



**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФГБОУ ВО «ИГУ»
Колледж Иркутского государственного университета

УТВЕРЖДАЮ


Директор колледжа ИГУ

«15» января 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине:

СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

Специальность: 40.02.04 Юриспруденция

Направленность: Юрист в сфере правоохранительной деятельности

Квалификация выпускника: юрист

Форма обучения: очная

Согласовано с УМК колледжа ИГУ
Протокол № 8 от «15» января 2025г.

Председатель



А.А.Резакова

Иркутск 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Разработан для учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» специальности 40.02.04 Юриспруденция, направленность: «Юрист в сфере правоохранительной деятельности».

Фонд оценочных материалов (ФОМ) включает оценочные материалы для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

Оценочные материалы соотнесены с требуемыми результатами освоения образовательной программы по специальности СПО 40.02.04 Юриспруденция, в соответствии с содержанием рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» с учетом ПОП.

Нормативные документы, регламентирующие разработку ФОМ:

- статья 2, часть 9 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации», ФЗ-273, от 29.12.2012г;

- федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденный приказом Министерства просвещения от 27 октября 2023 года №798;

- примерная образовательная программа 40.02.04 Юриспруденция, утвержденная Приказом ФГБОУ ДПО ИРПО от 09.09.2024 № 01-09-517/2024.

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины (2 курс, 3-4 семестры):

Общие компетенции: ОК 03.

Индекс компетенции	Содержание компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины			Формы и методы контроля и оценки
		Умеет	Знает	Владеет навыками	
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты		<p>Текущий контроль:</p> <ul style="list-style-type: none"> - диагностика (тестирование, контрольные работы); - экспертное наблюдение выполнения практических работ и видов работ по практике - устный (письменный) опрос <p>Промежуточная аттестация:</p> <p>5 семестр – дифференцированный зачет</p>

2. Текущий контроль

2.1. Характеристика оценочных материалов для обеспечения текущего контроля по дисциплине

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведённого на освоение учебной дисциплины

Количество заданий в комплекте оценочных материалов (КОМ)

Код компетенции	Наименование компетенции	Количество заданий (по каждой форме ТК)
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	3
ВСЕГО	1 компетенция	<u> </u> 3 задания

Общая характеристика комплекса оценочных материалов по каждой форме текущего контроля

Наименование КОМ	Оценочные материалы
Устный (письменный/комбинированный) опрос	Вопросы по теме «Доходы и расходы семьи». Вопросы по теме «Планирование бюджета семьи». Вопросы по теме «Расчетно-кассовые операции». Вопросы по теме «Банковские вклады и кредиты». Вопросы по теме «Фондовый и валютные рынки». Вопросы по теме «Страхование и страховые услуги». Вопросы по теме «Налогообложение граждан и организаций». Вопросы по теме «Пенсионное обеспечение граждан». Вопросы по теме «Предпринимательство и создание собственного бизнеса». Вопросы по теме «Мошенничество в финансовой сфере».
Тестирование	Тестовые задания по теме: «Функции государства» Тестовые задания по теме: «Механизм государства» Тестовые задания по теме: «Формы государства» Тестовые задания по теме: «Право как теоретико-правовая категория» Тестовые задания по теме: «Функции права» Тестовые задания по теме: «Принципы права» Тестовые задания по теме: «Система права»
Решение и экспертная оценка решения ситуационных задач	Ситуационные задачи по теме «Доходы и расходы семьи» Ситуационные задачи по теме «Банковские кредиты» Ситуационные задачи по теме «Предпринимательство»
Экспертное наблюдение выполнения практических работ	Практическая работа по теме «Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета»

	<p>Практическая работа по теме «Основные финансовые вычисления, необходимые потребителю в работе с банковскими услугами и продуктами»</p> <p>Практическая работа по теме «Расчет простых и сложных процентов по кредиту»</p> <p>Практическая работа по теме «Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов»</p> <p>Практическая работа по теме «Расчет налогов, которые платят физические лица»</p> <p>Практическая работа по теме «Составление бюджета доходов и расходов»</p>
Контрольная работа	<p>Задания для контрольной работы по разделу «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Банки и небанковские профессиональные кредиторы».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Фондовые и валютный рынки, финансовые инструменты».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Страхование как механизм снижения рисков».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Бюджетная и налоговая системы в Российской Федерации».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Личные финансы, семейный бюджет и финансовое планирование».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Финансы и предпринимательство».</p> <p>Задания для контрольной работы по разделу «Риски в мире денег».</p>

2.2 Общая характеристика форм текущего контроля:

Опрос:

Виды опроса: устный, письменный, комбинированный.

Как правило, опрос предполагает наличие заданий открытого типа с развернутым ответом.

Устный опрос – контроль, проводимый после изучения материала по одному или нескольким темам (разделам) дисциплины в виде ответов на вопросы и обсуждения ситуаций.

Письменный опрос – контроль, предполагающий работу с поставленными вопросами, решением задач, анализом ситуаций, выполнением практических заданий по отдельным темам (разделам) курса.

Комбинированный опрос – контроль, предусматривающий одновременное использование устной и письменной форм оценки знаний по одной или нескольким темам. Задания выполняются студентом в строгой последовательности без консультации преподавателя.

Тестирование – стандартизованная процедура сбора и обработки данных, а также их интерпретацию.

Тестирование – позволяет проверить знания обучающихся по широкому кругу вопросов.

Практически исключают субъективизм преподавателя, как в процессе контроля, так и в процессе оценки.

Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру оценки уровня знаний и умений обучающихся.

Виды тестовых заданий:

- задания закрытого типа на установление соответствия (в том числе группировка информации, исключение лишнего, перекрестный выбор);
- задания закрытого типа на установление последовательности;
- задания комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора;
- задания комбинированного типа с выбором нескольких вариантов правильного ответа из четырех предложенных и развернутым обоснованием выбора.

Каждое тестовое задание сопровождается:

- инструкцией по выполнению задания (для каждого типа задания имеется своя типовая инструкция по выполнению),
- текст задания;
- поле для ответа;
- ключ к оцениванию

Если текущий контроль проводится в форме тестирования, в том числе с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (компьютерного тестирования) студенты должны внимательно прочитать инструкцию по выполнению задания, текст задания, выполнить задание теста и вписать свой вариант ответа в поле для ответа. Максимальное время выполнения теста указывается в инструкции и зависит от количества вопросов в тесте и уровня сложности тестовых заданий.

Решение и экспертная оценка решения ситуационных задач

Решение ситуационных задач (кейсов) – это форма текущего контроля самостоятельной работы студента по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. Ситуационная задача представляет собой описание ситуации, которую надо решить, ответив на вопросы, носящие проблемный характер и (или) выполнив задания, которые демонстрируют сформированность умения решения практических заданий.

Следовательно, каждая ситуационная задача имеет структуру:

- описание ситуации (описание проблемы), связанной с будущей профессиональной деятельностью;
- вопросы;
- экспертный лист оценки ситуационной задачи.

Такие задания могут представлять собой проект, памятку, инструкцию, другой презентуемый практический результат выполнения задания. Для ситуационных заданий обычно подбираются названия, которые отражают либо основное содержание ситуации, либо проблему, на решение которой ситуация направлена.

Экспертное наблюдение выполнения практических работ

Выполнение практических работ при проведении практических занятий направлено на проверку умений и сформированности компетенций (элемента компетенций). В текущем контроле оценивается правильность выполнения заданий по теме/разделу и степень самостоятельности обучающегося при выполнении заданий.

Практическая работа, как правило, содержит практические задания. Практическое задание представляет собой «демонстрационную» работу в реальных или модельных условиях, например:

- проведение производственных работ;
- обработка и анализ получаемой производственной информации;
- разработка и защита проекта (модели, подхода, решения и т. п.).

Формулировка практического задания обычно содержит конкретную профессиональную задачу, решение которой связано с выполнением проверяемых компетенций и связано с выполнением в будущей профессиональной деятельности трудовых функций/трудовых действий.

Типовая формулировка практического задания для оценки сформированности компетенции предусматривает наличие следующих элементов:

- описание производственной ситуации, указание ее конкретных технологических условий;
- инструкция к выполнению – что конкретно предписывается выполнить, задачная формулировка.
- условия выполнения – длительность выполнения задания, место выполнения задания, источник информации для выполнения задания (как правило, нормативные документы, чертежи, схемы, графики, статистические данные, фотографии и др.), предметы и средства труда, необходимые для выполнения задания;
- форма – указание на форму предъявления результатов выполнения задания;
- экспертный лист наблюдения за практической работой, включающий: описание предмета оценки, объекта оценки практической работы; критерии оценки практической работы.

Если в качестве задания предполагается оформление портфолио, то необходимо указать, какие материалы должны быть в него включены и как они должны быть оформлены.

В качестве формы проведения практических работ (практических заданий) могут быть использованы – деловая или ролевая игра.

Деловая и/или ролевая игра – совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи, а также уровень сформированности компетенций (элемента компетенций).

Контрольная работа – форма текущего контроля, направленная на оценку качества знаний и умений по результатам освоения отдельных тем или

разделов дисциплины. Контрольная работа – может включать в себя элементы письменного опроса, тестирования и практических заданий или ситуационных задач. Контрольные работы в рамках дисциплины «Психология социальной работы» могут быть: письменные, практические, графические.

Вариантом письменной контрольной работы может быть терминологический диктант, направленный на оценку усвоения студентами знаний основных понятий и терминов изучаемой дисциплины.

Вариантом графической контрольной работы может быть составление схемы последовательности действий специалиста при проведении консультирования; составления таблицы проблемы и методы их решения и др.

Вариантом практической работы может быть решение ситуационных задач и оформление презентации полученных результатов.

2.3. Критерии оценки текущего контроля

2.3.1 Критерии оценки опроса (устный/письменный/комбинированный):

Правильность ответа на вопрос;

Полнота ответа

Логика изложения ответа на вопрос

Обоснование (аргументация) ответа

Шкала оценки:

Характеристика ответа	Оцениваемые компетенции	Оценка	
		Балл (отметка)	Вербальный аналог
<p>Ответы на вопросы правильные, полные, аргументированные. Студент грамотно и логично излагает свои мысли, применяет в ответах современную научную профессиональную терминологию; использует при ответе достоверную правовую информацию.</p> <p>При ответе на вопросы применяет (при необходимости) профессиональную документацию на государственном и иностранном языках.</p>	ОК 03	5	отлично
<p>При ответе на вопросы студент грамотно, аргументировано (умеет обосновывать ответы) излагает свои мысли, в ответе применяет современную научную профессиональную терминологию; использует при ответе достоверную правовую информацию.</p> <p>При ответе на вопросы умеет применять профессиональную документацию на государственном и иностранном языках</p> <p>Ответ неполный и требует уточнений и дополнений. Изложение ответов не всегда логично и требует уточнений, дополнений.</p>		4	хорошо

<p>Студент дает в основном правильные ответы (может допускать небольшие ошибки), умеет грамотно излагать свои мысли, в основном ориентируется в современной научной профессиональной терминологии. Не дает полного ответа, либо ответ студента не аргументирует (не обосновывает) достоверной профессиональной и/или правовой информацией. Знает, как применять профессиональную документацию на государственном и иностранном языках, но не всегда ее применяют при ответе на вопросы. При устном опросе дает ответы на вопросы с помощью уточняющих или наводящих вопросов. ИЛИ в ответах нарушена логика изложения ответов на вопросы</p>		3	удовлетворительно
<p>Студент не умеет логично и/или грамотно излагать свои мысли в ответах на вопросы; Не способен использовать в своем ответе современную научную профессиональную терминологию, не способен найти источники достоверной профессиональной, правовой информации по изучаемому вопросу. В ответах допускает ошибки или правильные ответы отсутствуют. Не умеет применять профессиональную документацию на государственном и иностранном языках. Дает фрагментарный (неполный) ответ на вопрос или не дает ответа на вопрос</p>		2	неудовлетворительно

2.3.2 Критерии оценки результатов тестирования

Процент результативности	Оцениваемые компетенции	Оценка	
		Балл (отметка)	Вербальный аналог
91%-100%	ОК 03	5	отлично
71%-90%		4	хорошо
51%-70%		3	удовлетворительно
0%-50%		2	неудовлетворительно

2.3.3 Критерии оценки решения кейса и ситуационной задачи

Критерий	Оцениваемые компетенции	Оценка	
		Балл	Отметка
Ситуационная задача выполнена правильно (совпадает с эталоном по содержанию и полноте). Выполнена с определением необходимых показателей по всем пунктам. Не допускаются	ОК 03	10	отлично

несовпадения по содержанию и полноте с эталоном, не допускаются неточности в ответах на вопросы, определении показателей и расчетах			
Ситуационная задача выполнена правильно (практически совпадает с эталоном по содержанию и полноте) с определением необходимых показателей. Допускаются небольшие отклонения от эталона в ответах на вопросы к ситуационной задаче, неточности в определении 1-2 параметров в задании		9-8	хорошо
Ситуационная задача выполнена правильно (частично решение ситуационной задачи совпадает с эталоном) Допускаются неточности в ответах на вопросы к задаче, к оценке ситуации, в определении 2-3 параметров в задании, отклонения от эталона по полноте изложения или по содержанию		7-5	удовлетворительно
Ситуационная задача не соответствует эталону, ответы отсутствуют или ситуационная задача по 3 и более параметрам выполнена неверно.		4 и меньше	неудовлетворительно

При заполнении экспертного листа оценки решения кейса или ситуационной задачи, включающего: описание предмета оценки, объекта оценки профессиональной ситуации (ситуационной задачи), оцениваются компетенции: ОК 03.

Критерии и шкала экспертной оценки профессиональной ситуации (ситуационной задачи): дополнительно присваиваются:

- 3 балла - если студент способен оценить спланированный (предлагаемый) состав действий, проанализировать решение задачи и/или проблемы и выделять её составные части, определить этапы решения задачи и качество решения ситуационной задачи на каждом этапе, предложить и аргументировать свой вариант решения проблемного вопроса или ситуационной задачи;

2 балла - если студент способен оценить спланированный (предлагаемый) состав действий при решении ситуационной задачи или проблемного вопроса, проанализировать решение задачи и/или проблемы и выделять её составные части, определять этапы решения задачи и качество решения ситуационной задачи на каждом этапе, но не может предложить свой (иной) вариант решения проблемного вопроса или проблемной ситуации;

1 балл – если студент выполняет не более критериев экспертной оценки решения проблемного вопроса или ситуационной задачи

Общая оценка за решение и экспертную оценку решения ситуационных задач:

Общее количество баллов		
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
13-12	5	отлично
11-9	4	хорошо
8-6	3	удовлетворительно
5 и менее	2	неудовлетворительно

2.3.4 Критерии оценки выполнения практических работ и экспертного наблюдения за выполнением практических работ

Критерий	Оцениваемые компетенции	Оценка	
		Балл	Оценка (отметка)
<p>Практическое задание выполнено правильно (в соответствии с эталоном). Выполнено в полном соответствии с инструкцией.</p> <p>Выполнено в указанное время.</p> <p>При выполнении практических работ студент умеет распознавать проблему в профессиональном контексте, анализировать и выделять её составные части.</p> <p>Студент самостоятельно осуществляет эффективный поиск информации, необходимой для решения практического задания или практической работы (нормативные документы, чертежи, схемы, графики, статистические данные, фотографии и др.) и структурировать получаемую информацию. Не допускает неточностей в использовании правой, статистической и иной информации, необходимой для выполнения практической работы.</p> <p>Умеет оформлять результаты поиска информации при выполнении практической работы и оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>Умеет при выполнении практической работы определять этапы решения практической задачи (практической работы), составлять план действия, реализовывать составленный план.</p> <p>Умеет выявлять и использовать необходимые ресурсы, а также прогнозировать результаты практического применения результатов практической работы в профессиональной сфере.</p> <p>Применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач.</p> <p>Оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p> <p>Не допускает неточностей в выполнении на всех этапах практической работы. Выполняет в полном объеме все указанные критерии.</p>	ОК 03	10	отлично
<p>Практическое задание выполнено правильно (в соответствии с эталоном). Выполнено в полном соответствии с инструкцией.</p> <p>Выполнено в указанное время.</p> <p>При выполнении практических работ студент умеет распознавать проблему в профессиональном контексте, анализировать и выделять её составные части</p>		9-8	хорошо

<p>Студент самостоятельно осуществляет эффективный поиск информации, необходимой для решения практического задания или практической работы (нормативные документы, чертежи, схемы, графики, статистические данные, фотографии и др.) и структурировать получаемую информацию. Не допускает неточностей в использовании прав, статистической и иной информации, необходимой для выполнения практической работы.</p> <p>Умеет оформлять результаты поиска информации при выполнении практической работы и оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>Умеет при выполнении практической работы определять этапы решения практической задачи (практической работы), составлять план действия, реализовывать составленный план.</p> <p>Умеет выявлять и использовать необходимые ресурсы, а также прогнозировать результаты практического применения результатов практической работы в профессиональной сфере предоставления услуг,</p> <p>Применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач.</p> <p>Оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p> <p>Допускает неточности в выполнении 1-2 критериев практической работы.</p>			
<p>Практическое задание выполнено правильно (в соответствии с эталоном). Выполнено в полном соответствии с инструкцией.</p> <p>Выполнено в указанное время.</p> <p>При выполнении практических работ студент умеет распознавать проблему в профессиональном контексте, анализировать и выделять её составные части</p> <p>Студент самостоятельно осуществляет эффективный поиск информации, необходимой для решения практического задания или практической работы (нормативные документы, чертежи, схемы, графики, статистические данные, фотографии и др.) и структурировать получаемую информацию. Не допускает неточностей в использовании прав, статистической и иной информации, необходимой для выполнения практической работы.</p> <p>Умеет оформлять результаты поиска информации при выполнении практической работы и</p>		7-5	удовлетворительно

<p>оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>Умеет при выполнении практической работы определять этапы решения практической задачи (практической работы), составлять план действия, реализовывать составленный план.</p> <p>Умеет выявлять и использовать необходимые ресурсы, а также прогнозировать результаты практического применения результатов практической работы в профессиональной сфере предоставления социальных услуг,</p> <p>Применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач.</p> <p>Оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</p> <p>Допускает неточности в выполнении 2-3 критериев практической работы.</p>			
<p>Студент частично выполнил практическую работу или не выполнил практическую работу.</p>		<p>4 и меньше</p>	<p>неудовлетворительно</p>

При заполнении экспертного листа наблюдения за практической работой, включающего: описание предмета оценки, объекта оценки практической работы; критерии оценки практической работы оцениваются компетенции – ОК 03 и дополнительно присваиваются баллы.

Критерии и шкала оценки экспертного наблюдения и заполнения экспертного листа наблюдений. 3 балла - если студент:

- способен оценить спланированный (предлагаемый) состав действий,
- проанализировать выделять составные части практической работы,
- определить этапы выполнения и качество выполнения практической работы на каждом этапе,
- понимает общий смысл профессиональных высказываний на темы, связанные с выполнением и представлением результатов практической работы,
- участвует в диалогах на общие и профессиональные темы по вопросам выполнения и представления результатов практической работы,
- может кратко, логично и аргументировано обосновывать и объяснять свою оценку выполнения практической работы;

2 балла - если студент:

- способен оценить спланированный (предлагаемый) состав действий,
- проанализировать выделять составные части практической работы,
- определить этапы выполнения и качество выполнения практической работы на каждом этапе,
- понимает общий смысл профессиональных высказываний на темы, связанные с выполнением и представлением результатов практической работы,
- участвует в диалогах на общие и профессиональные темы по вопросам выполнения и представления результатов практической работы,

- **не может** кратко и аргументировано обосновывать и объяснять свою оценку выполнения практической работы;

1 балл – если студент:

- может дать оценку каждой составной части практической работы,

- **не всегда** понимает общий смысл профессиональных высказываний на темы, связанные с выполнением и представлением результатов практической работы,

- или **не участвует** в диалогах на общие и профессиональные темы по вопросам выполнения и представления результатов практической работы,

- **не может** кратко и аргументировано обосновывать и объяснять свою оценку выполнения практической работы.

Общая оценка за *решение и экспертную оценку решения ситуационных задач*

Общее количество баллов	Вербальный аналог	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
13-12	5	отлично
11-9	4	хорошо
8-6	3	удовлетворительно
5 и менее	2	неудовлетворительно

2.4.5 Критерии и шкала оценки результатов контрольной работы

Оцениваемые компетенции: ОК 03.

Оценка (отметка) 5 «отлично» выставляется, если студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.

Оценка (отметка) 4 «хорошо», если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух недочетов.

Оценка (отметка) 3 «удовлетворительно» выставляется, если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех - пяти недочетов, допускает искажение фактов.

Оценка (отметка) 2 «неудовлетворительно» выставляется, если студент допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнил менее половины работы.

2.5. Оценочные материалы для проведения текущего контроля

2.5.1. Задания открытого типа с развернутым ответом, используемые для проведения устного, письменного или комбинированного опроса:

Инструкция: Внимательно прочитайте текст задания, продумайте логику и полноту ответа, запишите ответ, используя четкие и компактные формулировки:

Вопрос	Проверяемая компетенция или индикатор компетенции	Ответ студента
--------	---	----------------

Какие виды доходов семьи вы знаете? Приведите примеры каждого вида и объясните, чем отличаются номинальные и реальные доходы.	ОК 01. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	
Какие виды банковских вкладов существуют? Опишите их особенности. Как выбрать оптимальный вклад для сбережений?		
Что такое бизнес-план и зачем он нужен? Перечислите основные разделы бизнес-плана и кратко охарактеризуйте их.		

Задание считается верно выполненным, если ответ студента совпадает с эталонным ответом по содержанию и полноте.

Вопрос	Эталонный ответ
<i>Какие виды доходов семьи вы знаете? Приведите примеры каждого вида и объясните, чем отличаются номинальные и реальные доходы.</i>	<p>Доходы семьи можно разделить на:</p> <p>Трудовые доходы – заработная плата, премии, гонорары.</p> <p>Имущественные доходы – рента от сдачи жилья, проценты по вкладам, дивиденды от акций.</p> <p>Трансферты – социальные выплаты (пенсии, пособия, стипендии).</p> <p>Номинальные доходы – это сумма денег, полученная семьей без учета инфляции.</p> <p>Реальные доходы – это покупательная способность номинальных доходов с учетом изменения цен.</p> <p>Например, если зарплата выросла на 10%, а инфляция – на 15%, реальные доходы снизились.</p>
<i>Какие виды банковских вкладов существуют? Опишите их особенности. Как выбрать оптимальный вклад для сбережений?</i>	<p>Основные виды банковских вкладов:</p> <p>Вклад до востребования – можно снять деньги в любой момент, но процентная ставка низкая.</p> <p>Срочный вклад – деньги размещаются на фиксированный срок под более высокий процент, но при досрочном снятии проценты теряются.</p> <p>Накопительный вклад – позволяет пополнять счет, но процентная ставка может быть ниже, чем у срочного.</p> <p>Выбор вклада зависит от целей:</p> <p>Если нужен доступ к деньгам – вклад до востребования.</p> <p>Если цель – накопить с максимальной прибылью – срочный вклад.</p> <p>Если планируется регулярное пополнение – накопительный вклад.</p>
<i>Что такое бизнес-план и зачем он нужен? Перечислите основные разделы бизнес-плана и кратко охарактеризуйте их.</i>	<p>Бизнес-план – это документ, описывающий цели бизнеса, пути их достижения и возможные риски. Он нужен для привлечения инвесторов, получения кредита и стратегического планирования.</p> <p>Основные разделы:</p> <p>Резюме – краткое описание проекта (цели, продукт, финансовая потребность).</p> <p>Описание компании – миссия, организационно-правовая форма, команда.</p> <p>Анализ рынка – целевая аудитория, конкуренты,</p>

	ниша. Продукт/услуга – описание, преимущества, УТП. Маркетинг и продажи – стратегия продвижения, ценообразование. Финансовый план – расчет доходов, расходов, окупаемости. Риски – возможные угрозы и пути их минимизации. Без бизнес-плана предприниматель может столкнуться с нехваткой ресурсов или неправильным распределением средств.
--	--

2.5.2. Оценочные материалы для проведения текущего контроля в форме тестирования:

Задания закрытого типа на установление соответствия:

1. Прочитайте текст и установите соответствие:

К каждому из элементов (1, 2, 3, 4, 5), указанных в левом столбце таблицы, подберите один соответствующий элемент, обозначенный буквами (А, Б, В, Г, Д), в правом столбце таблицы. Полученные результаты впишите в бланк ответа.

Установите соответствие между видами бюджета семьи и их характеристиками:

	Виды бюджета		Характеристики
1	Сбалансированный	А	Доходы превышают расходы
2	Профицитный	В	Расходы равны доходам
3	Дефицитный	С	Расходы превышают доходы

Впишите под цифрами выбранные буквы:

1	2	3

2. Установите соответствие между видами кредитов и их описанием:

К каждой позиции в левом столбце (1,2,3,4...) подберите соответствующую позицию из правого столбца

	Виды кредитов		Описание
1	Потребительский кредит	А	Кредит на покупку недвижимости под залог
2	Ипотечный кредит	В	Кредит на любые нужды (товары, услуги)
3	Автокредит	С	Кредит на покупку автомобиля с залогом

Впишите под цифрами выбранные буквы:

1	2	3

Задания закрытого типа на установление последовательности

3. Расположите этапы составления семейного бюджета в правильной последовательности:

1. Учет всех источников доходов
2. Фиксирование обязательных расходов (коммунальные платежи, кредиты)

3. Планирование переменных расходов (продукты, развлечения)
4. Анализ возможностей для сбережений или инвестиций
5. Корректировка бюджета при необходимости

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо

--	--	--	--	--

4. Установите правильную последовательность разработки бизнес-плана:

Варианты ответов:

№	
1	Анализ рынка и конкурентов
2	Определение миссии и целей бизнеса
3	Разработка финансового плана (расчет расходов и доходов)
4	Составление маркетинговой стратегии
5	Оценка возможных рисков и путей их минимизации

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--	--

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора:

Инструкция: Внимательно прочитайте текст задания; прочитайте все предложенные варианты ответа; выберите из четырех предложенных вариантов ответа один наиболее верный; запишите только цифру (или букву) выбранного варианта ответа; запишите аргументы сделанного выбора:

5. Задание: Какой из перечисленных видов доходов семьи относится к трансфертам?

1. Заработная плата
2. Дивиденды по акциям
3. Пенсия
4. Арендная плата за сдачу квартиры

Ответ:

Обоснование:

6. Из предложенных вариантов ответа на вопрос, укажите только цифру, наиболее правильного варианта ответа.

Задание: Какой вид кредита не требует залога имущества?

1. Ипотечный кредит
2. Автокредит
3. Потребительский кредит наличными
4. Ломбардный кредит

Ответ:

Обоснование:

7. Задание: Какое из перечисленных видов страхования является обязательным в Российской Федерации?

1. Страхование жизни

2. Страхование выезжающих за рубеж
3. ОСАГО (Обязательное страхование автогражданской ответственности)
4. Страхование недвижимости

Ответ:

Обоснование:

Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и обоснованием выбора:

8. Прочитайте; выберите все правильные варианты ответа; запишите аргументы, обосновывающие ваш выбор

Какие из перечисленных расходов относятся к обязательным (постоянным) расходам семьи? (Выберите 3 варианта)

1. Оплата коммунальных услуг
2. Покупка продуктов питания
3. Выплата ипотечного кредита
4. Посещение кинотеатра
5. Оплата мобильной связи
6. Покупка новой мебели

Ответ:

Обоснование:

9. Прочитайте; выберите все правильные варианты ответа; запишите аргументы, обосновывающие ваш выбор

Какие характеристики относятся к преимуществам срочного банковского вклада? (Выберите 2 варианта)

Возможность досрочного снятия без потери процентов

Более высокая процентная ставка по сравнению с вкладом до востребования

Неограниченное количество пополнений в течение срока

Гарантированный доход при соблюдении условий договора

Возможность свободного использования средств в любое время

Ответ:

Обоснование:

Ключ к оцениванию тестовых заданий комплекта оценочных материалов:

№ задания	Правильный ответ	Критерии оценки
1	1 – В, 2 – А, 3 – С	1б - полное, правильное соответствие 0б – остальные случаи
2	1 – В, 2 – А, 3 – С	1б - полное, правильное соответствие 0б – остальные случаи
3	1 → 2 → 3 → 4 → 5	1б - полное, правильное соответствие 0б – остальные случаи

4	2 → 1 → 4 → 3 → 5	1б - полное, правильное соответствие 0б – остальные случаи
5	3) Пенсия Обоснование: Трансферты – это выплаты, которые семья получает безвозмездно от государства или других лиц (пенсии, пособия, стипендии). Заработная плата (1) – это трудовой доход, дивиденды (2) и арендная плата (4) – имущественные доходы.	Оценивается верно/неверно 1б – задание выполнено верно. Задание считается верно выполненным, если правильно указана цифра и приведены аргументы ответа. 0б – остальные случаи.
6	3) Потребительский кредит наличными Обоснование: Ипотека (1) и автокредит (2) всегда предусматривают залог недвижимости или автомобиля. Ломбардный кредит (4) выдается под залог имущества. Потребительский кредит наличными (3) чаще всего предоставляется без залога, но под более высокий процент.	Оценивается верно/неверно 1б – задание выполнено верно. Задание считается верно выполненным, если правильно указана цифра и приведены аргументы ответа. 0б – остальные случаи.
7	3) ОСАГО (Обязательное страхование автогражданской ответственности) Обоснование: ОСАГО является единственным из перечисленных видов страхования, которое в соответствии с российским законодательством (ФЗ №40 "Об обязательном страховании автогражданской ответственности") обязательно для всех владельцев транспортных средств. Остальные варианты (1, 2, 4) относятся к добровольным видам страхования. Дополнительное пояснение: <ul style="list-style-type: none"> • Страхование жизни (1) - добровольное, оформляется по желанию • Страхование выезжающих за рубеж (2) - требуется только для получения виз некоторых стран • Страхование недвижимости (4) - полностью добровольное 	Оценивается верно/неверно 1б – задание выполнено верно. Задание считается верно выполненным, если правильно указана цифра и приведены аргументы ответа. 0б – остальные случаи.
8	Оплата коммунальных услуг Выплата ипотечного кредита Оплата мобильной связи Обоснование: Обязательные (постоянные) расходы - это регулярные платежи, которые нельзя отложить или избежать. Коммунальные платежи (1), кредитные обязательства (3) и услуги связи (5) относятся к этой категории, так как должны оплачиваться регулярно.	Оценивается верно/неверно 1б – задание выполнено верно. Задание считается верно выполненным, если правильно указана цифра и приведены аргументы ответа. 0б – остальные случаи.

	Продукты питания (2) - переменные расходы, а развлечения (4) и покупка мебели (6) - нерегулярные траты.	
9.	2) Более высокая процентная ставка по сравнению с вкладом до востребования 4) Гарантированный доход при соблюдении условий договора Обоснование: Срочные вклады действительно предлагают более высокие проценты (2) и гарантированный доход (4), так как банк может распоряжаться средствами в течение фиксированного срока. Однако они обычно не позволяют досрочное снятие без потерь (1), имеют ограничения по пополнению (3) и не обеспечивают свободный доступ к средствам (5), что является их недостатками.	Оценивается верно/неверно 1б – задание выполнено верно. Задание считается верно выполненным, если правильно указана цифра и приведены аргументы ответа. 0б – остальные случаи.

2.5.3. Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Ситуационная задача 1 (Тема: " Доходы и расходы семьи")

Ситуация:

Семья Петровых состоит из 3 человек: отец (зарплата 60 000 руб.), мать (зарплата 45 000 руб.), ребенок (студент, получает стипендию 3 000 руб.).

Ежемесячные расходы:

- Коммунальные услуги – 12 000 руб.
- Питание – 25 000 руб.
- Транспорт – 5 000 руб.
- Кредит за квартиру – 20 000 руб.
- Развлечения – 8 000 руб.

Вопрос:

Рассчитайте бюджет семьи Петровых (доходы, расходы, сальдо). Какой это тип бюджета (сбалансированный, профицитный, дефицитный)? Какие рекомендации вы можете дать для улучшения их финансового положения?

2. Ситуационная задача 2 (Тема: " Банковские кредиты ")

Ситуация:

Иван хочет взять потребительский кредит на 300 000 руб. на 2 года. Банк предлагает:

- Ставка 12% годовых (аннуитетные платежи).
- Ежемесячная комиссия – 1% от суммы кредита.

Вопрос:

Рассчитайте ежемесячный платеж и переплату. Стоит ли Ивану брать этот кредит? Какие альтернативы вы можете предложить?

3. Ситуационная задача 3 (Тема: " Предпринимательство")

Ситуация:

Ольга планирует открыть кофейню. Стартовые затраты:

- Аренда – 50 000 руб./мес.
- Оборудование – 500 000 руб.

- Зарплата персоналу – 120 000 руб./мес.
- Закупка продуктов – 60 000 руб./мес.

Вопрос:

Составьте примерный бизнес-план на первые 6 месяцев. Какой должен быть минимальный месячный доход, чтобы бизнес окупился через год?

При выполнении работы по решению кейса или ситуационной задачи, часть студентов может быть назначена экспертами и проводить экспертную оценку решения кейса или ситуационной задачи,

Для этой работы, студент получает экспертный лист оценки. Во время выполнения решения кейса (Case-study) или решения ситуационной задачи студент осуществляет наблюдение и оценивает каждый этап работы над кейсом или ситуационной задачей. После представления результатов – оценивает решение, обосновывает свои оценки и, если есть желание и необходимость предлагает свой вариант решения кейса или ситуационной задачи.

Лист экспертной оценки

№	Критерий оценки	Оценка		
		0-1	2	3
1	Правильность и полнота выполнения задания	Ситуационная задача выполнена с существенными ошибками не в полном объеме, Не соответствует эталону	Ситуационная задача выполнена с незначительными ошибками в полном или неполном объеме Частично соответствует эталону	Ситуационная задача выполнена без ошибок, в полном объеме. Соответствует эталону
2	Использование теоретических знаний из курса «Теория государства и права», нормативных документов, владение профессиональными, правовыми терминами	Теоретические, правовые знания использованы фрагментарно. Профессиональной терминологией не владеет	Необходимые теоретические, правовые знания, профессиональные понятия при решении ситуационной задачи/кейса использованы с небольшими погрешностями и незначительными ошибками	Необходимые теоретические, правовые знания, при решении ситуационной задачи/кейса использованы к месту, в необходимом объеме. Студент профессиональной терминологией в объеме, необходимом для решения кейса/ситуационной задачи.
3	Поиск информации, необходимой для решения	Для решения СЗ не найдена необходимая	Для решения СЗ информация	Для решения СЗ/кейса информация подобрана из

	ситуационной задачи / кейса	информация или ее недостаточно для ответа	подобрана из официальных источников, имеются затруднения в ее использовании при решении СЗ/кейса	разных источников, использована на основе анализа и системного подхода
4	Умение оформлять и публично презентовать решение ситуационной задачи/кейса в том числе с использованием ИКТ технологий, цифровые ресурсы	В оформлении и презентации решений ситуационной задачи/ кейса допускает серьезные ошибки. Не умеет использовать ИКТ технологии для подготовки и презентации отчета по работе	Умеет оформлять и презентовать решение ситуационной задачи/ кейса без существенных ошибок (допускает незначительные ошибки). Использует при оформлении решения и презентации результатов работы над ситуационной задачей/кейсом ИКТ технологии и цифровые ресурсы	Умеет оформлять и презентовать решение ситуационной задачи/ кейса без ошибок. Использует при оформлении решения и презентации результатов работы над ситуационной задачей/кейсом ИКТ технологии и цифровые ресурсы
5	Обоснование ответа	Ответ не обоснован	Обоснование СЗ/кейса не всегда логично	Решение СЗ/кейса обосновано, логично.
Обоснование экспертной оценки:				

Эталонные ответы:

№	Эталон решения ситуационной задачи	Указания по оцениванию и результат оценивания
1	<p>Доходы: $60\,000 + 45\,000 + 3\,000 = 108\,000$ руб. Расходы: $12\,000 + 25\,000 + 5\,000 + 20\,000 + 8\,000 = 70\,000$ руб. Сальдо: $108\,000 - 70\,000 = +38\,000$ руб. (профицитный бюджет). Рекомендации:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Часть профицита (20 000 руб.) можно направить на досрочное погашение кредита. 2. Остаток (18 000 руб.) – в накопительный вклад или инвестиции. 3. Снизить расходы на развлечения (например, до 5 000 руб.). 	Задание считается верно выполненным, если оно совпадает с эталонным ответом (решением ситуационной задачи).

		Указывается «верно»/ «неверно»
2	<p>1. Аннуитетный платеж: Формула: $\text{Платеж} = 300000 \times 0.01 \times (1 + 0.01)^{24} / (1 + 0.01)^{24} - 1 \approx 14125 \text{ руб. /мес.}$ $\text{Платеж} = (1 + 0.01)^{24} - 1300000 \times 0.01 \times (1 + 0.01)^{24} \approx 14125 \text{ руб. /мес.}$ Переплата: $(14\ 125 \times 24) - 300\ 000 = 39\ 000 \text{ руб.}$</p> <p>2. С комиссией:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ 1% от 300 000 = 3 000 руб./мес. ○ Общая переплата: $39\ 000 + (3\ 000 \times 24) = 111\ 000 \text{ руб.}$ <p>Вывод: Кредит невыгоден из-за скрытых комиссий. Альтернативы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Взять кредит в другом банке без комиссий (например, под 15% без доп. платежей). • Накопить часть суммы и уменьшить кредитную нагрузку. 	Задание считается верно выполненным, если оно совпадает с эталонным ответом (решением ситуационной задачи). Указывается «верно»/«неверно»
3	<p>1. Стартовые расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ Оборудование: 500 000 руб. (разовые). ○ Ежемесячные расходы: $50\ 000 + 120\ 000 + 60\ 000 = 230\ 000 \text{ руб.}$ <p>2. Доходность:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ За 6 месяцев: $230\ 000 \times 6 = 1\ 380\ 000 \text{ руб.} + 500\ 000 = 1\ 880\ 000 \text{ руб.}$ общих затрат. ○ Для окупаемости за год: ежемесячная выручка должна быть не менее 300 000 руб. ($230\ 000 + 70\ 000$ на покрытие стартовых затрат). <p>Рекомендации:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Провести маркетинговый анализ цен конкурентов. <p>Ввести дополнительные услуги (например, десерты на заказ).</p>	Задание считается верно выполненным, если оно совпадает с эталонным ответом (решением ситуационной задачи). Указывается «верно»/«неверно»

2.5.4 Задания для практической работы и экспертного наблюдения за выполнением практической работы

Практическая работа по теме: «Составление бюджета доходов и расходов»

Цель: Формирование у обучающихся навыков грамотного планирования личного или семейного бюджета, анализа финансовых потоков и принятия обоснованных решений для достижения финансовой стабильности.

Задачи:

1. Научиться классифицировать доходы и расходы (постоянные, переменные, обязательные, необязательные).
2. Освоить методы составления сбалансированного бюджета.
3. Развить навыки анализа дефицита/профицита и поиска путей его оптимизации.
4. Применить знания на практике, используя реальные или смоделированные финансовые данные.

Форма отчета:

- Письменное выполнение заданий в таблицах.
- Устная защита решений (опционально).

Задания

Задание 1. Классификация статей бюджета

Дано:

Список статей: зарплата, оплата ЖКХ, покупка продуктов, проценты по вкладу, кредит за автомобиль, отпуск, подарки.

Задача:

Разделите статьи на доходы и расходы, а расходы — на обязательные и переменные.

Эталонный ответ:

- Доходы: зарплата, проценты по вкладу.
- Расходы:
 - Обязательные: оплата ЖКХ, кредит за автомобиль.
 - Переменные: продукты, отпуск, подарки.

Задание 2. Задание 2. Расчет месячного бюджета

Дано:

- Доходы: зарплата (50 000 руб.), подработка (10 000 руб.).
- Расходы: аренда (20 000 руб.), еда (15 000 руб.), транспорт (5 000 руб.), развлечения (8 000 руб.).

Задача:

Рассчитайте сальдо. Определите тип бюджета (дефицит/профицит/сбалансированный).

Эталонный ответ:

- Доходы: $50\,000 + 10\,000 = 60\,000$ руб.
- Расходы: $20\,000 + 15\,000 + 5\,000 + 8\,000 = 48\,000$ руб.
- Сальдо: +12 000 руб. (профицит).

Задание 3. Оптимизация бюджета

Дано:

Семья имеет дефицитный бюджет:

- Доходы: 70 000 руб.
- Расходы: 80 000 руб. (из них 15 000 руб. — необязательные траты).

Задача:

Предложите 3 способа ликвидации дефицита.

Эталонный ответ:

1. Сократить необязательные расходы на 50% (–7 500 руб.).
2. Найти подработку (+10 000 руб.).
3. Пересмотреть тарифы на связь/ЖКХ (–2 500 руб.).

Задание 4. Анализ финансовых привычек

Дано:

Ежемесячно:

- 5 000 руб. на кофе навынос,
- 3 000 руб. на подписки (стриминги, журналы).

Задача:

Рассчитайте, сколько можно накопить за год, сократив эти расходы вдвое.

Эталонный ответ:

- Экономия: $(5\ 000 + 3\ 000) / 2 = 4\ 000$ руб./мес.
- За год: $4\ 000 \times 12 = 48\ 000$ руб.

Задание 5. Составление личного финансового плана

Задача:

Составьте бюджет на месяц для студента:

- Доходы: стипендия (3 000 руб.), подработка (12 000 руб.).
 - Расходы: аренда (8 000 руб.), еда (7 000 руб.), учебные материалы (2 000 руб.), транспорт (1 500 руб.).
- Добавьте статью «Накопления» (10% от доходов).

Эталонный ответ:

- Доходы: $3\ 000 + 12\ 000 = 15\ 000$ руб.
- Расходы: $8\ 000 + 7\ 000 + 2\ 000 + 1\ 500 = 18\ 500$ руб.
- Дефицит: $-3\ 500$ руб.
- Рекомендации: Увеличить доходы (например, подработка +3 500 руб.) или сократить траты на еду/аренду.

№	Характеристика эталонной работы	Указания по оцениванию и результат оценивания
1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Полнота: Учтены все доходы/расходы, включая накопления. 2. Точность расчетов: Отсутствуют арифметические ошибки. 3. Логика решений: Предложены реалистичные способы оптимизации. 4. Оформление: Четкая табличная структура, использование терминов. <p>Критерии оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 5 баллов — все задания выполнены без ошибок, есть аргументированные рекомендации. • 4 балла — мелкие погрешности в расчетах. • 3 балла — нарушена структура бюджета, нет рекомендаций. 	<p>Практическая работа считается верно выполненной, если она соответствует характеристике эталонной работы ситуационной задачи). Указывается «верно»/«неверно»</p>

3. Промежуточная аттестация

3.1 Общая характеристика промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации при освоении учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» - дифференцированный зачет.

Зачет проводится в форме тестирования.

Итоговый тест для проведения промежуточной аттестации – дифференцированного зачета состоит из 15 вопросов.

В тесте представлены тестовые задания следующих типов:

№	Тип задания	Количество заданий	Количество заданий на одну компетенцию

1	Задание закрытого типа на установление соответствия	3	3
2	Задание закрытого типа на установление последовательности	3	3
3	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора	3	3
4	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора	3	3
5	Задание открытого типа с развернутым ответом	3	3
	ИТОГО:	15	15

Количество заданий в комплекте оценочных материалов

Код компетенции	Содержание компетенции	Количество заданий
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	15
ИТОГО		15

Доля заданий разного уровня сложности в тесте для проведения промежуточной аттестации – зачет, экзамен:

Уровень сложности задания	Количество заданий	Доля заданий уровня сложности в тесте %
базовый	18	50
высокий	12	35
повышенный	5	15
ИТОГО	35	100

Шкала оценки результатов промежуточной аттестации

Процент результативности	Уровень сформированности компетенций	Оцениваемые компетенции	Оценка	
			Балл (отметка)	Вербальный аналог
90%-100%	высокий	ОК 03	5	отлично
70%-89%	повышенный		4	хорошо
50%-69%	базовый		3	удовлетворительно
0%-49%	низкий		2	неудовлетворительно

3.2. Критерии оценки результатов тестирования

№	Тип задания	Критерии оценки	Результат оценивания
1	Задание закрытого типа на установление соответствия	Считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции одного столбца верно соотнесены с	Полное совпадение с верным ответом – 1б Все остальные случаи – 0б

		позициями другого столбца	
2	Задание закрытого типа на установление последовательности	Считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр	Полное совпадение с верным ответом – 1б Все остальные случаи – 0б
3	Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора	Считается верным, если правильно указана цифра (буква) правильного ответа и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа	Полное совпадение с верным ответом – 1б Все остальные случаи – 0б
4	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора	Считается верным, если правильно указаны цифры (буквы) правильного ответа и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа	Полное совпадение с верным ответом – 1б Все остальные случаи – 0б
5	Задание открытого типа с развернутым ответом	Считается верным, если ответ совпадает с эталонным ответом по содержанию и полноте	Полное соответствие эталонному ответу – 1б Все остальные случаи – 0б

3.3 Оценочные материалы, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций (или индикаторов компетенций), заявленных в рабочей программе дисциплины (модуля) «Основы финансовой грамотности» при проведении промежуточной аттестации

Вариант тестовой работы для промежуточной аттестации

№	Тип задания	Задание																				
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях																						
1.1	Задание закрытого типа на установление соответствия	Установите соответствие между видами доходов и их примерами:																				
		<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Вид дохода</th> <th colspan="2">Пример</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Трудовой доход</td> <td>А</td> <td>Пенсия</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Имущественный доход</td> <td>В</td> <td>Зарплата</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Социальный трансферт</td> <td>С</td> <td>Арендная плата</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Пассивный доход</td> <td>Д</td> <td>Проценты по вкладу</td> </tr> </tbody> </table>	Вид дохода		Пример		1	Трудовой доход	А	Пенсия	2	Имущественный доход	В	Зарплата	3	Социальный трансферт	С	Арендная плата	4	Пассивный доход	Д	Проценты по вкладу
		Вид дохода		Пример																		
		1	Трудовой доход	А	Пенсия																	
		2	Имущественный доход	В	Зарплата																	
3	Социальный трансферт	С	Арендная плата																			
4	Пассивный доход	Д	Проценты по вкладу																			

1.2		<p>Установите соответствие между банковскими продуктами и их характеристиками:</p> <table border="1" data-bbox="624 226 1437 712"> <thead> <tr> <th colspan="2">Банковский продукт</th> <th colspan="2">Характеристика</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Депозит до востребования</td> <td>А</td> <td>Высокая процентная ставка, невозможность снятия без потерь</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Срочный вклад</td> <td>В</td> <td>Низкая процентная ставка, свободное снятие средств</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Кредитная карта</td> <td>С</td> <td>Возможность использования заемных средств с лимитом</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Дебетовая карта</td> <td>Д</td> <td>Оплата только собственными средствами</td> </tr> </tbody> </table>	Банковский продукт		Характеристика		1	Депозит до востребования	А	Высокая процентная ставка, невозможность снятия без потерь	2	Срочный вклад	В	Низкая процентная ставка, свободное снятие средств	3	Кредитная карта	С	Возможность использования заемных средств с лимитом	4	Дебетовая карта	Д	Оплата только собственными средствами
Банковский продукт		Характеристика																				
1	Депозит до востребования	А	Высокая процентная ставка, невозможность снятия без потерь																			
2	Срочный вклад	В	Низкая процентная ставка, свободное снятие средств																			
3	Кредитная карта	С	Возможность использования заемных средств с лимитом																			
4	Дебетовая карта	Д	Оплата только собственными средствами																			
1.3		<p>Установите соответствие между банковскими продуктами и их характеристиками:</p> <table border="1" data-bbox="624 792 1437 1144"> <thead> <tr> <th colspan="2">Статья расхода</th> <th colspan="2">Тип расхода</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Оплата ЖКХ</td> <td>А</td> <td>Переменный расход</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Покупка продуктов</td> <td>В</td> <td>Обязательный расход</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Кредит за автомобиль</td> <td>С</td> <td>Нерегулярный расход</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Покупка мебели</td> <td>Д</td> <td>Постоянный расход</td> </tr> </tbody> </table>	Статья расхода		Тип расхода		1	Оплата ЖКХ	А	Переменный расход	2	Покупка продуктов	В	Обязательный расход	3	Кредит за автомобиль	С	Нерегулярный расход	4	Покупка мебели	Д	Постоянный расход
Статья расхода		Тип расхода																				
1	Оплата ЖКХ	А	Переменный расход																			
2	Покупка продуктов	В	Обязательный расход																			
3	Кредит за автомобиль	С	Нерегулярный расход																			
4	Покупка мебели	Д	Постоянный расход																			
2.4	Задание закрытого типа на установление последовательности	<p>Установите правильную последовательность этапов получения потребительского кредита:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Подписание кредитного договора 2. Подача заявки в банк 3. Получение денежных средств 4. Рассмотрение заявки банком 5. Предоставление необходимых документов 																				
2.5		<p>Установите правильную последовательность действий при составлении семейного бюджета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ возможностей для сокращения расходов 2. Фиксация всех источников доходов 3. Определение финансовых целей 4. Распределение средств по статьям расходов 5. Учет обязательных платежей 																				
2.6		<p>Установите правильную последовательность действий при открытии банковского вклада:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбор вида вклада и срока 2. Подписание договора с банком 3. Сравнение условий в разных банках 4. Внесение денежных средств 5. Предоставление паспорта 																				
3.7	Задание комбинированного типа с выбором одного верного	<p>Какой вид кредита наиболее подходит для покупки квартиры?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Потребительский кредит 2. Кредитная карта 3. Ипотечный кредит 																				

	ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора	4. Микрозайм
3.8		Какой налог обязаны платить физические лица с заработной платы? 1. НДС 2. НДФЛ 3. Налог на имущество 4. Транспортный налог
3.9		Какой вклад обеспечит наибольшую доходность при прочих равных условиях? 1. Вклад до востребования 2. Срочный вклад на 1 год без пополнения 3. Срочный вклад на 3 года с возможностью пополнения 4. Валютный вклад
4.10	Задание комбинированного типа с выбором нескольких верных ответов из четырех предложенных и обоснованием выбора	Какие из перечисленных доходов относятся к пассивным? (Выберите 2 варианта) 1. Заработная плата 2. Дивиденды по акциям 3. Проценты по банковскому вкладу 4. Доход от фриланс-проектов
4.11		Какие операции можно выполнить через мобильный банк? (Выберите 3 варианта) 1. Открытие депозитного счета 2. Получение наличных в банкомате 3. Перевод средств между счетами 4. Оплата коммунальных услуг
4.12		Какие действия помогут защититься от финансового мошенничества? (Выберите 2 варианта) 1. Сообщение PIN-кода карты по телефону 2. Установка двухфакторной аутентификации 3. Использование одинаковых паролей для всех счетов 4. Регулярная проверка выписок по счетам
5.13	Задание открытого типа с развернутым ответом	Ваш ежемесячный доход составляет 75 000 рублей. Обязательные расходы: аренда жилья - 25 000 руб., питание - 15 000 руб., транспорт - 5 000 руб. Также вы планируете откладывать 10% дохода. Рассчитайте, сколько денег останется на необязательные расходы (развлечения, одежда и пр.). Какие варианты оптимизации бюджета вы можете предложить?
5.14		Сравните аннуитетный и дифференцированный платежи по кредиту. Какой тип платежа выгоднее для заемщика при долгосрочном кредитовании (ипотека на 15 лет)? Обоснуйте свой выбор.
5.15		Опишите стратегию формирования инвестиционного портфеля для человека 30 лет с умеренным уровнем риска. Какие инструменты вы включите (не менее 3 видов)? Обоснуйте распределение активов.

Эталонные ответы

№	
ОК 03	
1	1 – B, 2 – C, 3 – A, 4 – D
2	1 – B, 2 – A, 3 – C, 4 – D
3	1 – B, 2 – A, 3 – D, 4 – C
4	2 → 5 → 4 → 1 → 3
5	3 → 2 → 5 → 4 → 1
6	3 → 1 → 5 → 2 → 4
7	3) Ипотечный кредит Обоснование: Ипотечный кредит специально предназначен для приобретения недвижимости, имеет длительный срок (до 30 лет) и более низкую процентную ставку по сравнению с другими видами кредитов. Потребительский кредит (1) выдается на меньшие суммы и сроки, кредитная карта (2) и микрозайм (4) не предназначены для крупных покупок недвижимости.
8	2) НДФЛ Обоснование: НДФЛ (налог на доходы физических лиц) взимается со всех видов доходов граждан, включая заработную плату. НДС (1) платят организации, налог на имущество (3) и транспортный налог (4) являются имущественными налогами и не связаны с доходом.
9	3) Срочный вклад на 3 года с возможностью пополнения Обоснование: Доходность вклада зависит от срока и процентной ставки. Самую высокую ставку обычно предлагают по долгосрочным вкладам с возможностью пополнения. Вклад до востребования (1) имеет минимальную ставку, валютный вклад (4) обычно менее доходен из-за низких ставок по валюте.
10	2) Дивиденды по акциям 3) Проценты по банковскому вкладу Обоснование: Пассивные доходы – это денежные поступления, не требующие постоянных активных действий. Дивиденды (2) и проценты по вкладам (3) начисляются автоматически за владение активами. Зарплата (1) и фриланс (4) – активные доходы, так как требуют непосредственной трудовой деятельности.
11	Открытие депозитного счета Перевод средств между счетами Оплата коммунальных услуг Обоснование: Мобильный банк позволяет открывать вклады (1), переводить деньги (3) и оплачивать услуги (4) дистанционно. Получение наличных (2) требует использования банкомата или кассы, что не является функцией мобильного приложения.
12	2) Установка двухфакторной аутентификации 4) Регулярная проверка выписок по счетам Обоснование: Двухфакторная аутентификация (2) усложняет доступ злоумышленников к счетам, а проверка выписок (4) позволяет быстро обнаружить подозрительные операции. Сообщение PIN-кода (1) и использование одинаковых паролей (3) – это типичные ошибки, повышающие риски мошенничества.
13	Расчеты: Доход: 75 000 руб.

	<p>Обязательные расходы: $25\ 000 + 15\ 000 + 5\ 000 = 45\ 000$ руб. Накопления: $75\ 000 \times 10\% = 7\ 500$ руб. Остаток: $75\ 000 - 45\ 000 - 7\ 500 = 22\ 500$ руб. Рекомендации по оптимизации: Снижение затрат на питание (например, покупка продуктов по акциям) - экономия до 3 000 руб. Использование карт лояльности для транспорта - экономия до 1 000 руб. Отказ от части развлечений - дополнительная экономия 5 000 руб. Обоснование: Расчет демонстрирует понимание структуры бюджета. Рекомендации реалистичны и направлены на разумное сокращение расходов без радикального снижения качества жизни.</p>
14	<p>Сравнение: Аннуитетный: равные платежи, сначала погашаются проценты. Дифференцированный: платежи уменьшаются, основной долг погашается равными долями. Выбор для ипотеки: Дифференцированный платеж выгоднее, так как: Общая переплата меньше на 15-20%. После 5-7 лет платежи становятся значительно ниже. Возможность досрочного погашения без пересчета. Обоснование: Ответ показывает понимание математики кредитных платежей. Учтены долгосрочные перспективы ипотечного кредитования, где дифференцированные платежи действительно дают существенную выгоду.</p>
15	<p>Стратегия: 50% - ETF на акции (S&P 500, MSCI World) 30% - Облигации федерального займа 15% - Золото (ETF или слитки) 5% - Криптовалюты (биткоин, эфириум) Обоснование: Акции обеспечивают рост капитала на длительном горизонте. Облигации дают стабильность и защиту от рыночных колебаний. Золото - защита от инфляции и кризисов. Криптовалюты - высокорисковый актив для потенциально высокой доходности. Обоснование: Предложенная стратегия соответствует принципам диверсификации и умеренного риска. Учтены возрастные особенности (длинный инвестиционный горизонт) и современные рыночные тренды.</p>

Разработчик: Шведун Т.В.