предпринимателя.
40. Факторы, влияющие на становление предпринимателя.

4. Информационное обеспечение реализации программы

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список может быть дополнен новыми изданиями.

4.1 Основные электронные издания

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>
2. Жданова, А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся / Александра Жданова, Елена Савицкая. — Москва: ВАКО, 2020. — 399 с.: ил., табл., цв. ил.: 26 см — (Учимся разумному финансовому поведению. Твой Актив+, СПО).; ISBN 978-5-408-04500-6. - https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_010576495/
3. Болодурина, М. П. Финансовый менеджмент: практикум для СПО / М. П. Болодурина, Е. А. Григорьева, Е. В. Скобелева. — Саратов: Профобразование, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-4488-0594-3. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/92196>
4. Илышева, Н. Н. Учет и финансовый менеджмент: концептуальные основы: учебное пособие для СПО / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов, Е. Р. Синянская; под редакцией Т. В. Зыряновой. — 2-е изд. — Саратов: Профобразование, 2021. — 162 с. — ISBN 978-5-4488-

- 1121-0. — Текст: электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование: [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/104917>
5. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования // В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва: Юрайт, 2021. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — URL: <https://urait.ru/bcode/469486> - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
6. Шимко, П. Д. Основы экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / П. Д. Шимко. — Москва: Юрайт, 2019. — 380 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01368-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/433776> - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. — Текст: электронный.
7. Центральный банк России: [сайт]. — 2021. - URL: <https://fincult.info/> - Текст: электронный.
8. Столбов, В. П. Экономическая история России: учебное пособие // В. П. Столбов. — Санкт-Петербург: Лань, 2020. — 276 с. — ISBN 978-5-8114-5950-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/146902> — Режим доступа: для авториз. пользователей.
9. Солодовников, Ю. Л. Экономика и управление в здравоохранении // учебное пособие для СПО // Ю. Л. Солодовников. — 7-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 312 с. — ISBN 978-5-507-44858-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/247601> — Режим доступа: для авториз. пользователей.

4.2 Интернет-источники (при необходимости)

1. Правительство Российской Федерации : официальный сайт. — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://government.ru> — Текст : электронный.
2. Правительство Кабардино-Балкарской Республики: <https://pravitelstvo.kbr.ru/>
3. Справочно-правовая система Консультант плюс : официальный сайт. — Москва, 2021 — URL: <http://www.consultant.ru> - Текст : электронный.
4. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. — Москва, 2021 — URL: <http://www.gks.ru> — Текст : электронный.
5. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний : [сайт]. — Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru> — Текст : электронный.
6. Московская биржа : официальный сайт. — Москва, 2021 - URL: [moex.com/](https://www.moex.com/) — Текст : электронный. - <https://www.moex.com/default.aspx>
7. Инвестиционный интернет-портал Investfunds : [сайт]. — Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/> — Текст : электронный.
8. Экономический факультет МГУ: [сайт]. — 2021. - URL: <https://finuch.ru/> - Текст: электронный.

4.3 Перечень информационных технологий, используемых для образовательной деятельности в период практики, информационно-справочных систем, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

| | Наименование права на использование программы | Наименование страны происхождения | Номер реестровой записи о программном обеспечении в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2024 г. № 1875 | Кол-во (шт.) | Срок действия лицензии |
|----|---|---|---|-----------------|------------------------------|
| 1. | Антивирус | Российская Федерация | Реестровая запись №205 от 18.03.2016 | 1200 | 1 год |
| 2. | Простая (неисключительная) лицензия на право использования операционной системы. Конфигурация Рабочая станция. | Российская Федерация | Реестровая запись №3751 от 23.07.2017 | 100 | 1 год |
| 3. | Офисное программное приложение. | Российская Федерация | Реестровая запись №5256 от 26.02.2019 | 300 | 1 год |
| 4. | Программное обеспечение для компьютерного моделирования стоматологических реставраций | Российская Федерация | Реестровая запись №11065 от 12.07.2021 | 5 | год |

5. Комплексная образовательная среда на базе MOODLE – «Открытый университет»
<https://open.kbsu.ru>

**Перечень актуальных электронных информационных баз данных, к которым
обеспечен доступ пользователям КБГУ (2025-2026 уч.г.)**

| №п/п | Наименование электронного ресурса | Краткая характеристика | Адрес сайта | Наименование организации- владельца; реквизиты договора | Условия доступа |
|--------------------------------|---|---|---|--|--|
| РЕСУРСЫ ДЛЯ ОБРАЗОВАНИЯ | | | | | |
| 1. | ЭБС «Консультант студента» | 13800 изданий по всем областям знаний, включает более чем 12000 учебников и учебных пособий для ВО и СПО, 864 наименований журналов и 917 монографий | http://www.studmedlib. ru http://www.medcollege lib.ru | ООО «Консультант студента» (г. Москва) Договор № 197КС/09-2025 от 01.11.2025 г. Активен по 30.11.2026г. | Полный доступ (регистрация по IP- адресам КБГУ) |

| | | | | | |
|----|---|--|---|--|---|
| 2. | «Электронная библиотека технического вуза» (ЭБС «Консультант студента») | Коллекция «Медицина (ВО) ГЭОТАР-Медиа. Books in English (книги на английском языке)» | http://www.studmedlib.ru | ООО «Политехресурс» (г. Москва) Договор №01ДКС/04-2025 от 22.04.2025 г. Активен по 23.04.2026г. | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| 3. | ЭБС «Лань» | Электронные версии книг ведущих издательств учебной и научной литературы (в том числе университетских издательств), так и электронные версии периодических изданий по различным областям знаний. | https://e.lanbook.com/ | ООО «ЭБС ЛАНЬ» (г. Санкт-Петербург) Договор №62/ЕП-223 от 11.02.2025 г. Активен по 14.02.2026г. | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| 4. | Национальная электронная библиотека РГБ | Объединенный электронный каталог фондов российских библиотек, содержащий 4 331 542 электронных документов образовательного и научного характера по различным отраслям знаний | https://rusneb.ru/ | ФГБУ «Российская государственная библиотека» Договор №101/НЭБ/1666-п от 10.09.2020г. Бессрочный | Авторизованный доступ с АРМ библиотеки (ИЦ, ауд.№115) |
| 5. | ЭБС «IPSMART» | 185146 изданий, из них: книги – 54476; научная периодика – 21359 номеров; аудио-издания - 1171 | http://iprbookshop.ru/ | ООО «Ай Пи Эр Медиа» (г. Красногорск, Московская обл.) №13331/25П/К от 09.04.2025 г. срок предоставления лицензии: 1 год | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| 6. | ЭОР «РКИ» (Русский язык как иностранный) | Тематическая коллекция «Русский язык как иностранный» Издательские коллекции: «Златоуст»; «Русский язык. Курсы»; «Русский язык» (Курсы УМК «Русский язык сегодня» - 6 книг) | http://www.ros-edu.ru/ | ООО «Ай Пи Эр Медиа» (г. Москва) Договор №13057/25 РКИ от 04.08.2025 г. срок предоставления лицензии: 1 год | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| 7. | ЭБС «Юрайт» для СПО | Электронные версии учебной и научной литературы издательств «Юрайт» для СПО и электронные версии периодических изданий по различным областям | https://urait.ru/ | ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» (г. Москва) Договор №522/ЕП-223 От 31.10.2025 г. Активен по 28.02.2026 г. | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |

| | | | | | |
|--------------------------|---|--|---|---|--|
| | | знаний. | | | |
| 8. | ЭБС «Юрайт» для ВО | Электронные версии 8000 наименований учебной и научной литературы издательств «Юрайт» для ВО и электронные версии периодических изданий по различным областям знаний. | https://urait.ru/ | ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» (г. Москва) Договор №57/ЕП-223 От 11.02.2025 г. Активен по 28.02.2026 г. | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| 9. | ЭР СПО «PROFобразование» | База данных электронных изданий учебной, учебно-методической и научной литературы для СПО | https://profspo.ru/ | ООО «Профобразование» (г. Саратов) Договор №12856/25PROF_FPU от 27.06.2025 г. Активен по 30.09.2026 г. | Полный доступ (регистрация по IP-адресам КБГУ) |
| РЕСУРСЫ ДЛЯ НАУКИ | | | | | |
| 10. | ЭБД РГБ | Электронная библиотека диссертаций | https://diss.rsl.ru/ | ФГБУ «РГБ» Договор №51/ЕП-223 от 07.02.2025 Активен до 31.12.2025 | Авторизованный доступ с АРМ библиотеки (ИЦ, ауд. №115) |
| 11. | Научная электронная библиотека (НЭБ РФФИ) | Электр. библиотека научных публикаций - около 4000 иностранных и 3900 отечественных научных журналов, рефераты публикаций 20 тыс. журналов, а также описания 1,5 млн. зарубежных и российских диссертаций; 2800 росс. журналов на безвозмездной основе | http://elibrary.ru | ООО «НЭБ» Лицензионное соглашение №14830 от 01.08.2014г. Бессрочное | Полный доступ |
| 12. | Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина | Более 500 000 электронных документов по истории Отечества, российской государственности, русскому языку и праву | http://www.prilib.ru | ФГБУ «Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина» (г. Санкт-Петербург) Соглашение от 15.11.2016г. Бессрочный | Авторизованный доступ из библиотеки (ауд. №115, 214) |
| 13. | Polpred.com. Новости. Обзор СМИ. Россия и зарубежье | Обзор СМИ России и зарубежья. Полные тексты + аналитика из 600 изданий по 53 отраслям | http://polpred.com | ООО «Полпред справочники» Безвозмездно (без официального договора) | Доступ по IP-адресам КБГУ |