

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НОВОСИБИРСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. А.Н. КОСЫГИНА
(ТЕХНОЛОГИИ. ДИЗАЙН. ИСКУССТВО)»**
(НТИ (филиал) РГУ им. А.Н. Косыгина)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ
по учебной дисциплине

СГ.05	Основы финансовой грамотности
Код, наименование специальности	<u>38.02.08 Торговое дело</u>
Квалификация выпускника	<u>Специалист торгового дела</u>
Уровень образования:	<u>Среднее профессиональное образование</u>

Лист согласований ФОМ

Разработчик:

доцент, канд. экон. наук

О.А. Сапрыкина

Рецензент:

доцент, канд. экон. наук

Н.И. Воронина

Фонд оценочных материалов рассмотрен на заседании кафедры «Экономики и управления», протокол № 01 от «29» августа 2025 г.

Зав. кафедрой «Экономики и управления»

доц., канд. экон. наук

О.А. Сапрыкина

1 СПЕЦИФИКАЦИЯ (ПАСПОРТ) ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Комплект оценочных материалов предназначен для оценивания компетенций обучающихся по УГС 38.02.08 Торговое дело, квалификация «Специалист торгового дела», дисциплина «Основы финансовой грамотности».

Перечень формируемых компетенций: ОК 02., ОК 03.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1 Личное финансовое планирование	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 1. Самостоятельная работа №1 Текущий контроль
2	Тема 2 Банковская система Российской Федерации	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 2. Текущий контроль
3	Тема 3 Депозит (обществознание, экономика, право, математика, информатика)	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 3. Практическое занятие № 4. Самостоятельная работа №2 Текущий контроль
4	Тема 4 Кредит (обществознание, экономика, математика, информатика)	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 5. Практическое занятие № 6. Практическое занятие № 7. Самостоятельная работа №3 Текущий контроль
5	Тема 5 Инвестиции (обществознание, экономика, математика, информатика)	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 8. Практическое занятие № 9. Самостоятельная работа №4 Текущий контроль
6	Тема 6 Налоги (обществознание, экономика, право, математика)	ОК-02, ОК 03	Практическое занятие № 10. Самостоятельная работа №5 Самостоятельная работа №6 Текущий контроль
	Промежуточная аттестация	ОК-02, ОК 03	Зачет

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК-02	Уо 02.01 Определять задачи для поиска информации; Уо 02.02 Определять необходимые источники информации; Уо 02.03 Планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; Уо 02.04 Выделять наиболее значимое в перечне информации; Уо 02.05 Оценивать практическую значимость результатов поиска; Уо 02.06 Оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; Уо 02.07 Использовать современное программное обеспечение; Уо 02.08 Использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач	Зо 02.01 Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; Зо 02.02 Приемы структурирования информации; Зо 02.03 Формат оформления результатов поиска информации; Зо 02.04 Современные средства и устройства информатизации; Зо 02.05 Порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств
ОК-03	Уо 03.01 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; Уо 03.02 применять современную научную профессиональную терминологию; Уо 03.03 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; Уо 03.04 Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; Уо 03.05 Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; Уо 03.06 Рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; Уо 03.07 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; Уо 03.08 рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; Уо 03.09 определять источники финансирования	Зо 03.01 содержание актуальной нормативно-правовой документации; Зо 03.02 современная научная и профессиональная терминология; Зо 03.03 возможные траектории профессионального развития и самообразования; Зо 03.04 основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; Зо 03.05 Правила разработки бизнес-планов; Зо 03.06 Порядок выстраивания презентации; Зо 03.07 кредитные банковские продукты

I ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №1

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Личное финансовое планирование»

Проверяемые компетенции (код): ОК 02, ОК-03

Пример оценочного средства

1. Составить личный финансовый план и бюджет. Пример заполнения таблицы бюджета по доходам и расходам представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Бюджет семьи

Доходы	Размер дохода, в руб.	Расходы	Размер расходов, в руб.
Заработная плата мужа	20 000	Покупка продуктов	16 000
Заработная плата жены	15 000	ЖКХ	5 000
Процентный доход по вкладу	5 400	Транспортные	3 200
		Телефон	1 200
		Одежда	3 000
		Свет	950
		Обувь	1 000
		Посещение кинотеатра	400
Итого	40 400	Итого	30750
Остаток	9 650		

2. Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января. Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже. Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели. Используйте таблицу 2.

Таблица 2 – Бюджет семьи

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата папы	23000,00		
Оплата за газ	1500,00		
Продукты питания	9800,00		
Стипендия	2100,00		
Налоги	1300,00		
Пенсия	12800,00		
Оплата секции	1000,00		
Транспортные услуги	4400,00		
Покупка одежды	12000,00		
Зарплата мамы	16000,00		
Оплата электроэнергии	2200,00		
Развлечения	11500,00		
Водоснабжение	1200,00		
ИТОГО:			

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил

(оценка «отлично»)	программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №2

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Банковская система Российской Федерации»

Проверяемые компетенции (код): ОК 02, ОК-03

Пример оценочного средства

1) Что понимается под индексом потребительских цен??

2) Что такое инфляция??

3) На 1 апреля 2024 г. набор товаров стоит 1 тыс. рублей. Сколько стоил набор товаров 1 ноября 2023 г., если инфляция в этот период в среднем составляла 2 % в месяц?

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоре-

Уровень освоения	Критерии*
	тические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №3

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Депозит».

Проверяемые компетенции (код): ОК 02, ОК-03

Пример оценочного средства

1. Выполнить мини-исследование на тему «Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №4

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Депозит».

Проверяемые компетенции (код): ОК 02, ОК-03

Пример оценочного средства

- 1) Виды рисков по депозиту. Способы управления рисками по депозиту
- 2) Способы расчёта суммы процента по вкладу
- 3) Вкладчик открыл депозит на 350 000 руб. сроком на 9 месяцев под 14,7% с ежемесячной капитализации. Определите процентный доход по вкладу.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №5

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Кредит».

Проверяемые компетенции (код): ОК 02, ОК-03

Пример оценочного средства:

- 1) Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц
- 2) Принципы кредитования
- 3) Господин X получил кредит 01 октября 2024 г. под следующие условия:
 - срок кредита – 1 год;
 - сумма кредита – 300 000 руб.;
 - процентная ставка – 28 % годовых;
 - выплаты – кредит погашается ежемесячно.

Составьте график погашения кредита (таблица 3), если по условиям договора предусмотрены дифференцированные платежи. Определите сумму переплаты.

Таблица 3 – График погашения кредита

№	Дата выплаты	Выплаты по основной сумме, руб.	Выплаты по процентам, руб.	Выплаты всего, руб. ст.3+ст.4	Баланс основной суммы, руб. сумма кредита всего минус ст.5
1	2	3	4	5	6
1	01.11.24				
2	01.12.24				
3	01.01.25				
4	01.02.25				
5	01.03.25				
6	01.04.25				
7	01.05.25				
8	01.06.25				
9	01.07.25				
10	01.08.25				
11	01.09.25				
12	01.10.25				
Итого					

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №6.

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Кредит».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

- 1) Из чего складывается плата за кредит?
- 2) Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах?
- 3) Господин Х получил кредит 01 октября 2024 г. под следующие условия:

- срок кредита – 1 год;
- сумма кредита – 300 000 руб.;
- процентная ставка – 28 % годовых;
- выплаты – кредит погашается ежемесячно.

Составьте график погашения кредита (таблица 4), если по условиям договора предусмотрены аннуитетные платежи. Определите сумму переплаты.

Таблица 4 – График погашения кредита

№	Дата выплаты	Выплаты по основной сумме, руб.	Выплаты по процентам, руб.	Выплаты всего, руб. ст.3+ст.4	Баланс основной суммы, руб. сумма кредита всего минус ст.5
1	2	3	4	5	6
1	01.11.24				
2	01.12.24				
3	01.01.25				
4	01.02.25				
5	01.03.25				
6	01.04.25				
7	01.05.25				
8	01.06.25				
9	01.07.25				
10	01.08.25				
11	01.09.25				
12	01.10.25				
Итого					

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №7.

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Кредит».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

1) Кредит выдан под 27% годовых на срок 12 месяцев с дифференцированными платежами. Сумма займа – 150 тысяч рублей. Кредит был погашен своевременно и без нарушения сроков на протяжении всего периода пользования заемными средствами. Комиссия банка: 1) за выдачу первоначальной суммы – 1%; 2) за выдачу наличных денежных средств – 3%. Определите сумму переплаты по кредиту и эффективную процентную ставку.

2) Кредит выдан под 27% годовых на срок 12 месяцев с аннуитетными платежами. Сумма займа – 150 тысяч рублей. Кредит был погашен своевременно и без нарушения сроков на протяжении всего периода пользования заемными средствами. Комиссия банка составляет: 1) за выдачу первоначальной суммы – 1%; 2) за выдачу наличных денежных средств – 3%. Определите сумму переплаты по кредиту и эффективную процентную ставку.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №8.

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Инвестиции».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

1) Дайте определение понятий «облигация».

2) Как соотносится риск и доходность в инвестициях?

3) Инвестор приобрел облигацию номинальной стоимостью 1000 руб., на момент покупки рыночная цена облигации составляла 1200 руб. По условиям размещения данная облигация предусматривает выплату купона в размере 14% один раз в год. Определите доходность облигации за год.

4) Инвестор приобрёл 01 июля 2021 года облигацию номинальной стоимостью 1 000 рублей за 800 рублей. По облигации предусмотрена купонная выплата в размере 16% один раз в год (в мае). Инвестор решает продать облигацию 31 января 2023 г. за 850 рублей. Определите доходность облигации.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №9.

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Инвестиции».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

- 1) Дайте определение понятий «акция».
- 2) Как соотносится риск и доходность в инвестициях?
- 3) Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.
- 4) Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции в процентах по рыночной и номинальной цене.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает

	принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №10.

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Налоги».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

- 1) какие виды налогов платит физическое лицо?
- 2) Что такое налоговый вычет?
- 3) Ежемесячная заработная плата начальника правового отдела составляет 150 000 руб. Вычеты согласно Налоговому кодексу не предоставляются. Определите сумму НДФЛ за месяц.
- 4) Елена планирует оплатить учёбу сыну в 2025 году. Стоимость обучения 150000 руб. Определите размер налогового вычета за обучения.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими

удовлетворительно»)	ми затруднениями выполняет практические работы.
---------------------	---

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №1

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Личное финансовое планирование».

Проверяемые компетенции (код):): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Выполнить мини-проект на тему «Планирование сбережений как одного из способов достижения финансовых целей». Провести сравнительный анализ сберегательных альтернатив.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
1	2
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №2

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Депозит».

Проверяемые компетенции (код):): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Выполнить мини-исследование на тему «Анализ возможностей Интернет-банкинга для решения текущих и перспективных финансовых задач».

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно

	справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №3

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Кредит».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Выполнить мини-проект. Темы:

- Отбор критериев для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от финансовых целей заемщика
- Сравнительный анализ финансовых институтов для осуществления выбора кредита на основе полученных критериев (процентных ставок, способов начисления процентов и других условий)

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

Уровень освоения	Критерии*
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №4

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Инвестиции».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Ознакомьтесь со статьёй по ссылке БКС Мир Инвестиций: Что такое риск-профиль и как его определить? – URL: <https://blog.bcs.ru/risk-profil> . Пройдите тест на определение риск профиля на сайте Альфа Банка (<https://alfabank.ru/make-money/investments/iir/>).

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №5

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Налоги».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Выполнить мини-проект на тему: «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации».

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
1	2

Уровень освое- ния	Критерии*
1	2
85-100 баллов (оценка «отлич- но»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хоро- шо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовле- творительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного мате-риала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательно-сти в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «не удо- влетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части про-граммного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Самостоятельная работа №6

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Налоги».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Выполнить мини-проект на тему: «Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации».

Критерии оценивания:

Уровень осво- ения	Критерии*
1	2
85-100 баллов (оценка «от- лично»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хо- рошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удо- влетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно пра-

Уровень освоения	Критерии*
1	2
влетворитель-но»)	вильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО Практическая работа №6

Цель: закрепление и углубление теоретических знаний по теме «Налоги».

Проверяемые компетенции (код): ОК-02, ОК-03

Пример оценочного средства

Зайдите в личный кабинет налогоплательщика по ссылке <https://www.nalog.gov.ru>

Доступ к сервису «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» осуществляется одним из трех способов:

1. *С помощью логина и пароля, указанных в регистрационной карте.* Получить регистрационную карту вы можете лично в любом налоговом органе России, осуществляющем взаимодействие с физическими лицами, независимо от места жительства и постановки на учет. При обращении в налоговый орган при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность (например, общегражданский паспорт).

Получение доступа к сервису для лиц, не достигших 14 лет, осуществляется законными представителями (родителями, усыновителями, опекунами) при условии предъявления свидетельства о рождении (иного документа, подтверждающего полномочия) и документа, удостоверяющего личность представителя.

Если логин и пароль были вами получены ранее, но вы их утратили, следует обратиться в любой налоговый орган России, осуществляющий взаимодействие с физическими лицами, с документом, удостоверяющим личность.

2. *С помощью квалифицированной электронной подписи.* Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи должен быть выдан Удостоверяющим центром, аккредитованным Минцифры России и может храниться на любом носителе: жестком диске, USB-ключе или смарт-карте. При этом требуется использование специального программного обеспечения-криптопровайдера: CryptoPro CSP версии 4.0 и выше для работы по ГОСТ 2012 года.

3. *С помощью учетной записи Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА)* – реквизитов доступа, используемых для авторизации на Едином портале государственных и муниципальных услуг.

Внимание! Авторизация возможна только для пользователей, которые обращались для получения реквизитов доступа лично в одно из мест присутствия операторов ЕСИА.

Критерии оценивания:

Уровень освоения	Критерии*
1	2
85-100 баллов (оценка «от-»)	Выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно

лично»)	его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)	Выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО: Тестовые задания по компетенциям

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Таблица 1 – Тестовые задания и уровень сложности для компетенции ОК 02

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
1	2	3	4	5
базовый	1.1	Что является основной целью ведения личного бюджета? а) увеличение доходов б) накопление долгов в) оптимизация налогов г) контроль над расходами и достижение финансовых целей	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.2	Какой метод учёта доходов и расходов считается наиболее эффективным для ведения личного бюджета? а) устный подсчёт б) хранение чеков без анализа в) запись расходов раз в месяц г) использование таблиц или специальных приложений	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.3	Что такое инвестиции? а) деньги, которые хранятся в банке под проценты б) вложение средств с целью получения прибыли или иного полезного эффекта	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
		в) расходы на повседневные нужды г) денежные средства, выданные в кредит		
	1.4	Что из перечисленного является обязанностью налогоплательщика? а) получать налоговые вычеты б) своевременно уплачивать налоги в) требовать снижения налоговой ставки г) игнорировать требования налоговой службы	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.5	Какой налог платят физические лица с доходов, полученных в течение года? а) НДС б) НДФЛ в) транспортный налог г) земельный налог	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.6	Какой вид вклада обычно имеет самую высокую процентную ставку? а) вклад до востребования б) накопительный вклад в) срочный вклад г) вклад с возможностью пополнения	в	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.7	Что такое личный финансовый план? а) документ, описывающий текущие расходы б) список всех доходов за год в) отчёт о прибылях и убытках г) план достижения финансовых целей на определённый период	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.8	Какой из перечисленных видов доходов относится к пассивным? а) заработная плата б) премия за выполнение проекта в) доход от продажи автомобиля г) доход от сдачи квартиры в аренду	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.9	Что такое «финансовая подушка безопасности»? а) страховой полис б) инвестиции в акции в) деньги на банковском депозите г) сумма денег, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.10	Какой из перечисленных видов кредитов предоставляется для покупки жилья? а) потребительский кредит б) ипотека в) автокредит г) кредитная карта	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	1.11	Какой инструмент инвестирования считается наиболее ликвидным?	в	Задания закрытого

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
		а) недвижимость б) акции в) денежные средства г) золото		типа с выбором одного ответа
	1.12	Что из перечисленного является правом налогоплательщика? а) уплачивать налоги своевременно б) требовать возмещения излишне уплаченных налогов в) игнорировать требования налоговой службы г) не предоставлять декларацию о доходах	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
повышенный	1.13	Расположите этапы создания личного финансового плана в правильном порядке: а) анализ текущего финансового положения б) определение финансовых целей в) разработка плана действий г) контроль и корректировка плана	абвг	Задания закрытого типа на установление последовательности
	1.14	Расположите шаги ведения личного бюджета в правильном порядке: а) фиксация доходов и расходов б) анализ данных в) планирование расходов г) корректировка бюджета	абвг	Задания закрытого типа на установление последовательности
	1.15	Расположите этапы формирования финансовой подушки безопасности в правильном порядке: а) определение необходимой суммы б) накопление средств в) открытие сберегательного счёта г) автоматизация пополнения	абвг	Задания закрытого типа на установление последовательности
	1.16	Сопоставьте виды доходов с их характеристиками: а) заработанная плата б) гонорар в) дивиденды г) проценты по вкладу д) доход от аренды 1) активный доход 2) пассивный доход	а-1, б-1, в-2, г-2, д-2	Задания закрытого типа на установление соответствия
высокий	1.17	_____ - это документ, который помогает спланировать доходы и расходы на определённый период. (Впишите пропущенное словосочетание с маленькой буквы без пробела)	Эталонный ответ (личный бюджет)	Задания открытого типа с вводом слова
	1.18	Заемщик хочет получить ссуду 450 тыс.	1384615	Задания

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
		руб. на срок 3 года. Банк предоставляет ссуду на условиях начисления простых учетных процентов, используя обыкновенный процент с приближенным числом дней по ставке 22,5 % годовых. Какую сумму заемщик будет должен банку? (Ответ запишите целым числом, округляя его в соответствии с правилами арифметики)		открытого типа с вводом числа
	1.19	_____ - это процесс управления личными финансами для достижения поставленных целей. (Впишите пропущенное словосочетание с маленькой буквы без пробела)	Эталонный ответ (финансовое планирование)	Задания открытого типа с вводом слова
	1.20	Вкладчик открыл депозит на 350 000 руб. сроком на 9 месяцев под 14,7% с ежемесячной капитализации. Определите процентный доход по вкладу. (Ответ запишите целым числом, округляя его в соответствии с правилами арифметики)	Эталонный ответ (40705)	Задания открытого типа с вводом числа

ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

Таблица 2 – Тестовые задания и уровень сложности для компетенции ОК 03

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
1	2	3	4	5
базовый	2.1	Что такое личный финансовый план? а) документ, описывающий текущие расходы б) список всех доходов за год в) отчёт о прибылях и убытках г) план достижения финансовых целей на определённый период	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
базовый	2.2	Какой из перечисленных видов доходов относится к пассивным? а) заработная плата б) премия за выполнение проекта в) доход от продажи автомобиля г) доход от сдачи квартиры в аренду	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.3	Что такое «финансовая подушка безопасности»? а) страховой полис б) инвестиции в акции в) деньги на банковском депозите	г	Задания закрытого типа с выбором одного

Уро- вень слож- ности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правиль- ный ответ	Тип зада- ния
базо- вый		г) сумма денег, предназначенная для покры- тия непредвиденных расходов		ответа
	2.4	Какой из перечисленных видов кредитов предоставляется для покупки жилья? а) потребительский кредит б) ипотека в) автокредит г) кредитная карта	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.5	Какой инструмент инвестирования считается наиболее ликвидным? а) недвижимость б) акции в) денежные средства г) золото	в	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.6	Что из перечисленного является правом налогоплательщика? а) уплачивать налоги своевременно б) требовать возмещения излишне уплачен- ных налогов в) игнорировать требования налоговой служ- бы г) не предоставлять декларацию о доходах	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.7	Какой вид расходов относится к обязатель- ным? а) покупка новой одежды б) поход в ресторан в) приобретение подарков г) оплата коммунальных услуг	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.8	Что такое актив в контексте личных финан- сов? а) обязательства перед банком б) расходы на повседневные нужды в) сумма кредита г) имущество, которое приносит доход	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.9	Что такое процентная ставка по кредиту? а) размер ежемесячного платежа б) стоимость кредита, выраженная в процен- тах годовых в) сумма основного долга г) срок погашения кредита	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.10	Какое правило рекомендуется соблюдать начинающему инвестору? а) инвестировать все деньги в один актив б) диверсифицировать портфель для сниже- ния рисков в) игнорировать рыночные тренды г) полностью избегать рисков	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.11	Расположите этапы уплаты налогов физиче-	абвг	Задания

Уро- вень слож- ности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правиль- ный ответ	Тип зада- ния
		ским лицом в правильном порядке а) получение дохода б) расчет суммы налога в) подача налоговой декларации г) уплата налога		закрытого типа на установ- ление по- следова- тельности
	2.12	Какая мера применяется за несвоевременную уплату налогов? а) выдача благодарности б) начисление пени в) награда за добросовестность г) повышение налоговой ставки	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.13	Что такое «правило 50/30/20» в финансовом планировании? а) распределение доходов поровну на три ка- тегории б) 50% на отдых, 30% на еду, 20% на одежду в) 50% на инвестиции, 30% на налоги, 20% на кредиты г) 50% на обязательные расходы, 30% на же- лаемые, 20% на сбережения	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.14	Какой из перечисленных пунктов относится к финансовым целям? а) покупка продуктов каждый день б) оплата коммунальных счетов в) выбор места работы г) создание фонда для путешествий	г	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.15	Какой вид банковского вклада позволяет снимать деньги без потери процентов? а) срочный вклад б) вклад до востребования в) накопительный вклад г) депозит с капитализацией	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.16	Что такое дифференцированный платеж по кредиту? а) фиксированный ежемесячный платеж б) платеж, который уменьшается каждый ме- сяц за счет уменьшения суммы основного долга в) разовый платеж в конце срока кредита г) платеж, который увеличивается каждый месяц	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
	2.17	Расположите виды налогов в порядке их зна- чимости для бюджета государства а) НДС б) НДФЛ в) транспортный налог г) земельный налог	абвг	Задания закрытого типа на установ- ление по- следова-

Уро- вень слож- ности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правиль- ный ответ	Тип зада- ния
				тельности
	2.18	Что означает соотношение «риск- доходность»? а) чем выше риск, тем ниже доходность б) чем выше риск, тем выше потенциальная доходность в) риск и доходность не связаны г) доходность всегда стабильна	б	Задания закрытого типа с выбором одного ответа
повы- шен- ный	2.19	Расположите этапы формирования финансо- вой подушки безопасности в правильном по- рядке: а) определение необходимой суммы б) накопление средств в) открытие сберегательного счёта г) автоматизация пополнения	абвг	Задания закрытого типа на установ- ление по- следова- тельности
	2.20	Сопоставьте виды доходов с их характери- стиками: а) заработанная плата б) гонорар в) дивиденды г) проценты по вкладу д) доход от аренды 1) активный доход 2) пассивный доход	а-1, б-1, в-2, г-2, д- 2	Задания закрытого типа на установ- ление со- ответ- ствия
	2.21	Расположите этапы оформления кредита в правильном порядке: а) подача заявки в банк б) проверка кредитной истории в) подписание кредитного договора г) получение денежных средств	абвг	Задания закрытого типа на установ- ление по- следова- тельности
	2.22	Сколько основных видов рисков выделяется в инвестиционной деятельности?	4	Задания открыто- го типа с вводом числа
	2.23	Расположите этапы расчета доходности вклада в правильном порядке: а) определение суммы вклада б) учет процентной ставки в) учет срока вклада г) расчет конечной суммы с учетом капита- лизации	абвг	Задания закрытого типа на установ- ление по- следова- тельности
	2.24	Расположите виды инвестиций в порядке возрастания их рисков а) государственные облигации б) корпоративные облигации	абвг	Задания закрытого типа на установ-

Уровень сложности	Номер задания	Инструкция и текст задания (в т.ч. с вариантами ответов)	Правильный ответ	Тип задания
		в) акции г) криптовалюты		ление последовательности
Высокий	2.25	_____ - это процесс управления личными финансами для достижения поставленных целей. (Впишите пропущенное словосочетание с маленькой буквы без пробела)	Эталонный ответ (финансовое планирование)	Задания открытого типа с вводом слова
	2.26	Вкладчик открыл депозит на 350 000 руб. сроком на 9 месяцев под 14,7% с ежемесячной капитализацией. Определите процентный доход по вкладу. (Ответ запишите целым числом, округляя его в соответствии с правилами арифметики)	Эталонный ответ (40705)	Задания открытого типа с вводом числа
	2.27	_____ - это процесс начисления процентов на сумму вклада, включая уже начисленные проценты. (Впишите пропущенное слово с маленькой буквы)	Эталонный ответ (капитализация)	Задания открытого типа с вводом слова
	2.28	Определите суммарную доходность акций в процентах из 55 шт., приобретенных в общей сумме за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию. (Ответ запишите целым числом, округляя его в соответствии с правилами арифметики)	Эталонный ответ (15)	Задания открытого типа с вводом числа
	2.29	Елена планирует оплатить учёбу сыну в 2026 году. Стоимость обучения 150000 руб. Определите размер налогового вычета за обучения. (Ответ запишите целым числом, округляя его по правилам арифметики)	Эталонный ответ (14300)	Задания открытого типа с вводом числа
	2.30	_____ - это процесс погашения кредита равными платежами, включающими основной долг и проценты. (Впишите пропущенное слово с маленькой буквы)	Эталонный ответ (аннуитет)	Задания открытого типа с вводом слова

Таблица 5 – Ключи к оцениванию тестов

Номер задания	Правильный ответ	Критерий оценивания
ОК 02 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам		
1.1	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.2	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.3	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи

Номер задания	Правильный ответ	Критерий оценивания
1.4	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.5	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.6	в	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.7	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.8	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.9	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.10	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.11	в	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.12	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.13	абвг	2 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.14	абвг	2 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.15	абвг	2 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.16	а-1, б-1, в-2, г-2, д-2	2 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.17	личный бюджет	3 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.18	1384615	3 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.19	финансовое планирование	3 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
1.20	40705	3 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
ОК- 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях		
2.1	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.2	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.3	г	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.4	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.5	в	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.6	б	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи

Номер задания	Правильный ответ	Критерий оценивания
2.7	г	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.8	г	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.9	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.10	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.11	абвг	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.12	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.13	г	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.14	г	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.15	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.16	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.17	абвг	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.18	б	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.19	абвг	1 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.20	а-1, б-1, в-2, г-2, д-2	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.21	абвг	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.22	4	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.23	абвг	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.24	абвг	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.25	финансовое планирование	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.26	40705	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.27	капитализация	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.28	15	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.29	14300	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
2.30	аннуитет	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи

Таблица 6 – Система оценивания тестовых заданий

Тип задания	Номера заданий	Указания по оцениванию	Результат оценивания, баллы
Задания закрытого типа с выбором одного ответа	1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 1.8, 1.9, 1.10, 1.11, 1.12, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.12, 2.13, 2.14, 2.15, 2.16, 2.18	Считается верным, если выбран необходимый вариант	1 балл – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
Задания закрытого типа на установление соответствия	1.16, 2.20	Считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями из другого)	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
Задания закрытого типа на установление последовательности	1.13, 1.14, 1.15, 2.11, 2.17, 2.19, 2.21, 2.23, 2.24	Считается верным, если правильно установлена вся последовательность	2 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
Задания открытого типа с вводом числа	1.18, 1.20, 2.22, 2.26, 1.28, 2.29	Считается верным, если ответ совпадает с эталонным	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи
Задания открытого типа с вводом слова	1.17, 2.25, 2.27, 2.30	Считается верным, если ответ совпадает с эталонным	3 балла – полное соответствие, 0 баллов – остальные случаи

Перечень дополнительных материалов: калькулятор, ручка, лист бумаги.

II ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Форма проведения промежуточной аттестации: зачет с оценкой

Процедура проведения: зачет проводится в традиционной форме после успешной сдачи всех промежуточных аттестаций или в форме тестирования.

Умения отрабатываются студентами в ходе выполнения заданий на практических занятиях

Перечень вопросов для подготовки к зачету:

1. Что такое «финансовая грамотность»?
2. Цели и задачи формирования финансовой грамотности.
3. Что такое «человеческий капитал»?
4. Что такое «потребности»?
5. Деньги и их функции.
6. Что такое «финансы»?
7. Что такое «сбережения»?
8. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.
9. Что такое «бюджет»? Личный и семейный бюджет.
10. Баланс, дефицит и профицит бюджета.
11. Зачем нужен личный финансовый план?
12. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное.
13. Как устроена банковская система России?
14. Назовите основные функции Центрального банка РФ.
15. Что такое «ключевая ставка»?
16. Деятельность каких банков координирует и регулирует Центральный банк РФ?
17. Что такое «коммерческие банки» и зачем они нужны?
18. Как выбрать банк?
19. Что такое текущие счета и банковские карты и зачем они нужны?
20. В каких целях можно использовать дебетовую карту банка?
21. Что такое «инфляция»?
22. Что такое «овердрафт»?
23. Каковы плюсы и минусы у дебетовой банковской карты?
24. Что такое банковский кредит?
25. Как узнать реальную ставку по кредиту?
26. Что такое «эффективная ставка»?
27. Ипотечный кредит.
28. Как сберегательный вклад помогает защитить семейные сбережения от инфляции?
29. Виды ценных бумаг.
30. Акция. Виды акций.
31. Что такое «ИРО»?
32. Номинальная стоимость облигации.
33. Дивиденды.
34. Что общего между акцией и облигацией? Каковы различия между ними?
35. Чем обыкновенная акция отличается от привилегированной?
36. Что такое «налог»?
37. Виды налогов.
38. Налоговая база.
39. Налоговый период.

40. Налоговые агенты.
41. Пропорциональные и прогрессивные налоги.
42. Какие налоги взимаются с физических лиц? Кто должен перечислять эти налоги в государственный (региональный, местный) бюджет?
43. Что такое «налоговый вычет»?
44. Какие виды налоговых вычетов существуют в РФ?

Критерии оценивания

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (оценка «отлично»)	Представлен развернутый ответ на теоретический вопрос. Студент ориентируется в излагаемом материале, отвечает на дополнительные вопросы, связанные демонстрирует глубокие теоретические знания, знание первоисточников
70-84 баллов (оценка «хорошо»)	Представлен достаточно развернутый ответ на теоретический вопрос. Студент отвечает на дополнительные вопросы, допуская одну-две неточности в ответе, демонстрирует достаточный уровень теоретических знаний, знание первоисточников
50-69 баллов (оценка «удовлетворительно»)	Представлен не полный ответ на теоретический вопрос. Студент демонстрирует достаточный уровень теоретических знаний, однако затрудняется отвечать на отдельные вопросы
0-49 баллов (оценка «не удовлетворительно»)	Теоретический вопрос не раскрыт, либо дан ответ только на один из вопросов билета. Студент затрудняется отвечать на дополнительные вопросы