

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАМЧАТСКИЙ ФИЛИАЛ**

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Профессия 09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Форма обучения: очная

Объем дисциплины: 60 ак. ч.

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачет

Оценочные материалы по дисциплине Основы финансовой грамотности:

обсуждены и рекомендованы к утверждению решением кафедры права от 04 апреля 2026 г., протокол № 3

одобрены Ученым советом филиала от 17 апреля 2026 г., протокол № 5

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт оценочных материалов
2. Оценочные материалы:
 - 2.1. Оценочные материалы для проведения текущего контроля.
 - 2.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации.

Обновление рабочей программы дисциплины (модуля)

Целью оценочных материалов по дисциплине (далее – ОМ) Основы финансовой грамотности является комплексная оценка результатов обучения.

ОМ предназначены для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

ОМ включают оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Оценочные материалы разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины Основы финансовой грамотности.

1. Паспорт оценочных материалов «Основы финансовой грамотности»

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	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 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;	Тема 1. Личное финансовое планирование.	<i>Кейс-задача №1</i> <i>Расчетная задача №1</i> <i>Тест №1</i>	<i>П.19,20,25</i>
		Тема 8 Собственный бизнес	<i>Кейс-задача №8</i>	<i>П.21; П.22;П23;</i>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
	- составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план			
ОК.3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Знать: - 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 Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую	Тема3.Кредит	<i>Тест №3</i>	<i>П.2; П.3; П.6; П.17; П25</i>
		Тема 4 Расчетно-кассовые операции	<i>Расчетная задача №4</i>	<i>П.9; П.10;П.11;П.12</i>
		Тема5.Страхование	<i>Тест №5</i>	<i>П.9;П.10;П.11;П.12;П.13</i>
		Тема 6 Принципы инвестирования	<i>Кейс-задача №6</i>	<i>П.17; П.18; П24</i>
		Тема 7 Личная безопасность	<i>Кейс-задача №7</i>	<i>П.19; П.20</i>
		Тема 8 Собственный бизнес	<i>Кейс-задача №8</i>	<i>П.21; П.22;П23;</i>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
	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			
ОК.04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Знать: - 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	Тема 1. Личное финансовое планирование.		
		Тема 2. Депозит	<i>Кейс-задача №2</i> <i>Расчетная задача №2</i> <i>Тест №2</i>	<i>П.1; П.4; П.5; П.22</i>
		Тема 3. Кредит	<i>Тест №3</i>	<i>П.2; П.3; П.6; П.17; П.25</i>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
	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; - 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	Тема 4 Расчетно-кассовые операции	<i>Расчетная задача №4</i>	<i>П.9; П.10;П.11;П.12</i>
		Тема5.Страхование	<i>Тест №5</i>	<i>П.9;П.10;П.11;П.12;П.13</i>
		Тема 6 Принципы инвестирования	<i>Кейс-задача №6</i>	<i>П.17; П.18; П24</i>
		Тема 7 Личная безопасность	<i>Кейс-задача №7</i>	<i>П.19; П.20</i>
		Тема 8 Собственный бизнес	<i>Кейс-задача №8</i>	<i>П.21; П.22;П23;</i>
		Тема5.Страхование	<i>Тест №5</i>	<i>П.9;П.10;П.11;П.12;П.13</i>
		Тема 6 Принципы инвестирования	<i>Кейс-задача №6</i>	<i>П.17; П.18; П24</i>
		Тема 7 Личная безопасность	<i>Кейс-задача №7</i>	<i>П.19; П.20</i>
		Тема 8 Собственный бизнес	<i>Кейс-задача №8</i>	<i>П.21; П.22;П23;</i>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
	Уметь: - 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			

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Планируемые результаты обучения	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5
	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			

2. Оценочные материалы по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

2.1 Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости

Кейс-задача №1

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек. Термины: капитализация процентов, банковский счет, проценты по вкладу, вклад

Ключи

Вклад — это денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли». Формула капитализации простых процентов: $P_i = P * (1 + r) n$, где P_i – будущая величина вклада, P – текущая величина вклада, n – количество месяцев, r – процентная ставка в месяц 1. Расчет ежемесячной ставки: $10\%/12 = 0.833\%$ - ставка процента в месяц 2. Вычисление суммы на вкладе спустя 12 месяцев: $900 * (1 + 0,83\%)^{12} = 994,2$ рубля Ответ: 994 рублей 20 копеек

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. Алгоритм решения задания верный, в логических рассуждениях нет ошибок, задание решено рациональным способом.</u>
«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Алгоритм решения задания в целом верный, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; есть объяснение решения заданий, допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в решении поставленной задачи; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Расчетная задача №1

Когда Коле было 12 лет, родители открыли на его имя сберегательный вклад в сумме 4 000 денежных единиц. Каким должен быть банковский вклад, чтобы к 18 годам Коля смог получить в банке 10 000 денежных единиц?

Ключи

$4\,000 * x\% / 100\% * 6 = 6\,000$, откуда находим $x = 25\%$

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</u>
«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Тест №1

- Учет доходов и расходов, который позволяет контролировать движение денег:
 - бюджет
 - баланс
 - финансовая самооценка
 - стоимость имущества
- В результате превышения расходов бюджета над его доходами образуется:
 - профицит бюджета
 - дефицит бюджета
 - резерв бюджета
 - сбалансированный бюджет.
- Форма учета, позволяющая оценивать текущее финансовое положение на определенную дату с помощью учета доходов и расходов, активов и пассивов
 - бюджет
 - баланс
 - финансовая самооценка
 - стоимость имущества
- К пассивам относятся
 - ценные бумаги б) депозит в банке в) ипотека г) недвижимость
- К активам НЕ относятся
 - здания б) машины в) кредит г) сбережения
- К активам относятся
 - автокредит б) ипотека в) ценные бумаги г) то что вам должны
- В результате превышения доходов бюджета над его расходами образуется
 - профицит бюджета; б) дефицит бюджета; в) резерв бюджета. г) сбалансированный бюджет
- Защитить себя и близких от непредвиденных финансовых затруднений
 - взять кредит б) создать резервный ликвидный фонд
 - одолжить у друзей г) взять отпуск и отдохнуть
- Банки должны раскрывать информацию о полной стоимости кредита для заемщика

- а) в процентах за весь период кредитования б) в процентах в среднем за год
 в) в рублях за весь период кредитования г) в рублях в среднем за год
 10. Оптимальный размер ежемесячных расходов по кредитам составляет
 а) не более 50% ежемесячного дохода
 б) не более 20% дохода по каждому кредиту
 в) не более 20-30% дохода по всем имеющимся кредитам
 г) не более 50% дохода по каждому кредиту

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Выполнено более 8 заданий предложенного теста</u>
«Хорошо»	<u>Выполнено 7 заданий предложенного теста</u>
«Удовлетворительно»	<u>Выполнено 6 заданий предложенного теста</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Выполнено менее 5 заданий предложенного теста</u>

Ключи

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	в	б	в	а	б	б	а	г	в	г

Кейс-задача №2

Что делать в такой ситуации? Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты. Термины: заработная плата, индексация заработной платы, уровень инфляции, уровень цен. Дополнительные условия: изменение транспортных расходов, смена коллектива, изменение времени проезда до работы, уровень инфляции

Ключи

На решение влияет то, какой уровень инфляции сейчас есть. Так как он нам не дан, мы предлагаем решение в трех ситуациях: когда инфляция открыта и её можно описать как ползучую, галопирующую или как гиперинфляцию» Запись задачи на доске без учета условий выглядит так: Решение: ЗП – 20.т.р. Инфляция: • Ползучая: до 10% в год • Галопирующая: от 10 до 50% в год • Гиперинфляция: больше 50% в год Вычисление изменения уровня заработной платы: $W + (1+i) = W_0 * (1 + i) = W_1$, где W_0 – заработная плата до корректировки на инфляцию, i – уровень инфляции, W_1 – заработная плата после индексации 1. Заработная плата после индексации при ползучей инфляции: $20.000 * 1,1 = 22.000$ рублей Ответ: стоит менять место работы

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. Алгоритм решения задания верный, в логических рассуждениях нет ошибок, задание решено рациональным способом.</u>

«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Алгоритм решения задания в целом верный, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; есть объяснение решения заданий, допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в решении поставленной задачи; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Расчетная задача №2

Вкладчик положил в сберегательный банк срочный вклад в размере 20 000 рублей. Процентная ставка, выплачиваемая сберегательным банком по этому срочному вкладу, составляет 18% годовых. Какую сумму сможет получить вкладчик через 3 года, если банк начисляет простые проценты?

Ключи

$20 \cdot 18 \% / 100 \%$ - проценты за один год

$20 \cdot 18 \% / 100 \% \cdot 3$ - проценты за три года

Кроме того, вкладчик получит обратно внесенный им вклад.

Таким образом, всего:

$20 + 20 \cdot 18 / 100 \cdot 3 = 30,8$ тыс. рублей по истечении трех лет.

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.</u>
«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Тест №3

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит;
- б) банкирские дома;
- в) центральный банк;

2. Не будет элементом банковской системы:
- Центральный эмиссионный банк.
 - Казначейство
 - Коммерческий банк.
3. Что такое коммерческий банк?
- Структурное подразделение Министерства экономики.
 - Посредник в расчетах и кредитовании.
 - Финансовый агент правительства
4. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
- государственную
 - частную
 - смешанную
6. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:
- пенсионные фонды и страховые компании
 - благотворительные фонды и финансовые компании
 - оба варианта
7. Первым элементом банковской системы является:
- коммерческие банки
 - центральный банк
 - страховой сектор
8. Какие банки преобладают в России:
- универсальные
 - специализированные
 - сберегательные
9. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
- Проведения расчетов в народном хозяйстве
 - Эмиссии банкнот
 - Кредитование предприятий и организаций
 - Аккумуляции временно свободных денежных средств
10. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращения в стране?
- Информационная.
 - Надзорная.
 - Эмиссионная.
- Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Выполнено более 8 заданий предложенного теста</u>
«Хорошо»	<u>Выполнено 7 заданий предложенного теста</u>
«Удовлетворительно»	<u>Выполнено 6 заданий предложенного теста</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Выполнено менее 5 заданий предложенного теста</u>

Ключи

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	в	б	б	а	б	в	а	в	б	в

Расчетная задача №4

На начало операционного дня остаток наличных денег в кассе банка составлял 32 млн руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых банком в течение

операционного дня, поступило 197,5 млн руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн руб. наличных денег. Лимит остатка кассы данного банка 40 млн руб. Рассчитать остаток кассы на конец операционного дня и определить, какие меры предпримет банк.

Ключ. Остаток наличных денег на конец операционного дня составит:

$32,0 + 197,5 - 184,9 = 44,6$ млн.руб.

Образуется сверхлимитный остаток кассы:

$44,6 - 40,0 = 4,6$ млн.руб.

Этот остаток будет перечислен в резервный фонд РКЦ.

Тест №5

1. Страхование — это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

3. Страхователем будет...

- а) страховая компания, проводящая страхование
- б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
- в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы

4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?

- а) нет
- б) да
- в) не знаю

5. Кем является выгодоприобретатель?

- а) посмертным получателем страховой суммы
- б) пожизненным получателем страховой суммы
- в) получателем страховой суммы и процентов после окончания действия договора страхования

6. Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита

7. Отметьте исторически определенную общественную форму функционирования страхового фонда, которая представляет собой обособленную структуру?

- а) страховой рынок
- б) страховая компания
- в) структурные звенья

8. Структура, являющаяся основой страхового рынка:

- а) страховые компании
- б) оценщики страхового риска
- в) орган государственного надзора за страховой деятельностью

9. Функция, выполняемая страховым рынком при условии существования экономической конкуренции:

- а) регулирующую
- б) определяющую
- в) конкурирующую

10. Страховой посредник — ...

- а) сюрвейер
 - б) брокер
 - в) аджастер
- Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<i>Выполнено более 8 заданий предложенного теста</i>
«Хорошо»	<i>Выполнено 7 заданий предложенного теста</i>
«Удовлетворительно»	<i>Выполнено 6 заданий предложенного теста</i>
«Неудовлетворительно»	<i>Выполнено менее 5 заданий предложенного теста</i>

Ключи

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	б	б	в	б	а	в	б	в	а	б

Кейс-задача №6

Встреча нового собственника с действующей управляющей командой отеля прошла в дружественной обстановке. Наёмный директор отеля заверил предпринимателя в том, что он готов работать под его началом и сделать всё, чтобы бизнес отеля стал еще более прибыльным. Доклад директора был красочным и говорил о том, что бизнес гостиницы ожидают радужные перспективы. Первым делом директор отеля предложил предпринимателю вложиться в расширение бизнеса для увеличения объемов продаж существующих услуг. По словам директора отеля, бизнесу в этом году необходимы дополнительные средства на рекламу, в сумме 15.000.000 рублей. Из доклада директора следовало, что в его стратегии развития гостиницы.

Ассортимент услуг остаётся прежним. Структура затрат принципиальных изменений не претерпит. Вложенные деньги пойдут на повышение узнаваемости отеля с целью привлечения дополнительных клиентов (реклама, продвижение). Капитальные вложения не планируются.

Привлечение заёмных средств не предусматривается. Директор сообщил, что сейчас его сотрудниками дорабатывается план маркетинга. Он пообещал предпринимателю рост чистой прибыли предприятия на 30% по итогам 2021 год. Прогнозный прирост выручки, по его мнению, вследствие расширения бизнеса в 2021 году составит 15%.

Согласитесь ли вы как предприниматель на просьбу директора выделить на его программу развития 15.000.000 рублей, и почему?

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<i>Задание решено самостоятельно. Алгоритм решения задания верный, в логических рассуждениях нет ошибок, задание решено рациональным способом.</i>
«Хорошо»	<i>Задание решено с помощью преподавателя. Алгоритм решения задания в целом верный, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; есть объяснение решения заданий, допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</i>
«Удовлетворительно»	<i>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в решении поставленной задачи; задание решено не полностью или в</i>

	<u>общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Ключ. Нет, так как ухудшится финансовая устойчивость и приведет бизнес к кризисному состоянию.

Кейс-задача №7

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. Алгоритм решения задания верный, в логических рассуждениях нет ошибок, задание решено рациональным способом.</u>
«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Алгоритм решения задания в целом верный, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; есть объяснение решения заданий, допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в решении поставленной задачи; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Ключ. На первый вопрос можно дать отрицательный ответ. Для осуществления банковских операций по телефону необходимо пройти несколько уровней идентификации (как правило, представиться, назвать паспортные данные, кодовое слово). Если в кол-центре банка используется распознавание голоса, то этого обычно достаточно лишь для консультирования клиентов. Даже если мошенник узнает вашу фамилию и паспортные данные и запишет несколько фраз, включая «переведите деньги по номеру карты», при монтаже скорее всего голос будет звучать неестественно, а предугадать ход разговора с оператором довольно сложно. Так же оператор не может перевести деньги на карту, которая не добавлена у клиента в личном кабинете.

Кейс-задача №8

Предприниматель: Екатерина, 27 лет, 3 месяца назад открыла парикмахерскую. Проблемы: мало клиентов, не хватает денег на аренду помещения. Описание проблем: разрабатывая бизнес-план, Екатерина указала, что будет обслуживать 15 клиентов ежедневно. Эти данные она не рассчитывала, а указала наугад — они показались ей реальными. Исходя из них она рассчитала ожидаемую прибыль и согласилась на арендную плату в 25 тысяч рублей в месяц. Но в день приходит не больше 6 клиентов, выручка в 2,5 раза ниже ожидаемой и платить аренду трудно. Цели: привлечь клиентов и увеличить выручку, чтобы не испытывать трудности с арендой. Возможные негативные последствия: долги по аренде, угроза существованию бизнеса.

Критерии оценки

Оценка	Критерии
«Отлично»	<u>Задание решено самостоятельно. Алгоритм решения задания верный, в логических рассуждениях нет ошибок, задание решено рациональным способом.</u>

«Хорошо»	<u>Задание решено с помощью преподавателя. Алгоритм решения задания в целом верный, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; есть объяснение решения заданий, допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.</u>
«Удовлетворительно»	<u>Задание решено с подсказками преподавателя. Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в решении поставленной задачи; задание решено не полностью или в общем виде.</u>
«Неудовлетворительно»	<u>Задание не решено.</u>

Ключ. Акции и скидки. Екатерина снижает стоимость услуг на 40-50%. Это опасный для данной ситуации метод — количество клиентов увеличится, но выручка вырастет незначительно. А значит вторая проблема — долги по аренде — не решится. Количество клиентов увеличивается, но прибыль почти возрастает, потому что скидки сделаны за счет наценки.

2.2 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Управление бюджетом домохозяйства
2. Роль денег в нашей жизни
3. Потребление или инвестиции Активы в трех измерениях
4. Враги личного капитала
5. Модель трех капиталов
6. Расходы
7. Структура расходов среднестатистической российской семьи
8. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи
9. Контроль расходов
10. Различия личного бюджета и бюджета семьи
11. Дефицит (профицит) бюджета
12. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита
13. Возникновение дефицита бюджета
14. Валюта. Валютный рынок
15. Валютный курс: фиксированный и регулируемый
16. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население
17. Диверсификация рисков
18. Пенсионная система РФ.
19. Пенсия: виды пенсий.
20. Обязательное пенсионное страхование
21. Принципы инвестирования

Тестовые задания для проведения промежуточной аттестации:

П1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

П2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

П 3. Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

П 4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

П 5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой +

П 6. Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

П 7. Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

П 8. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

П 9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

П 10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

П 11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

П 12. Дисконт:

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

П 13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

П 14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям

в) пассивам +

П 15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

а) простой

+ б) средний

в) сложный

П 16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

а) ремиссия

б) комиссия +

в) процент

П 17. Векселя и облигации относятся к бумагам:

а) дарственным

б) долевым

в) долговым +

П 18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

а) увеличился

б) уменьшился +

в) не изменился

П 19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

а) будет стараться израсходовать все свои доходы

б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

в) будет сберегать часть своего дохода +

П 20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

а) производителю телефона – компании S

б) коммерческому банку +

в) салону связи P

П 21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

а) не потребуется +

б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

П 22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

а) 101200 рублей

б) 112000 рублей +

в) 120000 рублей

П 23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

а) 180000 рублей

б) 70000 рублей

в) 105000 рублей +

П 24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

а) 500 000 рублей

б) 1 400 000 рублей +

в) 700 000 рублей

П 25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

б) не буду смотреть, потому что это бесполезно

в) на полную стоимость кредита +

Критерии оценки для проведения дифференцированного зачета по

дисциплине Финансовая грамотность

Оценка	Уровень сформированности компетенции	Критерии
«Отлично» («зачтено»)	<u>Высокий</u>	<u>Выполнено более 80% заданий предложенного теста</u>
«Хорошо» («зачтено»)	<u>Хороший</u>	<u>Выполнено 60-80% заданий предложенного теста</u>
«Удовлетворительно» («зачтено»)	<u>Достаточный</u>	<u>Выполнено 35-60% заданий предложенного теста</u>
«Неудовлетворительно» («не зачтено»)	<u>Недостаточный</u>	<u>Выполнено менее 35% заданий предложенного теста</u>

Обновление оценочных материалов дисциплины

обсуждены и рекомендованы к утверждению решением кафедры экономической безопасности, финансов и бухгалтерского учета от ____ 20__ г., протокол № ____

одобрены Научно-методическим советом университета от ____ 20__ г., протокол № ____