

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ МЕТРОПОЛИТЕНА И ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА»**

РАССМОТРЕН И ПРИНЯТ
на заседании Педагогического совета
СПб ГБПОУ «Колледж метрополитена»
протокол № 5 от 10.12. 2025 г.

УТВЕРЖДЕН
Приказом директора СПб ГБПОУ
«Колледж метрополитена»
от 17.12.2025 г. № 1056

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

образовательной программы среднего профессионального образования

по профессии **23.01.23 Электромонтер объектов транспортной инфраструктуры**

Квалификация	электромонтер
Форма обучения	очная
Уровень образования, необходимый для приема на обучение по ППКРС	основное общее образование
Срок получения СПО по ППКРС	2 года 10 месяцев

Санкт-Петербург
2025

КОС учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» разработан на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по профессии 23.01.23 Электромонтер объектов транспортной инфраструктуры.

Укрупненная группа специальностей и направлений подготовки– 23.00.00 – Техника и технологии наземного транспорта.

Профессия– 23.01.23 Электромонтер объектов транспортной инфраструктуры

Разработчик:

Хлыстова Л.А., преподаватель СПб ГБПОУ «Колледж метрополитена»

Программа рассмотрена и одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии Гуманитарных дисциплин, протокол № 4 от 03.12.2025.

1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1.1. ТЕМАТИКА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УСТНОГО ОПРОСА

1. Какие виды современных денег Вы знаете?
2. Какие есть риски, связанные с использованием денег?
3. В чём заключается основная опасность при использовании кредитной карты??
4. Что такое инфляция и как она влияет на финансовые возможности человека?
5. Какова роль рекламы товаров и услуг продавца?
6. Что относится к доходам и расходам семьи?
7. Какие Вы знаете принципы ведения семейного и личного бюджета?
8. Расскажите о принципе SMART.
9. Назовите основные формы сбережений.
10. Каковы основные риски для сбережений? Назовите пути их минимизации.
11. Что такое кредит?
12. Какие виды кредитов существуют?
13. Какие расходы вы несёте при взятии кредита помимо процентной ставки?
14. Почему разные банки назначают разные ставки по одному и тому же виду кредита?
15. Почему курс рубля к иностранным валютам постоянно меняется?
16. Чем вы рискуете, подписав кредитный договор и не прочитав его полностью?
17. Что такое инвестирование?
18. Назовите виды страхования.
19. Как Вы считаете, какова роль предпринимательства в жизни человека и общества?
20. Что такое стартап и каковы условия для его развития?
21. Что такое налоговый вычет?
22. Приведите примеры прямых и косвенных налогов?
23. Какие виды социальной поддержки граждан Вы знаете? Какими пользуетесь лично?
24. В каких случаях выплачивается государственная пенсия в России?
25. В чём преимущество солидарной пенсионной системы по сравнению с накопительной?

26. Каким образом могут быть нарушены права граждан в финансовой сфере?
27. Приведите несколько убедительных доводов в пользу следующего утверждения: «Финансовая пирамида – это вид мошенничества».
28. Какие признаки могут указывать на то, что инвестиционное предложение – мошенническое?

1.2. ТЕМАТИКА ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПИСЬМЕННОГО ОПРОСА

1. Возможности и ограничения использования иностранной валюты.
2. Назовите основные платежные инструменты и опишите их краткую характеристику.
3. Виды оплаты за товары и услуги.
4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
5. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?
6. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?
7. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
8. Правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами.
9. Понятие налогов, их виды. Налоговая система РФ.
10. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
11. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
12. Риски использования кредитов. Кредитная история.
13. Малый бизнес. Бизнес-план и бизнес идея.
14. SWAT-анализ как способ планирования бизнеса.
15. Алгоритм действий при открытии собственного бизнеса.

1.3. ПИСЬМЕННЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ В ФОРМЕ ТЕСТИРОВАНИЯ

Задание	Эталон	Баллы
---------	--------	-------

1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (возможно несколько вариантов ответа) а) квартира, сдаваемая в аренду; б) банковские депозиты; в) ценные бумаги; г) квартира, в которой живет семья; д) автомобиль	а,в	1
2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет: а) 10%; б) 13% ; в) 18%; г) 35% .	б	1
3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет? а) 65 000 рублей; б) 100 000 рублей; в) 260 000 рублей; г) 390 000 рублей.	а	1
4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на: а) депозиты физических лиц; б) 390 000 рублей; в) депозиты как физических, так и юридических лиц; г) депозиты юридических лиц.	а	1
5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат? а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада; б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей; в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей; г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.	в	1
6. Признаками финансовой пирамиды являются: а) высокая обещанная доходность; б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования; в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др. г) все эти признаки; д) ни один из этих признаков.	г	1
7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты? а) ипотека; б) образовательный кредит; в) потребительский кредит; г) кредит «до зарплаты».	г	1
8. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета? а) 25 000 рублей в месяц; б) 100 000 рублей в месяц; в) независимо от уровня дохода; г) 50 000 рублей в месяц;	в	1

д) более 100 000 рублей; е) это вообще излишне.		
9. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите несколько вариантов ответов. а) добровольное медицинское страхование; б) страхование имущества; в) страхование ответственности; г) страхование жизни.	б, г	1
10. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты: а) только в рублях; б) только в долларах; в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте; г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;	г	1
11. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить: а) больше; б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня; в) затрудняюсь ответить; г) столько же	б	1
12. Предположим, у вас на вкладе лежит 1 000 тыс. рублей под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет? а) 1070,0 тыс. руб; б) 1000,70 тыс. руб; в) 1350,0 тыс. руб. г) не знаю.	в	1
13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо? а) на выплату страховой премии; б) на выплату страховой стоимости; в) на выплату страховой суммы.	в	1
Вопрос 14. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: а) резервный; б) текущий; в) инвестиционный; г) страховой; д) все, кроме б).	д	1
Вопрос 15. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется: а) ипотечный; б) потребительский; в) целевой.	а	1

1.4. ПРИМЕРЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

1. Сформулируйте три цели, которые вы хотели бы достичь:

а. Краткосрочная цель, которую вы хотели бы достичь в течение одного-двух месяцев.

б. Среднесрочная цель, которую вы хотели бы достичь в течение года.

с. Долгосрочная цель, которую вы хотели бы достичь в течение 5 лет.

С какими затратами связано достижение каждой из выбранных целей? Сколько денег нужно откладывать ежемесячно для реализации каждой из этих целей?

Составьте план достижения каждой из выбранных целей с учётом своих обычных ежемесячных месячных расходов и доходов.

Насколько должен увеличиться ваш доход для того, чтобы была достигнута одна из запланированных целей?

Насколько должен увеличиться ваш доход для того, чтобы были достигнуты две из запланированных целей?

Насколько должен увеличиться ваш доход для того, чтобы были достигнуты все три запланированные цели?

2. Составьте потребительскую корзину для расчёта индекса потребительских цен и инфляции для своей семьи. В корзине должно быть не менее 20 товаров из 5 различных категорий. Рассчитайте текущую стоимость своей потребительской корзины и разработайте таблицу для еженедельного мониторинга её стоимости в течение года.

3. Проанализируйте свойства четырёх различных видов банковских вкладов сроком на 1 год и напишите, в каких случаях лучше использовать каждый из них. Заполните таблицу.

	Вклад с начислением процентов в конце срока	Вклад с возможностью пополнения	Вклад с возможностью частичного снятия	Мульти-валютный вклад
Ставка				
Преимущества				
Недостатки(риски)				
В каких случаях лучше использовать				

4. Рассмотрите свойства четырёх различных видов банковских кредитов и напишите, в каких случаях лучше использовать каждый из них. Заполните таблицу.

	Кредит под залог недвижимости	Экспресс кредит наличными	Потребительский кредит	Кредитная карта
Ставка				
Преимущества				

Недостатки				
Обеспечение				
В каких случаях имеет смысл использовать				

1.5. ПРИМЕРЫ РАСЧЕТНЫХ ЗАДАЧ

1. Михаилу подарили 10000р. на день рождения. Михаил решил воспользоваться ими через 3 года, когда будет поступать в институт. Чтобы деньги не обесценивались, находясь в копилке, он решил разместить их на депозите в банке. Какое из предложений для трёхлетнего депозита будет выгоднее для Михаила?

Банк А предлагает ставку 8 % годовых с начислением процентов в конце срока. Банк Б предлагает ставку 7 % годовых с начислением и капитализацией процентов в конце каждого года.

2. Вадим разместил 100 000 р. на депозите. Условия вклада таковы: ставки 9 %, проценты начисляются и капитализируются раз в год. На какую сумму он может рассчитывать через три года, пять лет и десять лет?

3. Петя хочет ежемесячно получать доход по банковскому депозиту в размере 30 000 р. Какой должна быть сумма вклада, если процентная ставка по депозиту с ежемесячным начислением процентов составляет 8 % годовых?

4. Фёдор купил телефон стоимостью 10 000 р. в кредит под 12 % годовых (график погашения кредита см. в таблице ниже). Однако, начиная с 3-го месяца, Фёдор не смог погашать кредит в связи с потерей работы. Возобновить оплату ему удалось на 8-й месяц с момента покупки. Рассчитайте размер задолженности Фёдора через 8 месяцев после получения кредита, если известно, что штрафные санкции со стороны банка за просрочку платежа составляют 0,1 % от непогашенной суммы кредита за каждый день просрочки платежа.

5. Света хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин А предлагает эту модель за 12000 рублей с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 р. Магазин Б предлагает эту же модель за 10 000 рублей, но в кредит на год под 14 % годовых. Какое предложение будет более выгодным для Светы?

6. Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи 79,36 р. за евро, курс покупки – 76,98 р. за евро, комиссия 0 %. Другой банк предлагает курс продажи 79,26 р. за евро, курс покупки – 77,40 р. за евро, комиссия 1 %. В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

7. После окончания школы Сергей планирует поступить в вуз, чтобы получить хорошую специальность. Ежегодная стоимость обучения составляет 60 000 р. За год родители Сергея зарабатывают 600 000 р. Какую сумму можно сэкономить на оплате обучения Сергея за счёт налогового вычета?

8. Реклама в газете: «Кредитно-потребительский кооператив Бета Куб» предлагает разместить вклады под 30 % годовых. Все вклады застрахованы. Спешите! Предложение действует в течение одного месяца».

Проанализируйте это рекламное предложение.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Роль и функции денег. Виды современных денег, их основные характеристики.
2. Поставщики платежных услуг. Платежные агенты. Платежные системы.
3. Основные платежные инструменты: банковский счет, мобильный и интернет-банк, дебетовая, кредитная банковские карты, электронный кошелек.
4. Риски при использовании различных платежных инструментов.
5. Выбор товаров и услуг. Обязательная информация о товаре (услуге). Поставщики товаров и услуг. Агрегаторы и маркетплейсы.
6. Варианты оплаты (разные виды денег; оплата в момент получения, предоплата, покупка в кредит, рассрочка, подписка). Возможность возврата товара после покупки.
7. Финансовая безопасность в сфере денежного обращения и покупок.
8. Безопасность денежных операций в цифровой среде.
9. Постановка финансовых целей. Краткосрочные и долгосрочные финансовые цели, принцип SMART, выбор способов и контроль достижения финансовой цели.
10. Принципы ведения личного и семейного бюджета. Возможности сокращения расходов и повышения доходов.
11. Цели сбережений. Изменение стоимости денег во времени. Основные формы сбережений: наличные деньги, банковские счета и их виды.
12. Риски для сбережений и пути их минимизации. Система страхования вкладов. Безопасное использование сберегательных инструментов.
13. Цели заимствований. Основные инструменты заимствований.
14. Виды кредитов. Условия кредитования.
15. Финансовая безопасность и цифровая среда в сфере личных финансов.

16. Цели и риски инвестирования. Ликвидность и доходность инвестиций. Взаимосвязь доходности и риска.
17. Страхование как один из способов управления рисками.
18. Условия развития стартапов и малого бизнеса.
19. Роль налогов, налоговой и социальной политики государства для экономики страны и личного благосостояния граждан.
20. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода.
21. Пенсионная система России.
22. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
23. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.
24. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него. Особенности финансовых пирамид.