

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Доцент с исп. обязанностей
зав.кафедрой ОНД

 М.Е. Жалко
«28» 02 2025 г

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной
аттестации обучающихся по дисциплине**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО 08.02.01 «Строительство и эксплуатация зданий и
сооружений»

(базовая подготовка)

Лысьва, 2025

Оценочные материалы разработаны на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утверждённого приказом Министерства просвещения Российской Федерации «25» июня 2024 г. № 442 по специальности 08.02.01 *Строительство и эксплуатация зданий и сооружений*;

– Рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», утвержденной «28» 02 2025 г.

Разработчик: преподаватель Стругова Л.А.

Оценочные материалы рассмотрены и одобрены на заседании предметной (цикловой) комиссии *Гуманитарных и социально-экономических дисциплин* (ПЦК ГСЭД) «11» 02 2025 г., протокол № 6

Председатель ПЦК ГСЭД



Л.А. Стругова

ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

В результате освоения учебной дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 08.02.01 *Строительство и эксплуатация зданий и сооружений* базовой подготовки следующими результатами обучения: знаниями, умениями, которые формируют общие компетенции.

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04	- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и	- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок

	услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности
--	---	---

Перечень общих компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

1 МЕТОДЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 Для текущего и рубежного контроля освоения дисциплинарных компетенций используются следующие методы:

- Устный опрос
- Тестирование
- Наблюдение и оценка результатов практических занятий
- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы
- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в

процессе освоения учебной дисциплины

2 Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является *дифференцированный зачет*, который проводится в сроки, установленные учебным планом и определяемые календарным учебным графиком образовательного процесса.

Таблица 1 – Методы и формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Методы и формы контроля и оценивания		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
Введение в курс финансовой грамотности	Устный опрос Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование Защита отчетов по практическим занятиям	
Раздел 1 Деньги и операции с ними			
Тема 1.1 Деньги и платежи	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 1.2 Покупки и цены	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка		

	по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 1.3 Безопасное использование денег	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 2 Планирование и управление личными финансами			
Тема 2.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование Защита отчетов по практическим занятиям	
Тема 2.2 Личные сбережения	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 2.3 Кредиты и займы	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью		

	обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 2.4 Безопасное управление личными финансами	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 3 Риск и доходность			
Тема 3.1 Инвестирование	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование Защита отчетов по практическим занятиям	
Тема 3.2 Страхование	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 3.3 Предпринимательство	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы		

	Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 4 Финансовая среда			
Тема 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование Защита отчетов по практическим занятиям	
Тема 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Форма контроля			Дифференцированный зачет

Текущий контроль

Текущий контроль усвоения материала проводится в форме устного опроса обучающихся по темам учебной дисциплины.

Наблюдение и оценка результатов практических занятий

Типовые темы практических занятий приведены в РПД. Комплект заданий на практические занятия приведены в МУ по ПЗ по учебной дисциплине.

Защита отчетов по практическим занятиям проводится индивидуально каждым обучающимся в форме собеседования.

Экспертная оценка результатов самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы приведены в МУ по СРС по учебной дисциплине.

Качественная оценка определения научного кругозора, степенью овладения методами теоретического исследования и развития самостоятельности мышления обучающегося.

Способом проверки качества организации самостоятельной работы обучающихся является контроль:

- корректирующий (может осуществляться во время индивидуальных консультаций по поводу выполнения формы самостоятельной работы);
- констатирующий (по результатам выполнения специальных форм самостоятельной работы);
- самоконтроль (осуществляется самим обучающимся);
- текущий (в ходе выполнения различных форм самостоятельной работы, установленных рабочей программой);
- промежуточный (оценка результата обучения как итога выполнения обучающимся всех форм самостоятельной работы).

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Осуществляется как наблюдение за процессом деятельности обучающегося в режиме реального времени. Является качественной оценкой освоения учебной дисциплины, учитываемой при промежуточной аттестации.

Рубежный контроль

Рубежный контроль для комплексного оценивания усвоенных знаний, усвоенных умений проводится в форме тестирования, защиты отчетов по практическим занятиям.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ НА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ЗАЧЕТЕ

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Компетенции	Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результатов
Умения:		
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	умеет определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием
	выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;	умеет выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи
	составлять план действий;	составляет план действий
	определять необходимые ресурсы;	определяет необходимые ресурсы
	реализовывать составленный план	умеет реализовывать составленный план
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	определять задачи для сбора информации;	определяет задачи для сбора информации
	планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;	умеет планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников
	структурировать получаемую информацию;	умеет структурировать получаемую информацию
	оценивать практическую значимость результатов поиска;	оценивает практическую значимость результатов поиска
	оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;	оформляет результаты поиска, применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.
	использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	использует различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03 Планировать и реализовывать	определять актуальность нормативно-правовой документации в	умеет определять актуальность нормативно-правовой

собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
	осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	умеет осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
	учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;	умеет учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании
	планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;	планирует личные доходы и расходы, принимает финансовые решения, составляет личный бюджет
	использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;	умеет использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности
	выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;	умеет выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей
	производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	умеет производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
	оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	умеет оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	работать в коллективе и команде;	умеет работать в коллективе и команде
	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	умеет взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

Знания:		
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить
	основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;	знает основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием
	критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия	знает критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;	знает информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия
	формат представления результатов поиска информации,	знает формат представления результатов поиска информации
	современные средства и устройства информатизации;	знает современные средства и устройства информатизации
	возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	знает возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
	экономические явления и процессы общественной жизни	знает экономические явления и процессы общественной жизни
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере,	принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	знает принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц
	основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;	понимает основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской

использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях		деятельности и планирования личных финансов
	различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;	- понимает различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки
	понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;	знает понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании
	структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;	знает структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
	особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;	знает особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами
	базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	знает базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами
	направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей	знает направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;	знает особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы
	принципы организации проектной деятельности	понимает принципы организации проектной деятельности

3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии устного ответа

Критерии оценки	Оценка
обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Отлично
обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Хорошо
обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Удовлетворительно
обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом	Неудовлетворительно

Критерии оценки практических занятий

1 активность работы на практическом занятии (выполнение всех заданий, предложенных преподавателем);

2 правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение понятий, идей, и т.д.);

3 полнота и одновременно лаконичность ответа (ответ должен отражать основные теории и концепции по раскрываемому вопросу, содержать их критический анализ и сопоставление);

4 умение формулировать собственную точку зрения, грамотно аргументировать свою позицию по раскрываемому вопросу;

5 культура речи (материал должен быть изложен хорошим профессиональным языком, с грамотным использованием соответствующей системы понятий и терминов)

Критерии оценки практического задания

Критерии оценки	Оценка
– практическое задание выполнено в установленный срок – использованием рекомендаций преподавателя – показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме – проявлен творческий подход – умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы – работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета	Отлично
– практическое задание выполнено в установленный срок – использованием рекомендаций преподавателя – показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме – работа выполнена полностью, но допущено в ней: а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов	Хорошо
– практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя – продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала – выполнено не менее половины работы или допущены в ней: а) не более двух грубых ошибок; б) не более одной грубой ошибки и одного недочета; в) не более двух-трех негрубых ошибок; г) одна негрубая ошибка и три недочета; д) при отсутствии ошибок, 4-5 недочетов	Удовлетворительно
– число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины задания – если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий	Неудовлетворительно

Критерии оценивания тестов

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100-86	85-70	69-51	50 и менее

Критерии результатов самостоятельной работы

При экспертной оценке результатов самостоятельной работы учитываются такие критерии:

- Глубина освоения знаний
- Источники информации
- Качество выполнения работы
- Самостоятельность изложения

- Творчество и личный вклад
- Соблюдение правил оформления

Критерии оценивания презентаций

Критерии оценки	Оценка
–презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен - титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); - сформулированная тема ясно изложена и структурирована; - использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; - выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; - работа оформлена и предоставлена в установленный срок	Отлично
–презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); - сформулированная тема ясно изложена и структурирована; - использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; - работа оформлена и предоставлена в установленный срок	Хорошо
–презентация соответствует теме самостоятельной работы частично; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.) с недочетами; - сформулированная тема изложена не четко и не структурирована; - работа оформлена с нарушениями и предоставлена не в установленный срок	Удовлетворительно
–работа не выполнена или содержит материал не по вопросу	Неудовлетворительно

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Интегральная качественная оценка освоения учебной дисциплины, учитываемая при промежуточной аттестации.

Критерии оценки промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

Дифференцированный зачет по учебной дисциплине проводится в тестовой форме. После решения теста обучающийся выполняет практическое задание.

К сдаче дифференцированного зачета допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на дифференцированном зачете служит объем и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Критерии оценки дифференцированного зачета

Критерии оценки	Оценка
Всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполненные все предусмотренные программой задания, глубоко усвоенные основная и дополнительная литература, рекомендованная программой, активная работа на практических (лабораторных) занятиях. Обучающийся разбирается в основных научных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала. Ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично	Отлично
Достаточно полное знание учебно-программного материала. Обучающийся не допускает в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических (лабораторных) занятиях, показавший систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению	Хорошо
Обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не отличавшийся активностью на практических (лабораторных) занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на дифференцированном зачете, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей	Удовлетворительно
обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно - программного материала, не выполнивший самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустивший принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавший основные практические (лабораторные) занятия, допускающий существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей учебной дисциплине	Неудовлетворительно

4 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ

Задания для оценки освоения Раздела 1 Деньги и операции с ними

Обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- формат представления результатов поиска информации,
- современные средства и устройства информатизации;
- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;

уметь:

- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- определять задачи для сбора информации;
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- работать в коллективе и команде;
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

Типовые вопросы для устного опроса

Введение в курс финансовой грамотности

1. Как вы понимаете понятие «финансовое благополучие»? Какие факторы на него влияют?
2. Что такое финансовое поведение? Приведите примеры ответственного и безответственного финансового поведения.
3. Какие навыки и знания необходимы для формирования финансовой грамотности?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 1.1 Деньги и платежи

1. Какова роль денег в современной экономике? Какие основные функции они выполняют?
2. Как определяется покупательная способность денег? Что влияет на её изменение?
3. Что такое инфляция? Как она влияет на стоимость денег и уровень жизни населения?
4. Что такое платёжная система? Каковы её функции и значение для экономики?
5. Чем отличаются дебетовые и кредитные банковские карты? Какие риски связаны с их использованием?
6. Что такое электронный кошелёк? Каковы его особенности и возможные риски?
7. Каковы перспективы развития цифровых денег и платёжных систем в России?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 1.2 Покупки и цены

1. Кто такие поставщики товаров и услуг? Чем отличаются производители, дистрибьюторы и импортеры?
2. В чём разница между агрегаторами и маркетплейсами? Приведите примеры.
3. Что такое цена товара? Из чего она складывается?
4. Какие виды программ лояльности вы знаете? Как они влияют на поведение покупателей?

5. Какие варианты оплаты товаров и услуг существуют сегодня? В чём преимущества и риски каждого из них?

6. Какую роль играет реклама и другие способы продвижения в выборе товаров и услуг? Всегда ли реклама объективна?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 1.3 Безопасное использование денег

1. Что такое финансовая безопасность и почему она важна для каждого человека?
2. Почему важно бережно относиться к своим персональным данным? Как их защитить?
3. Как распознать мошенническое сообщение или звонок? Какие действия предпринять, если вы столкнулись с подозрительной ситуацией?
4. Почему нельзя сообщать никому свои пароли, ПИН-коды и коды из СМС, даже если собеседник представляется сотрудником банка?
5. Какую роль играет личная финансовая дисциплина и осведомлённость в вопросах безопасности?

Типовой тест по Разделу 1

Деньги и операции с ними

1. Что такое потребности и ресурсы в личных финансах?

- а) Потребности — это желания, ресурсы — это доходы и сбережения.
- б) Потребности — это только материальные блага.
- в) Ресурсы — это только наличные деньги.

2. Какова основная функция денег как средства обращения?

- а) Накопление богатства.
- б) Обмен товаров и услуг.
- в) Определение стоимости.

3. Какой вид денег не относится к современным?

- а) Наличные.
- б) Безналичные.
- в) Товарные (скот, зерно).

4 Обесценивание денег, рост цен называется _____

5. Какой основной риск связан с использованием электронных кошельков?

- а) Потеря наличных.
- б) Мошенничество и взлом.
- в) Инфляция.

6. Какая информация о товаре должна быть обязательной по закону?

- а) Только цена.
- б) Наименование, состав, срок годности, производитель, цена, условия возврата.

в) Только срок годности.

7. Продажа одного товара разным покупателям по разным ценам без объективных причин называется _____

8. Какой вариант оплаты предполагает внесение средств до получения товара? _____

9. Какую роль играет реклама в выборе товаров?

- а) Не влияет на выбор.
- б) Формирует спрос, информирует о товаре, стимулирует покупку.
- в) Только информирует о цене.

10. В течение какого срока по закону РФ можно вернуть товар надлежащего качества, если он не подошёл? _____

11. _____ - ответственное и осознанное финансовое поведение, знания и навыки управления деньгами

12. Какое правило финансовой безопасности относится к банкоматам?

- а) Не закрывать клавиатуру при вводе ПИН-кода.
- б) Осматривать банкомат на наличие посторонних устройств и закрывать клавиатуру рукой.
- в) Передавать карту посторонним для оплаты.

13. Мошенническая схема получения персональных данных через поддельные сайты или письма называется _____

14. Что делать, если с вашего счёта несанкционированно списаны деньги?

- а) Игнорировать.
- б) Немедленно заблокировать карту и обратиться в банк/полицию.
- в) Ждать месяц.

15. Как выбрать добросовестного поставщика финансовых услуг?

- а) Ориентироваться только на рекламу.
- б) Проверять лицензию, отзывы, условия договора, репутацию компании.
- в) Выбирать по совету знакомых без проверки документов.

Задания для оценки освоения Раздела 2

Планирование и управление личными финансами

Обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;

- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- формат представления результатов поиска информации,
- современные средства и устройства информатизации;
- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;
- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;

уметь:

- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- составлять план действий;
- определять необходимые ресурсы;
- реализовывать составленный план
- определять задачи для сбора информации;
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
- работать в коллективе и команде;
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 2.1 Личный и семейный бюджет, финансовое планирование

1. Что такое финансовая цель и чем она отличается от мечты? Почему важно ставить финансовые цели?
2. В чём заключается принцип *SMART* при постановке финансовых целей? Раскройте каждую букву этой аббревиатуры.
3. Какие основные виды доходов вы знаете? Чем отличаются активные и пассивные доходы?
4. Перечислите основные виды расходов. В чём разница между обязательными и необязательными расходами?
5. Каковы основные принципы ведения личного и семейного бюджета?

6. Почему важно анализировать и оптимизировать свои расходы? Какие способы сокращения расходов вы знаете?

7. Как семейный бюджет отличается от личного? Какие особенности нужно учитывать при его ведении?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 2.2 Личные сбережения

1. Как изменение стоимости денег во времени влияет на накопления и финансовые решения?

2. Какие основные формы сбережений существуют? В чём преимущества и недостатки хранения денег в наличной форме, на банковских счетах и вкладах?

3. Как инфляция влияет на реальную доходность банковских вкладов и сбережений в целом?

4. Что такое система страхования вкладов? Как она работает в России и какие суммы подлежат страхованию?

5. Каковы основные ошибки при формировании сбережений?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 2.3 Кредиты и займы

1. Для чего люди и организации берут кредиты и займы? Приведите примеры целей заимствований.

2. Как рассчитываются проценты по кредитам и займам? От чего зависит размер процентной ставки?

3. Что такое неустойка по кредиту? Как регулируется размер неустоек?

4. Какие условия обычно включаются в кредитный договор?

5. Какие формы обеспечения возвратности кредита существуют? Почему они важны для банка?

6. Что такое кредитная история и как она влияет на возможность получения кредита?

7. Как происходит взыскание долгов по кредитам? Какие права есть у заёмщика и кредитора?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 2.4 Безопасное управление личными финансами

1. Что такое финансовая безопасность в цифровой среде? Почему она особенно важна при дистанционном управлении финансами?

2. Как оптимизировать личный и семейный бюджет, чтобы повысить финансовую безопасность?
3. Какие риски существуют при удалённом банковском обслуживании и как их минимизировать?
4. Как защитить свои персональные данные и платёжную информацию при использовании интернет-банка и мобильных приложений?
5. Каковы основные признаки мошеннических схем в цифровой среде (например, фишинг, социальная инженерия)?
6. Какие меры предосторожности следует соблюдать при совершении онлайн-покупок и платежей?
7. Какую роль играет резервный фонд (финансовая подушка) в обеспечении финансовой безопасности семьи?

Типовой тест по Разделу 2

Планирование и управление личными финансами

1. Что такое финансовая цель и чем она отличается от мечты?

- а) Финансовая цель — это абстрактное желание, мечта — конкретный план.
- б) Финансовая цель конкретна, измерима и имеет срок, мечта — расплывчата.
- в) Мечта всегда связана с деньгами, а цель — нет.

2. Какой принцип лежит в основе методики SMART для постановки целей?

- а) Цель должна быть только долгосрочной.
- б) Цель должна быть конкретной, измеримой, достижимой, значимой и ограниченной по времени.
- в) Цель должна быть только денежной.

3. Совокупность знаний, навыков, здоровья и опыта человека, влияющих на его доходы составляет _____

4. Какие основные виды доходов вы знаете?

- а) Только зарплата.
- б) Активные (трудовые) и пассивные (от активов).
- в) Только социальные выплаты.

5. Какой из перечисленных принципов относится к ведению семейного бюджета?

- а) Не учитывать мелкие расходы.
- б) Анализировать доходы и расходы, планировать сбережения.
- в) Тратить всё до копеек.

6. Как инфляция влияет на сбережения?

- а) Увеличивает их покупательную способность.
- б) Снижает реальную доходность вкладов и сбережений.
- в) Не влияет.

7. В чём разница между простыми и сложными процентами?

- а) Простые начисляются только на вклад, сложные — на вклад и накопленные проценты.
- б) Разницы нет.
- в) Сложные проценты всегда ниже простых.

8. Государственная система возврата вкладов при банкротстве банка (до 1,4 млн руб.) представляет собой систему _____

9. Какой основной риск связан с хранением сбережений в наличных?

- а) Только инфляция.
- б) Кража, потеря, обесценивание.
- в) Нет рисков.

10. Запись о всех кредитах, займах и дисциплине их погашения называется

11. В чём разница между реструктуризацией и рефинансированием кредита?

- а) Реструктуризация — изменение условий текущего кредита, рефинансирование — оформление нового для погашения старого.
- б) Это одно и то же.
- в) Реструктуризация — только для ипотеки.

12. Что такое личные финансовые риски в цифровой среде?

- а) Только потеря телефона.
- б) Мошенничество, фишинг, утечка данных, взлом аккаунтов.
- в) Нет рисков.

13. Какой способ минимизации рисков при онлайн-платежах вы знаете?

- а) Использовать простые пароли.
- б) Двухфакторная аутентификация, сложные пароли, антивирус.
- в) Не пользоваться интернетом.

14. _____ - временная отсрочка платежей по кредиту при сложных жизненных обстоятельствах

15. Какой основной принцип финансовой безопасности при ведении бюджета?

- а) Тратить больше, чем зарабатываешь.
- б) Создавать резервный фонд, контролировать расходы, защищать персональные данные.
- в) Не вести учёт финансов.

Задания для оценки освоения Раздела 3 Риск и доходность

Обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия

- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- формат представления результатов поиска информации,
- современные средства и устройства информатизации;
- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;
- основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;
- принципы организации проектной деятельности

уметь:

- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- составлять план действий;
- определять необходимые ресурсы;
- реализовывать составленный план
- определять задачи для сбора информации;
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;

- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
- работать в коллективе и команде;
- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 3.1 Инвестирование

1. Каковы основные цели инвестирования для частного лица? Чем инвестиции отличаются от сбережений?
2. Что такое ликвидность и доходность инвестиций? Как они связаны между собой?
3. Назовите основные виды инвестиционных продуктов (акции, облигации, ПИФы, ИИС и др.) и кратко охарактеризуйте их.
4. Как формируется инвестиционный портфель? Почему важно учитывать горизонт инвестирования и риск-профиль?
5. Что такое диверсификация и как она помогает снизить инвестиционные риски?
6. Как распознать мошеннические схемы в сфере инвестиций? Приведите примеры распространённых видов мошенничества.
7. В чём особенности финансовых пирамид? По каким признакам можно их выявить?
8. Какую роль играет финансовая грамотность в успешном инвестировании?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 3.2 Страхование

1. Что такое страхование и как оно помогает управлять финансовыми рисками?

2. Какие основные виды страхования существуют? В чём их различия?
3. Что относится к личному страхованию? Приведите примеры страховых продуктов в этой категории.
4. Как выбрать подходящий страховой продукт для себя или семьи?
5. Что делать, если наступил страховой случай?
6. Как отличить надёжную страховую компанию от ненадёжной?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 3.3 Предпринимательство

1. Какую роль играет предпринимательство в жизни человека и общества? Приведите примеры.
2. Какие условия способствуют развитию стартапов и малого бизнеса в России?
3. Назовите основные формы ведения предпринимательской деятельности. В чём их различия?
4. Какие преимущества и недостатки есть у индивидуального предпринимательства, ООО, АО?
5. Какие барьеры чаще всего мешают начать собственное дело? Как их можно преодолеть?
6. Почему важно формировать собственную клиентскую базу, а не зависеть только от одной платформы?
7. Почему финансовая грамотность важна для предпринимателя?
8. Каковы риски предпринимательской деятельности и как их можно минимизировать?

Типовой тест по Разделу 3

Риск и доходность

1. Какова основная цель инвестирования?

- а) Только получение быстрой прибыли.
- б) Сохранение и приумножение капитала, создание пассивного дохода.
- в) Покупка недвижимости.

2. Как взаимосвязаны доходность и риск инвестиций?

- а) Чем выше риск, тем выше потенциальная доходность.
- б) Чем выше доходность, тем ниже риск.
- в) Связи нет.

3. _____ инвестиционного портфеля - распределение средств между разными активами для снижения риска

4. Что такое ИИС (индивидуальный инвестиционный счёт)?

- а) Обычный банковский счёт.

- б) Счёт для инвестиций с налоговыми льготами от государства.
- в) Кредитный счёт.

5. Назовите основные признаки финансовой пирамиды.

- а) Лицензия ЦБ, прозрачная отчётность.
- б) Обещание сверхвысокой доходности, отсутствие лицензии, выплаты за счёт новых участников.
- в) Только работа с недвижимостью.

6. К какому виду страхования относится страхование жизни и здоровья?_____

7. Что защищает страхование гражданской ответственности?

- а) Только имущество.
- б) Обязанность возместить вред третьим лицам.
- в) Только жизнь.

8. Какую роль играет предпринимательство в обществе?

- а) Только источник налогов.
- б) Создание рабочих мест, развитие экономики, инновации.
- в) Не играет роли.

9. Назовите основные формы ведения предпринимательской деятельности в РФ.

- а) Только ООО.
- б) ИП, ООО, АО и др.
- в) Только самозанятость.

10. Какие источники финансирования доступны малому бизнесу?

- а) Только собственные средства.
- б) Кредиты, гранты, инвестиции, господдержка, краудфандинг.
- в) Только заёмные средства.

Задания для оценки освоения Раздела 4 Финансовая среда

Обучающийся должен

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- формат представления результатов поиска информации,

- современные средства и устройства информатизации;
- возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;
- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

уметь:

- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- составлять план действий;
- определять необходимые ресурсы;
- реализовывать составленный план
- определять задачи для сбора информации;
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;
- работать в коллективе и команде;

– взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 4.1 Финансовые взаимоотношения с государством

- 1 Какова экономическая и правовая сущность налога? Почему уплата налогов является обязанностью гражданина согласно Конституции РФ?
- 2 Как налоговая политика государства влияет на личное благосостояние граждан и развитие экономики в целом?
- 3 Что такое НДФЛ и кто является его плательщиком в России?
- 4 Из каких частей состоит пенсия в современной России (страховая, накопительная)? Как формируется страховая часть пенсии?
- 5 Какие виды государственной социальной поддержки граждан вам известны (пособия, субсидии, материнский капитал)? Кто имеет право на их получение?
- 6 Что такое инициативное бюджетирование и как граждане могут участвовать в распределении бюджетных средств на местном уровне?

Типовые вопросы для устного опроса

Темы 4.2 Защита прав граждан в финансовой сфере

- 1 Какие основные права имеет потребитель финансовых услуг при заключении договора (на получение информации о содержании услуги, суммах платежей, рисках, обязательствах сторон)?
- 2 В чем заключается право потребителя на раскрытие информации до заключения договора согласно Закону РФ «О защите прав потребителей»?
- 3 Куда гражданин может обратиться с жалобой на действия финансовой организации? Каков порядок рассмотрения таких обращений Банком России и сроки ответа?
- 4 Что такое досудебная процедура урегулирования спора и почему она обязательна?
- 5 Какие требования потребитель вправе предъявить финансовой организации через суд (возврат средств, компенсация морального вреда, неустойка, признание договора недействительным)?
- 6 С какими основными видами мошенничества сталкиваются пользователи цифровых банковских сервисов сегодня?
- 7 Каковы правила безопасного использования банковских карт и онлайн-платежей для предотвращения кражи средств?

Типовой тест по Разделу 4 Финансовая среда

1. Какова основная экономическая функция налогов?

- а) Наказание граждан за получение дохода;
- б) Финансирование государственных расходов и перераспределение национального дохода;
- в) Искусственное сдерживание экономического роста;
- г) Обеспечение личных накоплений чиновников.

2. Что такое налог на доходы физических лиц (НДФЛ)?

- а) Налог на имущество гражданина;
- б) Обязательный безвозмездный платёж, установленный законодательством, взимаемый с доходов граждан;
- в) Штраф за несвоевременную оплату коммунальных услуг;
- г) Плата за регистрацию автомобиля.

3. Для чего государство предоставляет налоговые вычеты гражданам?

- а) Чтобы наказать налогоплательщика;
- б) Чтобы увеличить нагрузку на бюджет;
- в) Для снижения налоговой базы в определённых случаях (например, при покупке жилья или лечения);
- г) Для усложнения налогового законодательства.

4. Какой орган осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в России? _____

5. Механизм прямого участия граждан в определении приоритетов расходования части бюджетных средств на местном уровне относится к _____ бюджетированию

6. Кто является главным регулятором финансового рынка и защитником прав потребителей финансовых услуг в РФ? _____

7. В чем заключается «период охлаждения» при заключении кредитного договора?

- а) Время, когда банк не работает;
- б) Срок, в течение которого заемщик может отказаться от навязанной страховки или кредита;
- в) Период заморозки банковских счетов;
- г) Время ожидания одобрения кредита.

8. К кому гражданин должен обратиться в первую очередь для досудебного урегулирования спора со страховой компанией или банком?

- а) Сразу в суд;
- б) К финансовому уполномоченному (омбудсмену);
- в) К президенту страны;
- г) К соседям.

9. Какое решение принимает финансовый уполномоченный?

- а) Рекомендацию, которую можно проигнорировать;
- б) Решение, имеющее силу судебного акта и обязательное для исполнения финансовой организацией;
- в) Предупреждение о плохой погоде;
- г) Справку о доходах.

10. Какая мера защиты денежных средств на счетах является обязательной в банковской системе РФ?_____

- а) Система страхования вкладов;
- б) Личная охрана клиента у кассы;
- в) Запрет на использование мобильного банка;г) Хранение денег под матрасом.

11. Необходимость обеспечения кибербезопасности, бдительности к фишинговым сайтам и мошенническим звонкам, а также право на безопасные дистанционные финансовые услуги является одной из ключевых особенностей защиты прав потребителей в _____

12. Перечислите три основные задачи Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

- 1 _____.
- 2 _____.
- 3 _____.

5 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме **дифференцированного зачета**.

Дифференцированный зачет по учебной дисциплине проводится в тестовой форме. После решения теста обучающийся выполняет практическое задание.

Типовые вопросы для подготовки к дифференцированному зачету по учебной дисциплине

1. Источники денежных средств семьи
2. Виды доходов и способы их получения
3. Доходы семьи, полученные из различных источников
4. Структура доходов населения России
5. Формы вознаграждений наёмным работникам
6. Уровень заработной платы
7. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю
8. Необходимость уплаты налогов
9. Понятие инфляции и ее влияние на бюджет семьи
10. Доходы (номинальные, реальные)
11. Финансовое планирование
12. Расходы среднестатистической российской семьи
13. Личный бюджет и бюджет семьи
14. Дефицит (профицит) семейного бюджета
15. Банки и их роль в жизни семьи
16. Принципы работы банковской системы РФ
17. Система страхования вкладов (ССВ)
18. Центробанк и его роль в банковской системе РФ
19. Кредит: основные правила использования кредитов
20. Рефинансирование кредитов
21. Ипотека
22. Банковские депозиты
23. Анализ информации о банке и банковских продуктах
24. Коллекторские агентства, их права и обязанности
25. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц
26. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные

деньги

27. Формы дистанционного банковского обслуживания
28. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс
29. Инвестиции, способы инвестирования
30. Фондовый рынок и его инструменты
31. Инвестиции в личном финансовом плане
32. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности
33. Что такое пенсия. Государственная пенсионная система в РФ
34. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды
35. Виды налогов. Налоговая система в РФ
36. Организационно-правовые формы предприятия
37. Системы налогообложения для предпринимательства
38. Страхование в РФ. Обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества

Типовой итоговый тест

1. Особый товар, который служит всеобщим эквивалентом – это _____
2. Способность удовлетворять какую-либо человеческую потребность – это _____
_____ стоимость денег
3. Функция денег, которая проявляется при международных расчетах и в рамках мировой валютной системы – это _____
4. _____ функция НЕ отражает сущность финансовых отношений:
5. Что из нижеперечисленного представляет собой виды финансовых отношений:
а) отношения между государством и предприятием;
б) отношения между государством и физическими лицами;
в) отношения предприятий с внебюджетными фондами;
г) все ответы верны.
6. Важнейший орган, осуществляющий управление финансами в РФ – это _____
7. Страхование, которое осуществляется в силу закона с позиции общественной целесообразности - _____
8. Ссуды бывают следующих видов:
а) безвозвратная;
б) возвратная беспроцентная;
в) возвратная процентная;
г) все ответы верны.

9. Какой из нижеперечисленных принципов НЕ относится к принципам кредитования:

- а) срочность;
- б) платность;
- в) безвозвратность;
- г) целевой характер.

10. В РФ банковская система имеет _____ уровня иерархии?

Типовые задания для контроля приобретенных умений

Время выполнения 20 мин.

Задание 1. Вы получили кредит 16000 ден.ед. на 2 года под 20% годовых. Определить:

- какую сумму необходимо платить каждый год;
- какую сумму Вам придётся заплатить за два года;
- чему равна общая стоимость кредита в процентах

Задание 2. Тарифная ставка рабочего V разряда составляет 220 руб./ч. Продолжительность рабочего дня – 7 ч. Количество рабочих дней в месяце – 20. Норма выработки – 20 деталей за смену. Фактическая выработка за месяц – 520 деталей.

Рассчитайте заработок рабочего за месяц:

- а) при простой повременной системе оплаты труда;
- б) повременно-премиальной системе оплаты труда (премия составляет 15 % от тарифа);
- в) прямой сдельной оплате труда (расценка за одну деталь – 70,8 руб.);
- г) сдельно-премиальной системе оплаты труда (премия – 1,0 % от сдельного заработка за каждый процент превышения нормы выработки);
- д) сдельно-прогрессивной системе оплаты труда (повышающий коэффициент – 2,0).

Задание 3. Фирма Б заплатила фирме А за древесину 120 тыс. руб., включая налог на добавленную стоимость (НДС) 20%. Из древесины фирма Б произвела дверные блоки и продала их потребителям. Стоимость продукции фирмы Б без НДС составила 180 тыс. руб. Какую сумму в виде НДС получит государство от фирм А и Б?

Ключи к тесту

Тест по Разделу 1		Тест по Разделу 2		Тест по Разделу 3	
1	а	1	б	1	б
2	б	2	б	2	а
3	в	3	человеческий капитал	3	диверсификация
4	инфляцией	4	б	4	б
5	б	5	б	5	б
6	б	6	б	6	Личное
7	ценовой дискриминацией	7	а	7	б
8	Предоплата	8	страхования вкладов	8	б
9	б	9	б	9	б
10	14 дней	10	кредитной историей	10	б
11	финансовая культура	11	а		
12	б	12	б		
13	фишингом	13	б		
14	б	14	кредитные каникулы		
15	б	15	б		

Тест по Разделу 4		Итоговый тест	
1	б	1	Деньги
2	б	2	Потребительная
3	в	3	Мировые деньги
4	Банк России (Центральный банк РФ)	4	санирующая
5	инициативному	5	г
6	Банк России (Центральный банк РФ)	6	Министерство финансов
7	б	7	обязательное
8	б	8	г
9	б	9	в
10	Система страхования вкладов	10	2
11	цифровой среде	Зад. 1	1. 3200 2. 6400 40%
12	1. Контроль за соблюдением финансовыми организациями законодательства. 2. Рассмотрение жалоб и обращений граждан. 3. Применение мер надзорного реагирования к нарушителям и ведение просветительской работы среди населения	Зад. 2	а) 30800 руб. б) 35420 руб. в) 36816 руб. г) 47860,8 руб. д) 45312 руб.
		Зад. 3	Обе фирмы перечислят государству 36 тыс. руб.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ на _____ учебный год

№ п.п.	Содержание изменения	Дата, номер протокола заседания ПЦК Подпись председателя ПЦК
1		_____ № _____ Председатель ПЦК ГСЭД _____/_____