

Ассоциация научно-технических организаций "Уральский профессиональный форум"
Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
"Современный цифровой колледж при Западно-Уральском институте экономики и права"
(АНПОО "СЦК при ЗУИЭП")

РАССМОТРЕНО
на заседании Педагогического совета
протокол № 7 от «18» мая 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ:
Директор АНПОО СЦК при ЗУИЭП"

«18» мая 2026 г. А.С. Волков



**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
СГ. 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности

09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта
квалификация «Специалист по работе с искусственным интеллектом»

форма обучения: очная

форма промежуточной аттестации по дисциплине: дифференцированный зачет

Пермь 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ	3
2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ	6
3. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	10
4. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	18

1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

1.1. Общая характеристика оценочных материалов.

Оценочные материалы (ОМ) разработан с целью установления соответствия образовательных достижений студентов требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по дисциплине СГ. 05 основы финансовой грамотности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта.

ОМ включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Характеристика текущего контроля

Целью текущего контроля является контроль запланированных по дисциплине знаний и умений. Текущий контроль по дисциплине проводится в следующих формах: тестирование, практическое занятие и других формах.

Текущий контроль проводится в соответствии с рабочей программой по дисциплине и структурных элементов электронного курса в СДО. Периодичность проведения текущего контроля зависит от сроков выполнения заданий обучающимися в пределах установленного учебным планом семестра.

Текущий контроль может проводиться с помощью электронного обучения и дистанционных образовательных технологий. Текущий контроль включает в себя оценку выполнения практической работы и тестирования по каждому разделу тематического плана учебной дисциплины. Порядок проведения текущего контроля определяется оценочными средствами.

Характеристика промежуточной аттестации

Целью контроля промежуточной аттестации является контроль освоения запланированных по дисциплине знаний и умений. Форма промежуточной аттестации: экзамен. Промежуточная аттестация может проводиться с помощью электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации состоят из:

1) теоретической части, которая выполняется письменно при проведении промежуточной аттестации обучающихся с применением дистанционных образовательных технологий, представляет собой ответ на теоретический вопрос по программе курса;

2) тестовой части, которая выполняется письменно и включает в себя:

- задание типа А (базовый уровень) - 10 тестовых вопросов с 4 вариантами ответов;
- задание типа В (задания повышенной сложности) - 2 задания с 4 вариантами ответов;
- задание типа С (практико-ориентированное комплексное задание) - 1 задание с 4 вариантами ответов.

Первая часть (А) теста включает 10 заданий базового уровня сложности. Данные задания направлены на выявление сформированности полученных в ходе изучения дисциплины базовых знаний, соответствующих заданным стандартам компетенциям. Каждое тестовое задание данной части содержит 4 варианта ответов, один или несколько из которых является правильным.

Вторая часть (В) теста состоит из 2 заданий повышенного уровня сложности. Данные задания направлены на выявление усвоения основных алгоритмов профессиональной деятельности, соответствующих заданным стандартам компетенциям.

Практическая часть (С) состоит из 1 практико-ориентированного задания повышенного уровня сложности (задачи, ситуации).

Для каждого варианта теста подготовлены эталоны ответов для проверки результатов теста.

Данные задания направлены на выявление уровня сформированности опыта практической деятельности, соответствующего заданным стандартам компетенциям, и выполняются с учетом смоделированной ситуации.

1.2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины

Результатом освоения учебной дисциплины являются сформированные умения и приобретенные знания:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ПК 2.1	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
	Уметь: - определять актуальность нормативно-правовой документации	Знать: - актуальную нормативно-правовую базу,

Код ОК	Умения	Знания
	в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; -планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; -структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;
	Уметь: - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	Знать: - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации

Код ОК	Умения	Знания
		проектной деятельности
	Уметь: - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	Знать: - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ
	Уметь: - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии оператор информационных систем и ресурсов, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	Знать: - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства

2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1 Практические задания

Задача 1. Планирование семейного бюджета

Семья из 4 человек (муж, жена, двое детей) имеет совокупный доход 120 000 рублей в месяц. Составьте детальный план расходов на месяц, учитывая обязательные платежи (квартплата 8000 руб., кредиты 15 000 руб.), продукты питания, транспорт, образование детей и накопления на летний отдых.

Задача 2. Инвестиционный портфель

У вас есть 300 000 рублей для инвестирования. Составьте портфель, распределив средства между:

- Банковским депозитом
- Государственными облигациями
- Акции крупных компаний
- Паевыми инвестиционными фондами

Задача 3. Налоговые вычеты

Вы потратили 150 000 рублей на лечение и 200 000 рублей на обучение. Рассчитайте сумму налогового вычета, если ваш годовой доход составляет 600 000 рублей.

Задача 4. Защита от мошенничества

Вам пришло SMS-сообщение о блокировке банковской карты с просьбой перезвонить на

указанный номер. Проанализируйте ситуацию и предложите алгоритм действий для предотвращения мошенничества.

Задача 5. Бизнес-идея

Разработайте краткое обоснование бизнес-идеи: открытие кофейни самообслуживания. Включите:

- Первоначальные инвестиции
- Ежемесячные расходы
- Прогноз доходов
- Срок окупаемости

Задача 6. Пенсионное планирование

Рассчитайте, какую сумму необходимо ежемесячно откладывать для формирования пенсии в размере 40 000 рублей при ожидаемом сроке выхода на пенсию через 20 лет.

Задача 7. Банковские операции

Сравните условия трех банков по вкладам:

- Банк А: 7% годовых, без возможности снятия
- Банк Б: 6.5% годовых, с возможностью частичного снятия
- Банк В: 6% годовых, с капитализацией процентов

Определите наиболее выгодный вариант для размещения 500 000 рублей на год.

Задача 8. Страхование

Составьте план страхования для семьи, включающей:

- ОСАГО для автомобиля
- Медицинскую страховку
- Страхование имущества
- Страхование жизни

Задача 9. Анализ рынка

Используя открытые источники, проанализируйте динамику курса доллара за последний год. Составьте прогноз на ближайшие 3 месяца и обоснуйте его.

Задача 10. Коллективное решение

В группе из 5 человек обсудите и примите решение о распределении 1 000 000 рублей между:

- Погашением ипотеки
- Инвестициями
- Формированием финансовой подушки
- Крупной покупкой

Обоснуйте принятое решение.

2.2 Задания в тестовой форме

1. Что такое инфляция?

- а) Увеличение количества денег в обращении
- б) **Общее повышение уровня цен на товары и услуги**
- в) Падение курса национальной валюты
- г) Рост цен на отдельные товары

2. **Какой из перечисленных налогов платит физическое лицо?**
а) Налог на прибыль организаций
б) **НДФЛ (налог на доходы физических лиц)**
в) НДС
г) Акцизы
3. **Что такое финансовая пирамида?**
а) Организация, инвестирующая в ценные бумаги
б) **Система обогащения за счёт привлечения новых участников**
в) Надежный способ инвестирования
г) Форма государственного кредитования
4. **Как рассчитывается доходность вклада?**
а) Сумма вклада $\times$ срок
б) **Сумма вклада $\times$ процентная ставка $\times$ срок**
в) Процентная ставка / срок
г) Сумма вклада + процентная ставка
5. **Что такое страховой полис?**
а) Документ о получении кредита
б) Банковская карта
в) **Документ, подтверждающий заключение договора страхования**
г) Договор купли-продажи
6. **Какой минимальный срок формирования финансовой подушки безопасности?**
а) 1 месяц
б) **3 месяца**
в) 6 месяцев
г) 1 год
7. **Что такое инвестиционный портфель?**
а) Набор банковских вкладов
б) **Совокупность различных инвестиционных инструментов**
в) Только ценные бумаги
г) Только драгоценные металлы
8. **Какой из способов защиты от финансового мошенничества самый надежный?**
а) Использование простых паролей
б) **Не сообщать данные банковских карт посторонним**
в) Переход по ссылкам из SMS
г) Установка нелегального ПО
9. **Что такое реструктуризация кредита?**
а) Увеличение процентной ставки
б) **Изменение условий кредитного договора**
в) Полное погашение кредита
г) Получение нового кредита
10. **Какой из перечисленных активов самый рискованный?**
а) Банковский депозит
б) **Акции малоизвестных компаний**
в) Государственные облигации
г) Недвижимость
11. **Что такое налоговый вычет?**
а) Дополнительный налог
б) **Возврат части уплаченного НДФЛ**
в) Штраф за неуплату налогов
г) Плата за налоговые услуги
12. **Какой документ подтверждает право на наследство?**
а) Завещание

- б) **Свидетельство о праве на наследство**
 - в) Паспорт
 - г) Справка из банка
13. **Что такое кредитный рейтинг?**
- а) Сумма всех кредитов
 - б) **Показатель кредитоспособности заемщика**
 - в) Срок кредита
 - г) Процентная ставка
14. **Какой из способов накопления самый надежный?**
- а) Хранение наличных дома
 - б) **Банковский депозит**
 - в) Криптовалюты
 - г) Форекс
15. **Что такое диверсификация рисков?**
- а) Увеличение суммы вклада
 - б) **Распределение средств между разными активами**
 - в) Инвестирование в один актив
 - г) Хранение всех средств в наличных
16. **Какой из перечисленных доходов облагается НДФЛ?**
- а) Пенсия
 - б) **Зарплата**
 - в) Социальные пособия
 - г) Материальная помощь
17. **Что такое ликвидность актива?**
- а) Доходность актива
 - б) **Возможность быстро продать актив по рыночной цене**
 - в) Срок владения активом
 - г) Надежность актива
18. **Какой из способов защиты прав потребителя финансовых услуг официальный?**
- а) Самосуд
 - б) **Обращение в Роспотребнадзор**
 - в) Публикация в социальных сетях
 - г) Жалоба в СМИ
19. **Что такое купонные выплаты?**
- а) Плата за обслуживание карты
 - б) **Процентные выплаты по облигациям**
 - в) Банковский взнос
 - г) Страховые выплаты
20. **Какой из перечисленных факторов влияет на пенсию?**
- а) Место проживания
 - б) **Стаж работы**
 - в) Цвет глаз
 - г) Знак зодиака
21. **Что такое валютный курс?**
- а) Стоимость банковских услуг
 - б) **Цена одной валюты в единицах другой**
 - в) Процент по вкладу
 - г) Ставка рефинансирования
22. **Какой из способов планирования бюджета самый эффективный?**
- а) Устный подсчет
 - б) **Ведение таблицы доходов и расходов**

- в) Доверие интуиции
 - г) Советы друзей
23. **Что такое страховой случай?**
- а) Любая неприятность
 - б) **Событие, предусмотренное договором страхования**
 - в) Желание получить страховку
 - г) Несчастный случай
24. **Какой из перечисленных активов не является финансовым?**
- а) Акции
 - б) Облигации
 - в) **Недвижимость**
 - г) Паи ПИФов
25. **Что такое финансовая пирамида?**
- а) Организация, инвестирующая в ценные бумаги
 - б) **Система обогащения за счёт привлечения новых участников**
 - в) Форма государственного кредитования
 - г) Надежный способ инвестирования
26. **Какой из перечисленных документов необходим для получения налогового вычета?**
- а) Справка о составе семьи
 - б) **Справка 2-НДФЛ**
 - в) Страховой полис
 - г) Медицинская карта
27. **Что такое кредитный рейтинг?**
- а) Сумма всех кредитов
 - б) **Показатель кредитоспособности заемщика**
 - в) Срок кредита
 - г) Процентная ставка
28. **Какой из способов защиты от финансового мошенничества самый надежный?**
- а) Использование простых паролей
 - б) **Не сообщать данные банковских карт посторонним**
 - в) Переход по ссылкам из SMS
 - г) Установка нелегитимного ПО
29. **Что такое реструктуризация кредита?**
- а) Увеличение процентной ставки
 - б) **Изменение условий кредитного договора**
 - в) Полное погашение кредита
 - г) Получение нового кредита
30. **Какой из перечисленных активов самый рискованный?**
- а) Банковский депозит
 - б) **Криптовалюты**
 - в) Государственные облигации
 - г) Недвижимость

3. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Теоретические вопросы промежуточной аттестации

1. Назови три основных вида расходов, которые есть у каждой семьи.

2. Объясни простыми словами, что такое зарплата «гросс» и «нет».
3. Расскажи, для чего нужен банковский счёт.
4. Назови два главных правила безопасного использования банковской карты.
5. Объясни, что такое налоговый вычет при покупке квартиры.
6. Назови три способа сохранить свои сбережения.
7. Расскажи, что такое страховка автомобиля (ОСАГО).
8. Объясни простыми словами, что такое кредит.
9. Назови три признака финансового мошенничества.
10. Расскажи, для чего нужна финансовая подушка безопасности.
11. Объясни, что такое инфляция простым языком.
12. Назови три основных налога, которые платит обычный человек.
13. Расскажи, что такое банковская комиссия.
14. Объясни простыми словами, что такое депозит в банке.
15. Назови три способа сэкономить деньги при покупках.
16. Расскажи, что такое кэшбэк на банковской карте.
17. Объясни, зачем нужен пенсионный счёт.
18. Назови три преимущества использования банковской карты вместо наличных.
19. Расскажи, что такое процент по вкладу.
20. Объясни простыми словами, что такое валюта.
21. Назови три способа защитить свои деньги в интернете.
22. Расскажи, что такое налоговый период.
23. Объясни, зачем нужен ИНН (идентификационный номер налогоплательщика).
24. Назови три вида банковских карт.
25. Расскажи, что такое платёжная система.
26. Объясни простыми словами, что такое инвестиция.
27. Назови три причины, почему важно вести учёт расходов.
28. Расскажи, что такое банковская выписка.
29. Объясни, зачем нужен пин-код от банковской карты.
30. Назови три способа увеличить свой доход.

3.2 Тестовая часть промежуточной аттестации

Тестовые задания типа А (Выберите один верный ответ)

1. **Что такое денежная масса?**
 - а) Количество денег у одного человека
 - б) **Общее количество денег в экономике страны**
 - в) Сумма всех банковских вкладов
 - г) Объем наличных денег в обращении
2. **Какой из перечисленных способов является легальным для получения пассивного дохода?**
 - а) Участие в сомнительных схемах
 - б) **Инвестирование в ценные бумаги**
 - в) Кража персональных данных
 - г) Финансовые пирамиды
3. **Что такое амортизация?**
 - а) Увеличение стоимости актива
 - б) **Постепенное снижение стоимости основных средств**
 - в) Процесс страхования имущества
 - г) Система налогообложения

4. **Какой из перечисленных факторов влияет на процентную ставку по кредиту?**
а) Цвет глаз заемщика
б) **Кредитная история**
в) Знак зодиака
г) Место рождения
5. **Что такое брокерский счет?**
а) Обычный банковский счет
б) **Счет для торговли ценными бумагами**
в) Сберегательный счет
г) Депозитный счет
6. **Какой из перечисленных налогов относится к региональным?**
а) **Транспортный налог**
б) НДС
в) НДФЛ
г) Акцизы
7. **Что такое маржинальная торговля?**
а) Торговля на собственном капитале
б) **Торговля с использованием заемных средств**
в) Торговля акциями
г) Торговля на бирже
8. **Какой из перечисленных документов необходим для открытия банковского счета?**
а) Рекомендательное письмо
б) **Паспорт гражданина РФ**
в) Медицинская страховка
г) Водительские права
9. **Что такое валютная корзина?**
а) Набор валютных купюр
б) **Набор валют для определения курса**
в) Валютный портфель инвестора
г) Валютные резервы банка
10. **Какой из перечисленных рисков относится к несистемным?**
а) Инфляционный риск
б) **Риск банкротства компании**
в) Валютный риск
г) Процентный риск
11. **Что такое эмитент?**
а) Покупатель ценных бумаг
б) **Организация, выпускающая ценные бумаги**
в) Брокерская компания
г) Инвестиционный фонд
12. **Какой из перечисленных способов является законным для защиты прав потребителя финансовых услуг?**
а) Самозащита
б) **Обращение в суд**
в) Публичные акции протеста
г) Угрозы в адрес банка
13. **Что такое пролонгация вклада?**
а) Изменение процентной ставки
б) **Продление срока действия вклада**
в) Снятие средств
г) Внесение дополнительных средств

14. **Какой из перечисленных показателей характеризует доходность инвестиций?**
а) Сумма вложений
б) **Внутренняя норма доходности**
в) Срок инвестирования
г) Размер комиссии
15. **Что такое клиринг?**
а) Процесс обмена валюты
б) **Система взаиморасчетов по сделкам**
в) Процедура банкротства
г) Система страхования вкладов
16. **Какой из перечисленных факторов влияет на курс валюты?**
а) Погода
б) **Экономические показатели страны**
в) Время года
г) Политические скандалы
17. **Что такое аннуитетный платеж?**
а) Платеж с уменьшающейся суммой
б) **Платеж с одинаковой суммой на весь срок**
в) Платеж с увеличивающейся суммой
г) Единовременный платеж
18. **Какой из перечисленных документов подтверждает право собственности на акции?**
а) Договор купли-продажи
б) **Сертификат акций или выписка со счета депо**
в) Паспорт
г) Банковская выписка
19. **Что такое дефолт?**
а) Повышение процентных ставок
б) **Невыполнение обязательств по долгам**
в) Рост инфляции
г) Падение курса акций
20. **Какой из перечисленных факторов влияет на кредитный рейтинг страны?**
а) Количество населения
б) **Уровень государственного долга**
в) Площадь территории
г) Количество природных ресурсов
21. **Что такое финансовая подушка безопасности?**
а) Инвестиционный портфель
б) **Резервный фонд на случай непредвиденных ситуаций**
в) Накопительный счет
г) Пенсионные накопления
22. **Какой из перечисленных факторов влияет на размер пенсии?**
а) Место проживания
б) **Трудовой стаж**
в) Семейное положение
г) Образование
23. **Что такое капитализация процентов?**
а) Увеличение суммы вклада
б) **Начисление процентов на проценты**
в) Продление срока вклада
г) Изменение процентной ставки

24. Какой из способов инвестирования самый консервативный?

- а) Криптовалюты
- б) **Банковские депозиты**
- в) Венчурные инвестиции
- г) Акции стартапов

25. Что такое оферта?

- а) Банковский чек
- б) **Предложение о заключении договора**
- в) Страховой полис
- г) Кредитная карта

26. Какой из перечисленных рисков относится к финансовым?

- а) Экологический риск
- б) **Инфляционный риск**
- в) Транспортный риск
- г) Технологический риск

Тестовые задания типа В (Установите соответствие между элементами)

Задание 1. Соотнесите виды расходов семейного бюджета с их характеристиками
Установите соответствие между категориями расходов и их описанием:

Виды расходов	Характеристики расходов
А. Обязательные расходы	1. Траты на развлечения, хобби и досуг
Б. Постоянные расходы	2. Покупка продуктов питания и товаров первой необходимости
В. Переменные расходы	3. Оплата коммунальных услуг, интернета, телефона
Г. Случайные расходы	4. Покупка лекарств, медицинские услуги

Ответ: А — 4, Б — 3, В — 2, Г — 1

Задание 2. Соотнесите финансовые инструменты с их основными характеристиками
Установите соответствие между финансовыми инструментами и их описанием:

Финансовый инструмент	Описание инструмента
А. Банковский вклад	1. Покупка доли в компании через приобретение ценных бумаг
Б. Акция	2. Размещение денежных средств в банке под процент
В. Облигация	3. Документ, подтверждающий договор страхования
Г. Страховой полис	4. Долговая ценная бумага, дающая право на получение процентов

Ответ: А — 2, Б — 1, В — 4, Г — 3

Задание 3. Соотнесите виды налогов с их классификацией
Установите соответствие между налогами и их принадлежностью к определённой категории:

Налог	Категория налога
А. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)	1. Региональный налог

Б. Транспортный налог	2. Местный налог
В. Земельный налог	3. Федеральный налог
Г. Налог на добавленную стоимость (НДС)	4. Косвенный налог

Ответ: А — 3, Б — 1, В — 2, Г — 4

Задание 4. Соотнесите банковские термины с их определениями

Установите соответствие между банковскими терминами и их определениями:

Банковский термин	Определение термина
А. Процентная ставка	1. Текущая сумма денежных средств на банковском счёте
Б. Платёж	2. Процент, который банк выплачивает за использование денежных средств вкладчика
В. Кредитный лимит	3. Денежное обязательство по погашению задолженности
Г. Сальдо счёта	4. Максимально допустимая сумма задолженности по кредитной карте

Ответ: А — 2, Б — 3, В — 4, Г — 1

Задание 5. Соотнесите виды страхования с объектами страхования

Установите соответствие между видами страхования и объектами страхования:

Вид страхования	Объект страхования
А. Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО)	1. Здоровье застрахованного лица
Б. Добровольное страхование автомобиля (КАСКО)	2. Жизнь застрахованного лица
В. Добровольное медицинское страхование (ДМС)	3. Транспортное средство
Г. Страхование жизни	4. Гражданская ответственность автовладельца

Ответ: А — 4, Б — 3, В — 1, Г — 2

Задание 6. Соотнесите виды доходов с их характеристиками

Установите соответствие между видами доходов и их характеристиками:

Вид дохода	Характеристика дохода
А. Активный доход	1. Доход от банковских вкладов и инвестиций
Б. Пассивный доход	2. Заработная плата и доход от трудовой деятельности
В. Финансовые активы	3. Обязательства и долги
Г. Финансовые пассивы	4. Недвижимость, ценные бумаги, сбережения

Ответ: А — 2, Б — 1, В — 4, Г — 3

Задание 7. Соотнесите виды инвестиций с уровнем риска

Установите соответствие между видами инвестиций и уровнем риска:

Вид инвестиции	Уровень риска
А. Акции крупных компаний	1. Низкий уровень риска

Б. Государственные облигации	2. Средний уровень риска
В. Криптовалюты	3. Высокий уровень риска
Г. Банковские депозиты	4. Стабильный доход с минимальным риском

Ответ: А — 2, Б — 4, В — 3, Г

Задание 8. Соотнесите финансовые документы с их назначением

Установите соответствие между финансовыми документами и их основным назначением:

Финансовый документ	Назначение документа
А. Справка о доходах (2-НДФЛ)	1. Подтверждение размера полученного дохода за определённый период
Б. Банковская выписка	2. Подтверждение факта оплаты товара или услуги
В. Кассовый чек	3. Отображение всех операций по банковскому счёту
Г. Договор банковского вклада	4. Документ, регламентирующий условия размещения денежных средств
Д. Страховой полис	5. Документ, подтверждающий заключение договора страхования

Ответ: А — 1, Б — 3, В — 2, Г — 4, Д — 5

Задание 9. Соотнесите виды финансового мошенничества с их характерными признаками

Установите соответствие между видами финансового мошенничества и их основными признаками:

Вид мошенничества	Характерные признаки
А. Фишинговые атаки	1. Звонки от якобы сотрудников банка с требованием сообщить данные карты
Б. СМС-мошенничество	2. Создание поддельных сайтов для кражи персональных данных
В. Телефонное мошенничество	3. Сообщения о неожиданном выигрыше или наследстве
Г. Кардинг	4. Кража данных банковских карт через поддельные терминалы
Д. Финансовые пирамиды	5. Обещание сверхвысокой доходности при минимальных вложениях

Ответ: А — 2, Б — 3, В — 1, Г — 4, Д — 5

Задание 10. Соотнесите финансовые цели с рекомендуемыми сроками их достижения

Установите соответствие между финансовыми целями и рекомендуемыми сроками их реализации:

Финансовая цель	Рекомендуемый срок
А. Создание финансовой подушки безопасности	1. До 3 месяцев
Б. Покупка бытовой техники	2. 3-12 месяцев
В. Накопление на отпуск	3. 6-24 месяца
Г. Первоначальный взнос на ипотеку	4. 1-3 года
Д. Формирование пенсионного капитала	5. Более 5 лет

Ответ: А — 1, Б — 2, В — 3, Г — 4, Д — 5

Тестовые задания типа С (Выбор правильного варианта ответа из предложенного списка)

Задание 1

Ситуация: Анна получила SMS о том, что её карта заблокирована и нужно срочно позвонить по указанному номеру для разблокировки.

Выберите правильное действие:

- а) Немедленно позвонить по указанному номеру
- б) Сообщить все данные карты оператору для разблокировки
- в) **Проверить информацию через официальный номер банка**
- г) Переслать SMS друзьям для консультации

Задание 2

Ситуация: Пётр хочет накопить на автомобиль стоимостью 1,5 млн рублей за 2 года. Его ежемесячный доход 80 000 рублей, расходы 50 000 рублей.

Какой вариант будет оптимальным?

- а) Хранить все накопления дома
- б) Вложить все деньги в криптовалюту
- в) **Разместить часть средств на депозите, часть инвестировать в облигации**
- г) Взять кредит на всю сумму сейчас

Задание 3

Ситуация: Мария получила налоговый вычет за покупку квартиры. Через год она решила продать эту квартиру.

Какое последствие возможно?

- а) Ничего не произойдёт
- б) **Нужно будет вернуть часть вычета в бюджет**
- в) Мария получит дополнительный вычет
- г) Квартира автоматически освободится от налога

Задание 4

Ситуация: Иван получил предложение инвестировать в проект с гарантированной доходностью 20% ежемесячно.

Как правильно поступить?

- а) Вложить все сбережения
- б) Взять кредит для увеличения вложений
- в) **Отказаться от предложения как от признака мошенничества**
- г) Попросить друзей тоже инвестировать

Задание 5

Ситуация: Семья с доходом 120 000 рублей в месяц хочет создать финансовую подушку безопасности.

Какой размер накоплений оптимален?

- а) 10 000 рублей
- б) **3-6 месячных доходов (360 000-720 000 рублей)**
- в) Все свободные средства
- г) Не нужно создавать подушку

Задание 6

Ситуация: Ольга хочет оформить страховку на новый автомобиль.

Какой вариант будет самым разумным?

- а) Оформить только ОСАГО
- б) Купить страховку у первого попавшегося агента
- в) **Сравнить условия разных страховых компаний**
- г) Отказаться от страховки для экономии

Задание 7

Ситуация: Сергей получил предложение о рефинансировании кредита под 5% годовых. Что нужно сделать в первую очередь?

- а) Сразу согласиться на предложение
- б) Взять ещё один кредит для погашения старого
- в) **Проверить условия договора и рассчитать выгоду**
- г) Обратиться в суд

Задание 8

Ситуация: Елена хочет начать инвестировать, но не имеет опыта. Какой первый шаг будет правильным?

- а) Вложить все деньги в акции
- б) Купить криптовалюту
- в) **Изучить основы инвестирования и начать с низкорискованных инструментов**
- г) Довериться советам друзей

Задание 9

Ситуация: Дмитрий получил письмо о выигрыше крупной суммы денег, но нужно оплатить комиссию.

Как правильно поступить?

- а) Оплатить комиссию для получения выигрыша
- б) Поделиться новостью с друзьями для сбора денег на комиссию
- в) **Игнорировать письмо как мошенничество**
- г) Обратиться в полицию с письмом

Задание 10

Ситуация: Наталья хочет увеличить свою пенсию.

Какой способ будет легальным и эффективным?

- а) Участвовать в сомнительных схемах
- б) Переоформлять пенсию на родственников
- в) **Увеличить трудовой стаж и официальный доход**
- г) Скрывать часть дохода для получения социальной доплаты

4. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором работаешь и живешь;	демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;	Оценка результатов устного опроса; Оценка результатов

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, используемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	- ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - способен сформулировать алгоритм выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации; - может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - способен определить возможные траектории профессионального развития и самообразования; - способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;	- практической работы; - Оценка результатов тестирования; - Самооценка своего знания, осуществляемая обучающимися - Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - понятие иностранной валюты и валютного курса; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей; - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности; - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;	- демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании - демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую; - демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета; - способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - демонстрирует знания о государственных органах и их полномочиях в профессиональной и предпринимательской сферах, а также в сфере защиты прав потребителей; - способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности; - демонстрирует представление о принципах взаимодействия в коллективе; - демонстрирует знание правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства.	демонстрирует знание правил экологической безопасности; демонстрирует знание принципов бережливого производства.	
Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - оформлять результаты поиска, пользоваться средствами информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; осуществляет планирование действий для решения задачи; определяет ресурсы для решения задачи; выполняет составленный план; оценивает полученный результат; определяет задачи для сбора информации; планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; представляет результаты поиска информации для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий; демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	<i>Оценка результатов устного опроса;</i> <i>Оценка результатов практической работы;</i> <i>Оценка результатов тестирования;</i> <i>Самооценка своего умения, осуществляемая обучающимися.</i> <i>Экспертное наблюдение за ходом выполнения учебных заданий</i>

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производить расчеты по валютно-обменным операциям; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи; - грамотно проводить презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - производить основные финансовые расчеты при планировании личных финансов;	- планирует траектории профессионального и личностного развития; - выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности; - учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - производит расчеты по валютно-обменным операциям; - планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет; - выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - анализирует бизнес-идею; - проводит презентацию бизнес-идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности; - предлагает возможные источники финансирования для реализации бизнес-идеи; - проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели, выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с различными финансовыми расчетами;	

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности; - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ; - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности, осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства.	проводит оценку возможных финансовых рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; осуществляет коммуникации в соответствии с полученными знаниями и практическим опытом; взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации; грамотно излагает собственную точку зрения с приведением аргументов; демонстрирует толерантное поведение; выполняет практические задания по заполнению документов на государственном языке РФ в соответствии с примерами; демонстрирует соблюдение норм экологической безопасности; демонстрирует понимание важности ресурсосбережения и определяет направления его применения.	

Критерии оценки выполнения практических заданий

При оценивании практической работы студента учитывается следующее:

- качество выполнения практической части работы;
- качество оформления отчета по работе;

Каждый вид работы оценивается по пяти бальной шкале:

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять

теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Контрольное задание в форме тестов

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
100 - 90	5	отлично
89 - 80	4	хорошо
79 - 70	3	удовлетворительно
Менее 70	2	неудовлетворительно