

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")

Рекомендовано к утверждению  
на заседании Педагогического совета  
АНПОО "СЦК при ЗУИЭП"  
(протокол № 9 от 07.04.2023,  
протокол № 4 от 26.02.2024,  
протокол № 8 от 26.08.2024)

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор

\_\_\_\_\_/И.И. Лобанова/

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/ 2024 г.



**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ**  
**по дисциплине**  
**«СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

по профессии

09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов  
квалификация «Оператор информационных систем и ресурсов»

форма обучения: очная

Пермь, 2024

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) разработан с целью установления соответствия образовательных достижений студентов требованиям программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих по учебной дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС разработан на основании рабочей программы учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

Текущий контроль проводится в следующих формах:

- Устные опросы, фронтальные опросы;
- Тестирование на знание терминологии по теме;
- Выполнение практических заданий;
- Самостоятельная работа;
- Подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией.

Промежуточная аттестация проводится в виде зачета, который проходит в виде тестирования и собеседования.

Результатом в рамках освоения учебной дисциплины является овладение студентами знаний и умений как элементов общих (ОК), так и профессиональных компетенций (ПК) компетенций, а также овладение умениями и навыками:

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 07 ПК 1.1.	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- этапы планирования для решения задач;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</li> </ul>
	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</li> </ul>
	<b>Уметь:</b>	<b>Знать:</b>

Код ОК	Умения	Знания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>-осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>-планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>-структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> </ul>
	<p style="text-align: center;"><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности</li> </ul>
	<p style="text-align: center;"><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>- оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ</li> </ul>
	<p style="text-align: center;"><b>Уметь:</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила экологической безопасности;</li> </ul>

Код ОК	Умения	Знания
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдать нормы экологической безопасности;</li> <li>- определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии оператор информационных систем и ресурсов , осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы бережливого производства</li> </ul>

## 2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО - ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

### ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ПРОЦЕДУР ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущие оценки по дисциплине определяются в соответствии с объемом и качеством выполненных работ.

При оценивании устных, письменных и практических работ студентов используется критериальная форма с переводом балльную систему. Для тестовых заданий используется балльная система. Данная система выбрана с учетом используемых педагогических технологий.

Критерии оценок тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
79 ÷ 70	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Оценка отражает промежуточные или завершённые успехи студента, выражается количественно в одном из ранговых значений 5-балльной шкалы:

**Оценка «5»** выставляется, если студент:

- безошибочно излагает материал устно или письменно;
- обнаружил усвоение всего объема знаний, умений и практических навыков в соответствии с программой;
- сознательно излагает материал устно и письменно, выделяет главные положения в тексте, легко дает ответы на видоизмененные вопросы;
- точно воспроизводит весь материал, не допускает ошибок в письменных работах;
- свободно применяет полученные знания на практике.

**Оценка «4»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала;
- осознанно излагает материал, но не всегда может выделить существенные его стороны;
- обладает умением применять знания на практике, но испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает неточности, легко устраняет замеченные учителем недостатки.

**Оценка «3»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных уточняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера;
- испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает ошибки.

**Оценка «2»** выставляется, если студент:

- имеет отдельные представления о материале;
- в устных и письменных ответах допускает грубые ошибки.

## ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета. Функции государственного бюджета.
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета. Процедура рассмотрения и утверждения государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Государственные органы власти, вовлеченные в процесс формирования и принятия бюджета.
9. Бюджетный дефицит и способы его покрытия. Причины возникновения бюджетного дефицита.
10. Бюджетный профицит и его распределение.
11. Способы распределения бюджетного профицита.
12. Понятие и источники личного бюджета.
13. Распределение личного бюджета.
14. Формирование семейного бюджета.
15. Распределение семейного бюджета.
16. Функции денег в экономической системе.
17. Наличное денежное обращение.
18. Безналичное денежное обращение.
19. Основные этапы развития денег.
20. Понятие и виды инфляции. Причины возникновения и развития инфляции.

## КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРЕЗЕНТАЦИЙ

Оформление слайдов	Параметры
Стиль	Соблюдать единого стиля оформления.
Фон	Фон должен соответствовать теме презентации
Использование цвета	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд не должен содержать более трех цветов</li> <li>○ Фон и текст должны быть оформлены контрастными цветами</li> </ul>
Анимационные эффекты	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ При оформлении слайда использовать возможности анимации</li> <li>○ Анимационные эффекты не должны отвлекать внимание от содержания слайдов</li> </ul>
Представление информации	Параметры
Содержание информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд должен содержать минимум информации</li> <li>○ Информация должна быть изложена профессиональным языком</li> <li>○ Содержание текста должно точно отражать этапы выполненной работы</li> <li>○ Текст должен быть расположен на слайде так, чтобы его удобно было читать</li> <li>○ В содержании текста должны быть ответы на проблемные вопросы</li> <li>○ Текст должен соответствовать теме презентации</li> </ul>

Расположение информации на странице	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Предпочтительно горизонтальное расположение информации</li> <li>○ Наиболее важная информация должна располагаться в центре</li> <li>○ Надпись должна располагаться под картинкой</li> </ul>
Шрифты	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Для заголовка – не менее 24</li> <li>○ Для информации не менее – 18</li> <li>○ Лучше использовать один тип шрифта</li> <li>○ Важную информацию лучше выделять жирным шрифтом, курсивом. Подчеркиванием</li> <li>○ На слайде не должно быть много текста, оформленного прописными буквами</li> </ul>
Выделения информации	На слайде не должно быть много выделенного текста (заголовки, важная информация)
Объем информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Слайд не должен содержать большого количества информации</li> <li>○ Лучше ключевые пункты располагать по одному на слайде</li> </ul>
Виды слайдов	<p>Для обеспечения разнообразия следует использовать разные виды слайдов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ с таблицами</li> <li>○ с текстом</li> <li>○ с диаграммами</li> </ul>

Если студенческая работа отвечает всем требованиям критериев, то ей дается оценка **отлично**. Если при оценивании половина критерием отсутствует, то работа оценивается **удовлетворительно**. При незначительном нарушении или отсутствии каких-либо параметров в работе, она оценивается **хорошо**.

### Практические задания

Задача 1. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 2. Рассчитайте сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.

Задача 3. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задача 4. Рассчитайте размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

Задача 5. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от

несчастливого случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задача 6. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 7. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задача 8. Клиент, с ежемесячным доходом в 40 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум годовому доходу клиента. Страховой тариф составляет 0,67%. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 9. Страхователь пожелал заключить договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 300 тыс. руб. В связи с тем, что страхователь является инкассатором, страховщик применил к договору страхования повышающий коэффициент 1,4. Рассчитайте страховой взнос по договору страхования, если базовый страховой тариф равен 0,45%.

Задача 10. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 11. Рассчитайте сумму, которую придется выплатить Ивану Ивановичу в конечном итоге. Иванов Иван Иванович взял банковский кредит в банке Хоум Кредит в размере 10 000 рублей сроком на 1 год под 5% годовых.

Задача 12. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задача 13. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задача 14. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задача 15. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный



коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 16. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 17. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задача 18. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 19. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 20. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задача 21. Рассчитайте размер базового страхового взноса. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу с взломом на сумму 250 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. Льгота по тарифу – 7 %.

Задача 22. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задача 23. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задача 24. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

Задача 25. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 26. Заключается договор страхования от несчастных случаев и болезней. Страховая сумма по договору страхования составляет 235 тыс.руб. Базовый страховой тариф составляет 0,67%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с занятием рисковым видом спорта – 1,35. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования.

Задача 27. Рассчитайте размер страхового взноса по договору страхования. Клиент, с ежемесячным доходом в 45 тыс. руб., пожелал заключить договор страхования от несчастного случая и болезней. Страховой агент убедил клиента, что целесообразно заключить договор страхования на сумму равную как минимум 3 годовым доходам клиента. Страховой тариф составляет 0,87%.

Задача 28. Рассчитайте общую сумму, которую Ивану Леонидовичу придется выплатить через 5 лет. Сидоров Иван Леонидович взял в банке Тинькофф банковский кредит на постройку теплицы в размере 25 000 рублей сроком на 5 лет под 15% годовых.

Задача 29. Вычислить, какая сумма сформируется на счете через 5 лет, если положить в банк 80000 руб. на депозит, по условиям которого на сумму вклада ежемесячно начисляются проценты по ставке 5,5% годовых с капитализацией.

Задача 30. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год от стихийных бедствий на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку 5%. Рассчитайте размер базового страхового взноса.

## **СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ ТКР №1**

### **Ситуационная задача 1**

Два друга, Жбанков и Долгов, решили приумножить свои накопления (по 50 тыс. руб. у каждого). Жбанков положил деньги в банк, сроком на 1 год под 6% годовых. Долгов дал деньги в долг на 1 год, с получением в конце срока 55 тыс. руб. Кто из них получит большую сумму? Чья сделка более рискованная?

#### **Варианты ответов**

- Жбанков получит больше, и его банковский вклад менее рискован
- Жбанков получит меньше, сделки имеют одинаковый риск
- Они получают одинаковую сумму, сделка более рискованна у Долгова
- Жбанков получит меньше, но его сделка менее рискованна.

### **Ситуационная задача 2**

Ваша бабушка положила деньги в банк на депозит под 6% годовых на 2 года. в первый год уровень инфляции составил 2,5 %, а во второй 4%. Через два года, сняв деньги, она сможет купить

#### **Варианты ответов**

- меньше, чем могла бы купить сегодня
- больше, чем могла бы купить сегодня
- ровно столько же, сколько могла купить

### **Ситуационная задача 3**

Если тебе дают на карманные расходы 100 рублей каждый день, а ты будешь половину этой суммы откладывать, сможешь ли ты через год сам себе купить:

**Варианты ответов**

- скутер за 18 тысяч рублей
- смартфон за 20 тысяч рублей
- три набора роликов и защиты (для себя и родителей) по 7,5 тысяч рублей за каждый

**Ситуационная задача 4**

Гражданин Расчетов положил 100 тыс. руб. в банк на 2 года под 10% годовых с капитализацией процентов каждый год (метод сложных процентов). Какую сумму он получит через 2 года?

**Варианты ответов**

- 110 тыс. руб.
- 120 тыс. руб.
- 121 тыс. руб.
- 220 тыс. руб.

**Ситуационная задача 5**

Два друга, Афонин и Самсонин, часто делают покупки в Интернете. Афонин пользуется банковской картой при оплате покупок, Самсонин считает, что это рискованно, и оплачивает покупки при доставке только наличными деньгами. Прав ли он?

**Варианты ответов**

- да, прав, лучше всегда рассчитываться наличными
- не прав, поскольку система оплаты с помощью банковских карт имеет высокую степень защиты

**Ситуационная задача 6**

Установите соответствия

1. депозит	
2. валюта	
3. акциз	
4. девальвация	
5. эмиссия	

**Варианты ответов**

- а) Косвенный налог, включаемый в цену товара и оплачиваемый покупателем.
- б) Понижение курса денежной единицы по отношению к валютам другой страны.
- в) Внесение средств на счет в каком-либо банковском учреждении.
- г) Выпуск в обращение денежных знаков.
- д) Денежная единица, используемая для измерения величины стоимости товаров

**Ситуационная задача 7**

Как ты знаешь, в 2017 году в России появились новые банкноты номиналом в 200 рублей и 2000 рублей. Увеличилось ли количество денег в стране в связи с этим?

#### **Варианты ответов**

- да, увеличилось
- нет, наоборот, уменьшилось
- нет, осталось прежним

#### **Ситуационная задача 8**

Гражданин Расчетов хочет взять ссуду размером 80 тыс. руб. сроком на полгода. В какой кредитной организации более выгодно брать ссуду?

#### **Варианты ответов**

- в микрофинансовой организации (МФО), так как они работают только с микрозаймами
- в кредитном потребительском кооперативе, несмотря на то, что придется стать его пайщиком и сделать взнос
- в коммерческом банке, так как процентная ставка там самая низкая

#### **Оценка за выполнение практического задания (решение ситуационной задачи) выставляется за:**

- самостоятельность, правильность, аргументированность и полноту выполнения практического задания (решения ситуационной задачи);
- аккуратность выполнения практического задания;
- соответствие предъявляемым требованиям;
- своевременность представления задания.

Оценка **«отлично»** ставится, если задание (решение ситуационной задачи) выполнено на высоком практическом уровне с применением соответствующего нормативно - правового акта (или актов); имеет внутреннее единство, материал изложен логически последовательно. Ситуация рассмотрена студентом с различных позиций. Ответы на вопросы ситуационных задач даны аргументировано, сделаны обоснованные выводы по задаче со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и аргументировано 5 ситуационных задач.

Оценка **«хорошо»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на хорошем практическом уровне, но имеет отдельные недостатки: сформулированные выводы требуют дополнительной аргументации; присутствуют несущественные противоречия; при этом работа имеет внутреннее единство; материал излагается логично и последовательно; задание в целом выполнено; работа в целом отвечает требованиям надлежащего оформления, но в ней присутствуют незначительные отступления. Ситуация рассмотрена студентом с различных позиций. Ответы на вопросы ситуационных задач даны аргументировано, сделаны обоснованные выводы по задаче со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и аргументировано 4 ситуационные задачи.

Оценка **«удовлетворительно»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на практическом уровне, который позволяет судить о наличии у студента знаний по проблеме, и имеет недостатки: выводы сформулированы неясно и не аргументированы, присутствуют существенные противоречия; нарушены единство, логика изложения материала, использован материал, частично или полностью утративший свое значение; работа выполнена с нарушением требований надлежащего оформления. Ответы на

вопросы ситуационных задач даны со ссылкой на соответствующие правовые нормы. Решены правильно и обосновано 3 ситуационные задачи.

Оценка **«неудовлетворительно»** - задание (решение ситуационной задачи) выполнено на невысоком практическом уровне, который позволяет судить об отсутствии у студента необходимых знаний по проблеме: выводы не сформулированы, отсутствуют аргументация, единство, логика изложения материала; использован материал без ссылки на источник, на основе которого было выполнено задание; тема задания не раскрыта; работа не соответствует требованиям надлежащего оформления. Ответы на вопросы ситуационных задач даны не аргументировано, не на все вопросы в задаче приведены ссылки на соответствующие правовые нормы. Студентом приводится решение не более 2-х ситуационных задач или решение задач практически отсутствует.

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ» В ФОРМЕ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) представлен в виде тестовых заданий и собеседования.

**1 ЧАСТЬ. ТЕСТИРОВАНИЕ**

<p>1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными? (возможно несколько вариантов ответа)</p>	<p>а) квартира, сдаваемая в аренду б) банковские депозиты в) ценные бумаги г) квартира, в которой живет семья д) автомобиль</p>
<p>2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет</p>	<p>а) 10%; б) 13% ; в) 18%; г) 35% .</p>
<p>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?</p>	<p>а) 65 000 рублей б) 260 000 рублей в) 100 000 рублей; г) 390 000 рублей.</p>
<p>4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на: 5. а) депозиты физических лиц;</p>	<p>а) депозиты физических лиц; б) 390 000 рублей; в) депозиты как физических, так и юридических лиц; г) депозиты юридических лиц.</p>
<p>6. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?</p>	<p>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.</p>
<p>7. Признаками финансовой пирамиды являются</p>	<p>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.</p>
<p>8. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?</p>	<p>а) ипотека; б) потребительский кредит в) образовательный кредит г) кредит «до зарплаты».</p>
<p>9. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих</p>	<p>а) Банк России; б) полиция;</p>

<p>прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)</p>	<p>в) Администрация города/региона; г) Роспотребнадзор; д) общества защиты прав потребителей</p>
<p>10. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?</p>	<p>а) 25 000 рублей в месяц; б) 100 000 рублей в месяц; в) независимо от уровня дохода; г) 50 000 рублей в месяц; д) более 100 000 рублей; е) это вообще излишне.</p>
<p>11. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите один вариант ответа.</p>	<p>а) добровольное медицинское страхование; б) страхование ответственности; в) страхование имущества; г) страхование жизни;</p>
<p>12. Какие платежи не включаются в расчет стоимости потребительского кредита (займа):</p>	<p>а) платежи, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора потребительского кредита (займа); б) плата за выпуск и обслуживание электронного средства платежа при заключении и исполнении договора потребительского кредита (займа); в) по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа); г) платежи заемщика по обслуживанию кредита, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа) и величина и (или) сроки уплаты которых зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения; е) платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа).</p>
<p>13. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты</p>	<p>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;</p>
<p>14. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить</p>	<p>а) больше; б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня; в) затрудняюсь ответить; г) столько же.</p>
<p>15. Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки</p>	<p>а) оплата в банкомате или с помощью банковского терминала оплаты; б) оплата в личном кабинете интернет-банка;</p>

	в) оплата в отделении банка (в кассе).
16. Предположим, у вас на вкладе лежит \$100 под 7% годовых.	а) \$107; б) меньше \$107;
17. Сколько денег будет на счёте через пять лет?	в) больше \$107; г) не знаю.

## ОТВЕТЫ

1.	а, б, в
1.	б
2.	а
3.	а
4.	в
5.	г
6.	б
7.	а
8.	в
9.	б
10.	а
11.	г
12.	в
13.	б, а, в
14.	в

### Критерии оценки тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
79 ÷ 70	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

## 2 ЧАСТЬ. СОБЕСЕДОВАНИЕ ПО ВОПРОСАМ:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.



7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.
40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.

57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.

### **Критерии оценки результатов собеседования**

**Оценка «5»** выставляется, если студент:

- безошибочно излагает материал устно или письменно;
- обнаружил усвоение всего объема знаний, умений и практических навыков в соответствии с программой;
- сознательно излагает материал устно и письменно, выделяет главные положения в тексте, легко дает ответы на видоизмененные вопросы;
- точно воспроизводит весь материал, не допускает ошибок в письменных работах;
- свободно применяет полученные знания на практике.

**Оценка «4»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала;
- осознанно излагает материал, но не всегда может выделить существенные его стороны;
- обладает умением применять знания на практике, но испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает неточности, легко устраняет замеченные учителем недостатки.

**Оценка «3»** выставляется, если студент:

- обнаружил знание программного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных уточняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера;
- испытывает затруднения при ответе на видоизмененные вопросы;
- в устных и письменных ответах допускает ошибки.

**Оценка «2»** выставляется, если студент:

- имеет отдельные представления о материале;
- в устных и письменных ответах допускает грубые ошибки.

**Итоговая оценка за дифференцированный зачет выставляется по формуле:**

$(\text{Тестирование}) * 0,2 + (\text{Собеседование}) * 0,8$  с применением правил математического округления