

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Новоуральский технологический институт
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего
образования «Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(НТИ НИЯУ МИФИ)
Колледж НТИ

Цикловая методическая комиссия учетно-экономических дисциплин

ОДОБРЕНО

Учёным Советом НТИ НИЯУ МИФИ

Протокол № 5 от 02 сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

для студентов колледжа НТИ НИЯУ МИФИ,
обучающихся по программе среднего профессионального образования

специальность 09.02.09

«Веб-разработка»

очная форма обучения

на базе основного общего образования

квалификация


разработчик веб-приложений

Новоуральск 2025

ОДОБРЕНО:
на заседании
цикловой методической комиссии
учетно-экономических дисциплин
Протокол № 8 от 01.09.2025 г.

Составлен в соответствии с
рабочей программой учебной
дисциплины «СГ.06 Основы
финансовой грамотности» по
специальности 09.02.09 Веб-
разработка

Председатель ЦМК учетно-
экономических дисциплин


С.Л. Ждановский

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «СГ.06 Основы финансовой грамотности» – Новоуральск: Изд-во колледжа НТИ НИЯУ МИФИ, 2025. – 31с.

АННОТАЦИЯ

Фонд оценочных средств предназначен для текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по специальности 09.02.09 Веб-разработка на соответствие их персональных достижений поэтапным требованиям программы подготовки специалистов среднего звена по учебной дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности». Комплектация фонда оценочных средств: паспорт, программа оценивания, оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине, критерии оценивания. В паспорте фонда оценочных средств указаны: место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена, требования ФГОС СПО к результатам освоения учебной дисциплины, перечень формируемых компетенций, компоненты фонда оценочных средств

Разработчик: Тарасова А.В., преподаватель ЦМК информационных технологий,
администратор информационной безопасности НТИ НИЯУ МИФИ

Редактор: Горницкая И.И.

СОДЕРЖАНИЕ

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»	4
ПРОГРАММА ОЦЕНИВАНИЯ.....	9
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ.....	11
ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....	28

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

СГ.06 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Фонд оценочных средств является составной частью учебно-методических документов, обеспечивающих реализацию основной образовательной программы СПО по специальности 09.02.09 Веб-разработка.

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины «СГ.06 Основы финансовой грамотности».

Место дисциплины в структуре основной образовательной программы: учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» принадлежит к социально-гуманитарному циклу.

Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	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	Актуального профессионального и социального контекста, в котором приходится работать и жить. Основных источников информации и ресурсов для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием. Критериев оценки результатов принятого решения в

	<p>информации.</p> <p>Планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников.</p> <p>Структурировать получаемую информацию.</p> <p>Оценивать практическую значимость результатов поиска.</p> <p>Оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.</p> <p>Использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.</p> <p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования.</p>	<p>профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия.</p> <p>Информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>Форматов представления результатов поиска информации.</p> <p>Современных средств и устройств информатизации.</p> <p>Возможностей использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.</p> <p>Принципов и методов презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц.</p> <p>Основных принципов и методов проведения финансовых расчетов в процессе осуществления</p>
--	--	---

<p>Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности.</p> <p>Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании.</p> <p>Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет.</p> <p>Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности.</p> <p>Выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей.</p> <p>Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.</p>	<p>предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.</p> <p>Различий между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки.</p> <p>Понятия инфляции, ее влияния на решение финансовых задач в профессии, личном планировании.</p> <p>Структуры личных доходов и расходов, правил составления личного и семейного бюджета.</p> <p>Особенностей различных банковских и страховых продуктов и возможностей их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами.</p> <p>Базовых характеристик и рисков основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами.</p> <p>Направлений взаимодействия с государственными органами,</p>
--	---

	<p>Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.</p> <p>Работать в коллективе и команде.</p> <p>Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.</p> <p>Организовывать работу коллектива и команды в рамках реализации проектов по улучшениям.</p> <p>Применять инструменты бережливого производства в соответствии со спецификой бизнес-процессов организации/производства.</p>	<p>сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей.</p> <p>Особенностей работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы.</p> <p>Принципов организации проектной деятельности</p>
--	---	--

Перечень формируемых компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО:

Общие компетенции (ОК):

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК 2.5 Обработка запросов заказчика в службе технической поддержки в соответствии с трудовым заданием

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности» включает оценочные средства для текущего контроля и для проведения промежуточной аттестации.

ПРОГРАММА ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Контролируемые разделы, темы учебной дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Вид оценивания
1	2	3	4
1	Раздел 1 Деньги и операции над ними	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	Устный опрос, Письменный опрос (тестирование)
2	Раздел 2 Планирование и управление личными финансами	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	Устный опрос, Письменный опрос (тестирование)
3	Раздел 3 Риск и доходность	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	Устный опрос, Письменный опрос (тестирование)
4	Раздел 4 Финансовая среда	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	Устный опрос, Письменный опрос (тестирование)
5	Практические занятия	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ПК 2.5	Представление решения профессиональных задач, защита отчета по практическому занятию

№ п/п	Контролируемые разделы, темы учебной дисциплины	Контролируемые компетенции (или их части)	Вид оценивания
6	Промежуточная аттестация по учебной дисциплине		<p style="text-align: center;">III семестр</p> <p style="text-align: center;">промежуточная аттестация в форме комплексного дифференцированного зачёта (зачёт с оценкой)</p>

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Текущий контроль проводится на теоретических и практических занятиях и включает в себя оценку знаний и умений, компетенций обучающихся.

Формы проведения текущего контроля: устный опрос, письменный опрос (может быть проведен в форме тестирования), выполнение практических работ на практических занятиях.

Примерный перечень вопросов для проведения устного опроса

1. Человеческий капитал.
2. Деньги, финансы.
3. Финансовые цели, финансовое планирование.
4. Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы.
5. Личный бюджет.
6. Семейный бюджет
7. Дефицит, профицит, баланс.
8. Понятие сбережения, инфляция
9. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
10. Банк, банковский счет.
11. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту.
12. Депозитный договор.
13. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
14. Банкомат.
15. Заемщик, финансовые риски, ликвидность.
16. Понятие сбережения, инфляция.
17. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
18. Банк, банковский счет.
19. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по

депозиту.

20. Депозитный договор.
21. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
22. Банкомат.
23. Заемщик, финансовые риски, ликвидность.
24. Цели и риски инвестирования.
25. Взаимосвязь доходности и риска.
26. Виды страхования.
27. Условия развития стартапов.
28. Источники финансирования малого бизнеса.
29. Досудебное урегулирование споров.
30. Судебное урегулирование споров.

Критерии оценивания ответов на вопросы для проведения устного опроса

«ОТЛИЧНО». Обучающийся демонстрирует глубокое и прочное усвоение материала темы. Дан полный, развернутый ответ на вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание по дисциплине демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком с использованием методической терминологии. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

«ХОРОШО». Обучающийся демонстрирует знания в объеме пройденной программы. Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком. Могут быть допущены 2-3

неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью дополнительных вопросов и уточняющих вопросов преподавателя.

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО». Обучающийся демонстрирует недостаточно полное усвоение знаний по пройденной программе. Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО». Обучающийся демонстрирует непонимание основного содержания учебного материала. Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.

«ОТЛИЧНО» – 90%-100% верных ответов

«ХОРОШО» – 75%-89% верных ответов,

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 74%-60% верных ответов

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 59%-0% верных ответов

Перечень заданий для проведения письменного опроса

Тестирование

1 Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

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

2 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

3 Инфляция:

а) повышение заработной платы бюджетникам

б) повышение покупательной способности денег

в) снижение покупательной способности денег

4 Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный

участок, дом, квартира), называется:

а) ипотечный

б) потребительский

в) целевой

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

а) кредитной

б) дебетовой с овердрафтом

в) дебетовой

6 Фондовый рынок – это место, где:

а) продаются и покупаются строительные материалы

б) продаются и покупаются ценные бумаги

в) продаются и покупаются продукты питания

7 Биржа – это место, где:

а) продаются и покупаются автомобили

б) продаются и покупаются ценные бумаги

в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

8 Страховые выплаты компенсируются в случае:

а) материального ущерба

б) морального ущерба

в) желания страхователя получить прибыль

9 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам

будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

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

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

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

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

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

12 Дисконт:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

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

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

- а) активам
- б) накоплениям

в) пассивам

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

а) простой

б) средний

в) сложный

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

а) ремиссия

б) комиссия

в) процент

17 Векселя и облигации относятся к бумагам:

а) дарственным

б) долевым

в) долговым

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

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

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 Р

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

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

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

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

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

26 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует

обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27 Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28 При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

29 Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же
- б) больше
- в) меньше

30 Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы

Бланк эталонных ответов

1. а 2. б 3. в 4. а 5. в 6. б 7. в 8. а 9. в 10. б 11. а 12. б 13. а
14. в 15. а 16. б 17. в 18. б 19. в 20. б 21. а 22. б 23. в 24. б
25. в 26. б 27. а 28. в 29. а 30. б

Критерии оценки результатов выполнения тестовых заданий

Для интерпретации результатов тестирования используется переводная шкала, с помощью которой результаты теста преобразуют в оценку знаний студентов по пятибалльной системе.

«ОТЛИЧНО» – 90%-100% верных ответов

«ХОРОШО» – 75%-89% верных ответов,

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 60%-74% верных ответов

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 0%-59% верных ответов

Практические работы

Типовые задания к практическим работам

Практическое занятие №1. Признаки подлинности и платежности банкнот и монет (дизайн, применяемые технологии, используемые материалы)

Задание:

1. Изучить и охарактеризовать материалы, из которых изготавливаются банкноты. Отыскать и перечислить все скрытые элементы.

2. Изучить и охарактеризовать применяемые технологии: защитная нить, цветопеременные краски, люминесцентные элементы, магнитные свойства.

3. Описать характеристики платежеспособных банкнот, поврежденных деньги.

Практическое занятие №2. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения. Стоимость товара с учетом скидок и рекламных акций

Задание:

1. Расчет полной цены товара: Определение базовой стоимости товара. Учёт дополнительных расходов. Суммирование всех составляющих.

2. Анализ скидок и рекламных акций: Определение типа скидки.

Уточнение условий акции. Оценка реальной выгоды.

3. Расчет стоимости товара с учетом скидок и акций: Применение скидки к полной цене. Учёт полученных бонусов.

4. Выбор наилучшего предложения: Сравнение предложений. Определение критериев выбора. Выбор.

Практическое занятие №3. Признаки типичных ситуаций финансового мошенничества в различных сферах профессиональной деятельности

Задание:

1. Обзор актуальных видов и схем финансового мошенничества.

2. Разбор основных признаков финансового мошенничества: Чрезмерно оптимистичные обещания. Психологическое давление. Требование предоплаты. Сомнительные организации. Сложность и непрозрачность схемы.

3. Анализ кейсов: выявление признаков мошенничества, оценка рисков.

4. Разработка алгоритма действий: Разработка Пошаговой инструкции: что делать при обнаружении подозрительной схемы.

Практическое занятие №4. Возможности для повышения дохода с учетом особенностей своей профессии/специальности

Задание:

1. Составление бюджета домохозяйства.

2. Определите будущую стоимость автомобиля, если его текущая стоимость 250 тыс. руб., индекс инфляции – 5%, покупка планируется через два года.

3. Семья открыла в банке депозит на сумму 1 400 000 руб., с возможностью капитализации процентов, ставка 12% годовых. Рассчитайте сумму, которую семья получит в конце года.

4. Принятие рациональных осознанных финансовых решений.

5. Проект «Мой финансовый план»: Этап 1. Определите свои финансовые цели: 1–2 для каждого горизонта планирования: короткого, среднего и длинного. Этап 2. Проверьте, соответствуют ли выбранные вами

цели критериям SMART.

Практическое занятие №5. Анализ необходимости и требуемого объема сбережений с учетом особенностей своей профессии/специальности

Задание:

1. Самоанализ финансового положения: Оценить доходы и расходы (составить личный бюджет). Проанализировать текущие активы и обязательства. Определить уровень финансовой стабильности и зоны риска.

2. Определение профессиональных финансовых целей: Составить список личных финансовых целей (например, покупка автомобиля, первоначальный взнос по ипотеке, обучение детей, формирование пенсионного фонда). Оценить, какие из этих целей связаны с карьерой и профессиональным развитием. Определить сроки достижения целей.

3. Расчет необходимого объема сбережений: Использовать финансовые калькуляторы или формулы для расчета необходимой суммы. Учесть инфляцию и ожидаемый доход от инвестиций (если применимо). Включить в расчеты сумму на непредвиденные расходы (финансовая подушка безопасности).

4. Разработка персонального плана сбережений: Определить, какие суммы и как часто нужно откладывать. Рассмотреть варианты сбережения и инвестирования (например, банковские вклады, инвестиционные фонды). Изучить возможности для оптимизации расходов и увеличения доходов.

Практическое занятие №6. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Задание:

1. Определение ежемесячного дохода: Фиксированный доход (Укажите зарплату, пособия, стипендии и другие стабильные поступления.). Переменный доход (Если доход непостоянный, рассчитывайте среднее значение за последние 3-6 месяцев.). Профессиональные особенности (Учтите, если ваша профессия связана с нестабильным доходом (например,

фриланс, сезонная работа).

2. Анализ обязательных расходов и трат: Обязательные платежи (Кредиты, аренда или ипотека, коммунальные услуги). Фиксированные траты (Питание, транспорт, одежда, обучение). Профессиональные траты (Расходы на оборудование, обучение, поездки, связанные с работой).

3. Расчет доступного остатка: Формула расчёта.

4. Учет профессиональных рисков: Нестабильность дохода (Если профессия предполагает риски потери работы или снижения дохода, это нужно учитывать). Резервный фонд (Сформируйте «подушку безопасности» на случай непредвиденных ситуаций). Сумма кредита (Определите, какую часть доступного остатка вы готовы потратить на ежемесячный платеж по кредиту). Комфортный платеж (Идеальный ежемесячный платеж по кредиту не должен превышать 30% от вашего дохода). Дополнительные траты (Другие обязательные расходы, которые могут увеличить нагрузку).

5. Расчет размера допустимого кредита

Практическое занятие №7. Возможности и ограничения льготных программ банков с учетом особенностей своей профессии, иных факторов (вклады и кредиты для молодежи, программистов, семей с детьми)

Задание:

1. Определить, что такое льготные программы банков и как они функционируют.

2. Охарактеризовать общие виды льготных программ (ипотека с господдержкой, социальные программы, специальные предложения для разных профессий и групп населения)

3. Провести анализ льготных программ для конкретных групп: Молодежь. Программисты (и другие IT-специалисты). Семьи с детьми.

4. Разобрать кейсы и сценарии:

Кейс1: Молодой программист хочет купить квартиру. Какие программы ему доступны? Какие документы нужны? Какие подводные камни (например, необходимость подтверждения дохода или наличие

поручителя)?

Кейс2: Семья с двумя детьми хочет улучшить жилищные условия. Какие льготные ипотечные программы существуют? Как использовать материнский капитал? Какие существуют ограничения (например, по сроку действия программы)?

Кейс 3: Как выбрать вклад с учетом текущих рыночных условий и льготных программ для студентов или молодых семей? Какие гарантии есть при открытии вклада?

Практическое занятие №8. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей профессии/специальности (уровень дохода, профиль трат)

Задание:

1. Подготовить определения ключевых понятий: Личный бюджет, доход, расход, инвестиции, допустимый объем инвестиций.

2. Подготовить анализ личного бюджета: Шаг 1. Определение ежемесячного дохода (Учет всех источников: зарплата, подработка, пассивный доход. Особое внимание к профессиям с нерегулярным доходом (фриланс, сезонные работы), определение среднегодового дохода.). Шаг 2. Оценка ежемесячных расходов (Обязательные и переменные расходы. Анализ «профиля трат»: выявление скрытых расходов, определение направлений для оптимизации). Шаг 3. Расчет свободного денежного потока.

3. Провести расчёт допустимого объема инвестиций: Правило «Сначала инвестируй». Установка финансовой цели. Расчет процента от дохода для инвестиций. Оценка «толерантности к риску».

Практическое занятие №9. Специфика страхования в разных профессиях (профессиональные страховые продукты)

Задание:

1. Выбрать 2-3 профессии, где риски и потребности в страховании значительно отличаются (например, врач, программист, водитель). Определите ключевые особенности выбранных профессий, которые влияют

на риск-профиль.

2. Для каждой профессии проанализируйте специфические риски: болезни, травмы, несчастные случаи на рабочем месте. Профессиональная ответственность (ошибки в работе, которые могут привести к ущербу для третьих лиц). Финансовые риски (потеря работы, снижение доходов, ущерб имуществу). Репутационные риски (потеря доверия, негативный имидж).

3. Найдите и опишите существующие страховые продукты, которые могут быть актуальны для выбранных профессий (например, медицинское страхование, страхование от несчастных случаев, страхование профессиональной ответственности, страхование жизни). Оцените, насколько полно существующие продукты покрывают выявленные риски.

4. Разработка рекомендаций: Предложите новые или модифицированные страховые продукты, ориентированные на специфические нужды профессионалов. Опишите, как эти новые продукты могут улучшить защиту профессионалов и повысить их финансовую стабильность.

Практическое занятие № 10. Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей профессии/специальности

Задание:

1. Идентификация бизнес-идеи: Сформулируйте конкретную бизнес-идею, связанную с вашей профессией или специальностью.

2. Идентификация рисков: Проведите brainstorming для выявления всех потенциальных рисков, связанных с вашей идеей (внутренних и внешних). Используйте методы, такие как SWOT-анализ (сильные стороны, слабые стороны, возможности, угрозы), чтобы выявить факторы, которые могут повлиять на успех проекта.

3. Оценка рисков: Определите вероятность наступления риска (низкая, средняя, высокая) и потенциальное воздействие (допустимое, критическое, катастрофическое). Рассчитайте финансовые потери или другие измеримые последствия, которые могут возникнуть при наступлении риска.

4. Приоритизация рисков: Отсортируйте идентифицированные риски по их значимости (обычно используя матрицу рисков), чтобы сфокусироваться на наиболее критичных.

5. Разработка стратегий управления рисками: Для каждого приоритетного риска разработайте конкретные меры по: избеганию, снижению, передаче (перенос риска третьей стороне, например, через страхование), принятию.

Практическое занятие №11. Специфика налогообложения и пенсионного обеспечения в разных профессиях (профессиональные налоговые вычеты для творческих профессий, налоги и пенсии для нотариусов и адвокатов, военных)

Задание:

1. Обзор существующих в России налоговых режимов и систем пенсионного обеспечения.

2. Описать типы профессиональных налоговых вычетов, доступные творческим работникам (например, для художников, писателей, артистов).

3. Особенности документирования расходов для получения вычетов.

4. Решение кейсов: расчет суммы вычета для вымышленного творческого работника на основе предоставленных данных о его деятельности и расходах. Анализ типовых ошибок при оформлении вычетов.

Практическое занятие №12. Стратегии действия в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей профессии/специальности (характер возможного нарушения прав)

Задание:

1. Составьте и заполняете таблицу «Типичные ситуация нарушения прав граждан в финансовой сфере».

2. Составьте алгоритм действий при нарушении прав граждан в финансовой сфере.

3. Составьте стратегию действий в проблемных ситуациях с учетом особенностей своей специальности (характер возможного нарушения прав).

Оценивание выполнения практических работ – защита отчета по практическому занятию.

Чек-лист оценивания выполненной работы по практическому занятию:

1 Выслать ссылку на облачное хранилище, в котором размещен файл с выполненным заданием по теме практического занятия

2 Выслать ссылку на облачное хранилище, в котором размещен отчет по практическому занятию

- структура отчета: Титульный лист, Цель работы, Оборудование, Программное обеспечение, Текст отчета (ответы на контрольные вопросы для отчета), Вывод

- текст отчета оформить в текстовом процессоре MS Word

- формат отчета: pdf

3 Подготовиться к устному собеседованию с преподавателем по теме практического занятия

4 Защитить отчет по практическому занятию в режиме взаимодействия с преподавателем

Критерии оценивания результатов выполнения практических работ и подготовки отчета по практическому занятию

Критериями оценки результативности практического занятия являются:

– степень реализации цели и задач работы;

– степень выполнения заданий;

– степень соответствия результатов работы заданным требованиям;

– качество подготовки отчета;

– степень сформированности у студентов необходимых умений и навыков.

«ОТЛИЧНО». Обучающийся выполняет профессиональные действия и демонстрирует практические умения без ошибок, в полной мере владеет учебным материалом, самостоятельно интерпретирует полученные результаты, технически грамотно формулирует выводы. Не допускает

ошибок в процессе защиты отчёта. Отчёт оформлен в соответствии с установленными требованиями.

«ХОРОШО». Обучающийся выполняет профессиональные действия и демонстрирует практические умения с небольшими недочетами, в полной мере владеет учебным материалом, контрольные вопросы содержат недостатки, технически грамотно формулирует выводы. Задания для самостоятельного выполнения осуществляет с незначительными ошибками. Допускает незначительные ошибки в процессе защиты отчёта. Отчёт оформлен в соответствии с установленными требованиями;

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО». Обучающийся выполняет профессиональные действия и демонстрирует практические умения с недочетами, слабо владеет учебным материалом, контрольные вопросы содержат ошибки, неграмотно формулирует выводы. Задания для самостоятельного выполнения осуществляет с ошибками. Допускает ошибки в процессе защиты отчёта. Отчёт оформлен в соответствии с установленными требованиями;

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО». Обучающийся выполняет профессиональные действия и демонстрирует практические умения со значительными ошибками, не владеет учебным материалом, контрольные вопросы содержат ошибки, неграмотно формулирует выводы. Задания для самостоятельного выполнения осуществляет неправильно. Допускает ошибки в процессе защиты отчёта. Отчёт оформлен не в соответствии с установленными требованиями.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Дифференцированный зачет

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине СГ.06 «Основы финансовой грамотности» в форме комплексного дифференцированного зачета (зачет с оценкой).

До даты проведения комплексного дифференцированного зачета необходимо пройти оценивание всех работ, выполненных в течение III семестра (2 курс обучения): теоретическое обучение, практические занятия.

Комплексный дифференцированный зачет предусматривает выполнение заданий трех типов: в части дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности», в части дисциплины СГ.09 «Основы предпринимательской деятельности» и в части дисциплины СГ.10 «Правовое обеспечение профессиональной деятельности»

Комплексный дифференцированный зачет проводится для всей группы обучающихся и предусматривает индивидуальное оценивание каждого студента на основе его активности, успеваемости в течение всего семестра и результатов ответов на вопросы зачета. Комплексный дифференцированный зачет обеспечивает не только учёт знаний, но и навыков, умений и активности студента в процессе обучения.

Оценки комплексного дифференцированного зачета – отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно.

Примерный перечень вопросов для проведения комплексного дифференцированного зачета

в части дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.

5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое «кредитная политика банка»
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение «Электронные деньги».
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин «доходы бюджета».
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет.
30. Как определяет НК РФ «налог» и «сбор».
31. Кратко дать характеристику функций налога.

32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие «Государственный кредит».
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита / профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

**Критерии оценивания знаний обучающихся
на дифференцированном зачете**

«ОТЛИЧНО» – обучающийся владеет знаниями учебной дисциплины в полном объеме, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы билета, подчеркивал при этом самое существенное, умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное:

устанавливать причинно-следственные связи; решает ситуационные задачи повышенной сложности.

«ХОРОШО» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

«ОТЛИЧНО» – 90%-100% верных ответов

«ХОРОШО» – 75%-89% верных ответов,

«УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 74%-60% верных ответов

«НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» – 59%-0% верных ответов