

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.05.2026 09:47:16
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Экономическая культура и финансовая грамотность

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки / специальность

09.03.02 Информационные системы и технологии

(код и наименование)

Направленность (профиль)/специализация

Информационные системы и технологии на транспорте

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1. Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации:

Зачет – 4 семестр (очная форма)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора
УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений
	УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы
УК-9.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Обучающийся знает: - основные признаки достоверной и недостоверной информации (факт, мнение, фейк, манипуляция); - критерии надежности источников экономической и финансовой информации; - базовые экономические понятия (инфляция, риск, доходность, ликвидность), необходимые для анализа;	Тестовые вопросы (№1-10)
	Обучающийся умеет: - находить и сравнивать альтернативные варианты финансовых решений (вклады, кредиты) из разных источников; - выявлять признаки финансовых пирамид и мошеннических схем при анализе предложений; - оценивать соотношение риска и доходности при принятии простейших инвестиционных или потребительских решений;	Тестовые вопросы (№ 21-30)
	Обучающийся владеет: - навыками критического анализа рекламных сообщений банков и микрофинансовых организаций; - базовыми приемами расчета выгоды (например, сравнение эффективной процентной ставки); - способностью формулировать обоснованное мнение о целесообразности той или иной финансовой сделки на основе проверенной информации;	Задания (№ 1-3)
УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся знает: - принципы планирования: основы управления личными финансами, виды финансовых целей и критерии их постановки; - финансовые инструменты: назначение и базовые характеристики ключевых инструментов для управления бюджетом; - виды рисков: основные финансовые риски и способы их минимизации	Тестовые вопросы (№ 11-20)
	Обучающийся умеет:	Тестовые вопросы (№ 31-40)

	<ul style="list-style-type: none"> - планировать: составлять и оптимизировать личный бюджет, формировать план накоплений на финансовые цели; - выбирать: подбирать подходящие финансовые инструменты в зависимости от поставленных целей; - оценивать риски: анализировать потенциальные угрозы для личного бюджета и применять базовые методы защиты 	
	<p>Обучающийся владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками ведения бюджета: практическими приемами учета доходов и расходов; - навыками сравнительного анализа: навыками сравнения условий финансовых продуктов для выбора оптимального варианта; - навыками управления рисками: базовыми методами контроля финансовой безопасности и снижения рисков при использовании финансовых услуг 	Задания (№ 4-10)

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС университета.

2. Типовые¹ контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
УК-9.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<p>Обучающийся знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные признаки достоверной и недостоверной информации (факт, мнение, фейк, манипуляция); - критерии надежности источников экономической и финансовой информации; - базовые экономические понятия (инфляция, риск, доходность, ликвидность), необходимые для анализа
<p><i>Примерные задания:</i></p> <p>1. Финансовая грамотность — это:</p> <p>А) Умение зарабатывать деньги любыми способами. Б) Необходимые знания, которые помогают планировать бюджет, сохранять и приумножать средства. В) Способность прогнозировать курсы валют на бирже. Г) Знание налогового кодекса Российской Федерации. Правильный ответ: Б</p> <p>2. Что из перечисленного является признаком финансового мошенничества (фишинга)?</p> <p>А) Высокая процентная ставка по вкладу. Б) Наличие лицензии у банка. В) Срочный запрос конфиденциальных данных (паролей, пин-кодов) по ссылке из письма. Г) Предложение застраховать имущество. Правильный ответ: В</p> <p>3. К системным рискам на фондовом рынке (рискам, влияющим на рынок в целом) относится:</p> <p>А) Риск банкротства отдельной компании. Б) Риск смены руководства предприятия. В) Инфляционный риск. Г) Заключение компанией нового крупного контракта. Правильный ответ: В</p>	

¹ Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несет заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

4. Один из ключевых признаков финансовой пирамиды:

- А) Наличие лицензии Центрального банка.
- Б) Возможность получить доход только за счет привлечения новых участников (рефералов).
- В) Инвестирование средств в государственные облигации.
- Г) Выплата дивидендов по акциям.

Правильный ответ: Б

5. При оценке надежности источника информации (например, сайта банка) рекомендуется обращать внимание на:

- А) Красочный дизайн сайта.
- Б) Наличие протокола HTTPS и значка «замочка» в браузере.
- В) Громкие обещания сверхдоходов.
- Г) Количество рекламы на сайте.

Правильный ответ: Б

6. Наиболее достоверным признаком надежности вклада является:

- А) Самый высокий процент среди всех предложений.
- Б) Отсутствие комиссий при открытии.
- В) Участие банка в системе страхования вкладов (АСВ).
- Г) Положительные отзывы на независимых форумах.

Правильный ответ: В

7. Что могут использовать злоумышленники для создания фишингового сайта?

- А) Только официальные доменные имена.
- Б) Поддельные адреса, похожие на адреса известных организаций (например, yandex.ru).
- В) Исключительно сайты государственных органов.
- Г) Сайты, защищенные антивирусными программами.

Правильный ответ: Б

8. Кто обязан возвращать вкладчику деньги при наступлении страхового случая (отзыве лицензии у банка), если сумма вклада менее 1,4 млн руб.?

- А) Сам банк из своих резервов.
- Б) Центральный банк РФ.
- В) Система страхования вкладов (Агентство по страхованию вкладов).
- Г) Правительство региона.

Правильный ответ: В

9. Какое из утверждений о "срочных" сообщениях от "банков" является верным с точки зрения признаков мошенничества?

- А) Срочность — это нейтральный фактор, не влияющий на оценку.
- Б) Срочность — распространенный прием давления, чтобы жертва не проверяла информацию.
- В) Все срочные сообщения от банков являются подлинными.
- Г) Срочность требуется только при одобрении кредита.

Правильный ответ: Б

10. При оценке информации о кредите, для принятия обоснованного решения необходимо знать:

- А) Только размер ежемесячного платежа.
- Б) Только срок кредита.
- В) Полную стоимость кредита (ПСК), включающую все проценты и комиссии.
- Г) Только сумму первоначального взноса.

Правильный ответ: В

УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует

Обучающийся знает:

- принципы планирования: основы управления личными финансами, виды финансовых целей и критерии их постановки;
- финансовые инструменты: назначение и базовые характеристики ключевых инструментов для управления бюджетом;
- виды рисков: основные финансовые риски и способы их минимизации

Примерные задания:

1. Семейный бюджет — это:

- А) Сумма всех доходов семьи за месяц.
- Б) Денежные средства, отложенные на черный день.
- В) Финансовый план, который суммирует доходы и расходы семьи за определенный период.
- Г) Перечень всех крупных покупок семьи.

Правильный ответ: В

2. Что такое дефицит семейного бюджета?

- А) Превышение доходов над расходами.
- Б) Равенство доходов и расходов.
- В) Превышение расходов семьи над ее доходами.
- Г) Наличие крупных сбережений.

Правильный ответ: В

3. Какие данные в обязательном порядке содержит кредитный договор?

- А) Только паспортные данные заемщика.
- Б) Сумма кредита, срок, процентная ставка, порядок погашения.
- В) Рекомендации по инвестированию.
- Г) Прогноз изменения ключевой ставки ЦБ.

Правильный ответ: Б

4. Что из перечисленного относится к видам доходной части семейного бюджета?

- А) Оплата кредита.
- Б) Коммунальные платежи.
- В) Заработная плата и социальные выплаты.
- Г) Расходы на одежду.

Правильный ответ: В

5. В кредитной истории физического лица содержатся следующие сведения:

- А) Только паспортные данные.
- Б) Информация о размере заработной платы.
- В) Данные о том, сколько займов брал человек и как их выплачивал (наличие просрочек).
- Г) Сведения о наличии недвижимости.

Правильный ответ: В

6. Что такое личный финансовый план (ЛФП)?

- А) Смета расходов на отпуск.
- Б) Индивидуально составленный план действий для достижения финансовых целей и эффективного обращения денежных средств.
- В) Документ из банка с графиком платежей.
- Г) Ежемесячный отчет о потраченных деньгах.

Правильный ответ: Б

7. Какая информация в обязательном порядке должна быть проверена при заключении договора страхования?

- А) Наличие у страховщика лицензии и условия страховых выплат (франшиза, страховая сумма).
- Б) Курс доллара на день подписания договора.
- В) Прогноз погоды на год вперед.
- Г) Наличие у страхового агента высшего образования.

Правильный ответ: А

8. При оформлении кредита в виде кредитной карты, банк устанавливает:

- А) Строгий график погашения с точными датами.
- Б) Кредитный лимит, который можно использовать многократно.
- В) Обязательное обеспечение в виде залога.
- Г) Запрет на безналичную оплату.

Правильный ответ: Б

9. В договоре банковского вклада (депозита) обязательно должны быть указаны:

- А) Адреса всех отделений банка.

- Б) Рекомендации по покупке ценных бумаг.
 В) Сумма вклада, срок, процентная ставка и условия возврата.
 Г) Прогноз инфляции на срок вклада.
 Правильный ответ: В

10. Что входит в структуру расходной части бюджета домохозяйства?

- А) Заработная плата и пенсии.
 Б) Стипендии и пособия.
 В) Потребительские расходы, налоги и сбережения.
 Г) Доходы от сдачи имущества в аренду.

Правильный ответ: В

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

<p>УК-9.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений</p>	<p>Обучающийся умеет: - находить и сравнивать альтернативные варианты финансовых решений (вклады, кредиты) из разных источников; - выявлять признаки финансовых пирамид и мошеннических схем при анализе предложений; - оценивать соотношение риска и доходности при принятии простейших инвестиционных или потребительских решений</p>
---	--

Примерные задания:

1. Вы получили SMS-сообщение якобы от своего банка о блокировке карты и просьбой перезвонить по указанному номеру для подтверждения данных. Ваши действия:

- А) Немедленно перезвоню, чтобы разблокировать карту.
 Б) Проигнорирую сообщение, но позвоню в банк по официальному номеру, указанному на самой карте.
 В) Отправлю ответное SMS с данными карты.
 Г) Перейду по ссылке в SMS, чтобы быстрее решить проблему.

Правильный ответ: Б

2. Вам предлагают инвестировать в проект, гарантирующий доход 30% годовых, что значительно выше банковских ставок. При этом подчеркивается, что количество мест ограничено и нужно принять решение «прямо сейчас». Как вы оцените эту информацию?

- А) Это отличная возможность, нужно срочно вкладывать деньги.
 Б) Высокая срочность и завышенная доходность — признаки мошеннической схемы (финансовой пирамиды).
 В) Это стандартное предложение на рынке, можно попробовать.
 Г) Нужно взять кредит и инвестировать, пока не поздно.

Правильный ответ: Б

3. Сравнивая два кредитных предложения, на какой показатель в первую очередь следует обратить внимание для оценки реальной стоимости кредита?

- А) На размер ежемесячного платежа.
 Б) На срок кредитования.
 В) На полную стоимость кредита (ПСК), включающую все проценты и комиссии.
 Г) На наличие страховки.

Правильный ответ: В

4. Вы зашли на сайт банка, но заметили, что в адресной строке браузера адрес начинается с <http://>, а не с <https://>, и нет значка «замочка». Какое решение вы примете?

- А) Введу логин и пароль, так как дизайн сайта выглядит официально.
 Б) Не буду вводить данные, так как соединение не защищено, информацию могут перехватить мошенники.
 В) Это неважно, главное — наличие логотипа банка.
 Г) Обновлю страницу несколько раз, возможно, это временный сбой.

Правильный ответ: Б

5. При выборе банка для открытия вклада вы обнаружили, что один банк предлагает ставку 18% годовых, а другой — 8%. Информация о банке с высокой ставкой отсутствует в реестре банков на сайте ЦБ РФ. Ваше решение:

- А) Выбрать банк с более высокой ставкой, так как это выгоднее.
 Б) Выбрать банк, информация о котором есть в реестре ЦБ, даже со ставкой ниже, так как он работает легально.
 В) Вложить деньги в оба банка поровну.

Г) Потребовать от банка с высокой ставкой повысить процент.

Правильный ответ: Б

6. В социальных сетях вам пришло сообщение от друга с просьбой срочно перевести деньги в долг на незнакому карту. Как вы поступите?

А) Переведу деньги, не раздумывая, друг попал в беду.

Б) Свяжусь с другом по телефону или лично, чтобы убедиться, что его аккаунт не взломали.

В) Переведу половину суммы, так как отказывать неудобно.

Г) Попрошу прислать фото паспорта в подтверждение.

Правильный ответ: Б

7. Вы получили на электронную почту письмо от «службы доставки» с вложенным файлом (документом) и требованием срочно его открыть для получения посылки. Адрес отправителя выглядит подозрительно (много лишних символов). Ваши действия:

А) Открою вложение, чтобы узнать про посылку.

Б) Не буду открывать вложение и проверю статус посылки на официальном сайте службы доставки.

В) Перешлю письмо другу, чтобы он открыл файл.

Г) Открою файл на всякий случай, вдруг это действительно посылка.

Правильный ответ: Б

8. Анализируя данные о расходах семьи Зотовых (доход 80 500 руб., расходы 67 000 руб.), к какому выводу о состоянии их бюджета можно прийти?

А) Бюджет дефицитный (расходы превышают доходы).

Б) Бюджет профицитный (доходы превышают расходы), есть возможность для накоплений.

В) Бюджет сбалансирован (доходы равны расходам).

Г) Недостаточно данных для анализа.

Правильный ответ: Б

9. Вы читаете договор страхования и видите пункт о «безусловной франшизе в размере 15 000 руб.». Это означает, что при ущербе в 50 000 руб. страховая компания выплатит:

А) 50 000 руб.

Б) 15 000 руб.

В) 35 000 руб. (50 000 — 15 000)

Г) 0 руб., так как ущерб меньше 50 000 руб.

Правильный ответ: В

10. Информация о новостях в Бразилии (неурожай кофе) позволяет сделать вывод, что в будущем:

А) Цены на кофе в мире упадут.

Б) Издержки на закупку кофе для бизнеса вырастут, что может повлиять на конечную цену и отзывы покупателей.

В) Ситуация никак не отразится на бизнесе в другой стране.

Г) Нужно срочно продавать бизнес.

Правильный ответ: Б

УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Обучающийся умеет:

- планировать: составлять и оптимизировать личный бюджет, формировать план накоплений на финансовые цели;

- выбирать: подбирать подходящие финансовые инструменты в зависимости от поставленных целей;

- оценивать риски: анализировать потенциальные угрозы для личного бюджета и применять базовые методы защиты

Примерные задания:

1. Семья с ежемесячным доходом 60 000 рублей тратит 36 000 рублей на питание, 12 000 рублей на квартплату. Используя данные задачи пособия, рассчитайте, сколько рублей остается на прочие расходы (развлечения, хобби и др.)?

А) 48 000 рублей.

Б) 12 000 рублей.

В) 24 000 рублей.

Г) 6 000 рублей.

Правильный ответ: Б (60 000 — 36 000 — 12 000 = 12 000 руб.)

2. Петр Иванов выбирает между работой после школы, поступлением в колледж или вуз (задача из пособия). Какой метод позволяет ему принять обоснованное решение?

А) Выбрать самый короткий путь.

Б) Сравнить суммарный доход за весь период трудовой жизни (до 65 лет) с учетом затрат на обучение.

В) Выбрать самый престижный вариант, не считая деньги.

Г) Посоветоваться с друзьями, у которых уже есть опыт.

Правильный ответ: Б

3. Вы планируете купить автомобиль через 2 года и можете откладывать по 8 250 рублей ежемесячно. Что нужно сделать, чтобы определить, какой из трех способов накопления (в «кубышке», кредит, депозит) позволит достичь цели?

А) Выбрать способ, который кажется самым надежным.

Б) Рассчитать итоговую сумму накоплений по каждому варианту с учетом процентов и сравнить с прочими условиями (кредитная ставка, инфляция).

В) Выбрать кредит, чтобы получить машину сразу.

Г) Откладывать деньги домой, так как это проще всего.

Правильный ответ: Б

4. У вас есть 25 000 руб., которые вы хотите разместить в банке на год. Курс доллара сейчас 65 руб./\$, а ожидаемый через год — 69 руб./\$. Ставка по рублевому вкладу — 7,5%, по валютному — 3%. Как определить более выгодный вариант?

А) Выбрать валютный вклад, так как доллар растет.

Б) Выбрать рублевый вклад, так как ставка выше.

В) Рассчитать доход в рублях по обоим вариантам с учетом процентов и изменения курса, затем сравнить.

Г) Разделить сумму пополам и положить в два банка.

Правильный ответ: В

5. Иван и Мария имеют несколько вкладов в банке «Стремительный», у которого завтра отзывают лицензию. Чтобы рассчитать сумму возмещения по системе страхования вкладов (ССВ), им необходимо:

А) Сложить все деньги на всех счетах и забрать их в банке.

Б) Подать заявление в банк и ждать.

В) Сгруппировать вклады по разным владельцам (Иван, Мария) и учесть валютную переоценку, помня о лимите 1,4 млн руб. на одного вкладчика в одном банке.

Г) Требовать всю сумму, так как государство гарантирует полный возврат.

Правильный ответ: В

6. Вы заключаете договор страхования имущества. Страховая сумма — 250 тыс. руб., стоимость имущества — 300 тыс. руб. При наступлении страхового случая ущерб составил 200 тыс. руб. По какой системе будет рассчитываться выплата?

А) По системе первого риска (выплата в размере ущерба, но не более страховой суммы).

Б) По системе пропорциональной ответственности (выплата составит $250/300 * 200 = 166,7$ тыс. руб.).

В) В размере 200 тыс. руб., независимо от условий.

Г) В размере страховой суммы (250 тыс. руб.).

Правильный ответ: Б

7. Вам необходимо срочно снять наличные. Вы видите три банкомата: уличный в темном переулке, банкомат в торговом центре и банкомат в отделении банка. Какое решение минимизирует риски мошенничества?

А) Воспользоваться уличным банкоматом, так как он ближе всего.

Б) Выбрать банкомат в отделении банка, так как там выше вероятность отсутствия скимминговых устройств и есть камеры.

В) Снять деньги в торговом центре, так как там много людей.

Г) Не имеет значения, все банкоматы одинаково безопасны.

Правильный ответ: Б

8. Вам пришло письмо от «налоговой службы» с требованием срочно оплатить штраф по ссылке, иначе счет будет заблокирован. В письме много ошибок. Ваши действия:

А) Перейду по ссылке и оплачу, чтобы избежать блокировки.

Б) Проверю информацию на официальном сайте ФНС или через личный кабинет налогоплательщика.

В) Отправлю паспортные данные по запросу для уточнения информации.

Г) Позвоню по номеру из письма для выяснения обстоятельств.

Правильный ответ: Б

9. Составляя личный бюджет на месяц, вы запланировали доход 50 000 руб. и расходы 55 000 руб. Какое управленческое решение необходимо принять, чтобы избежать дефицита бюджета?

А) Не обращать внимания, это нормально.

Б) Взять кредит на недостающие 5 000 руб.

В) Пересмотреть статьи расходов и найти возможность сократить траты на 5 000 руб., либо найти дополнительный заработок.

Г) Потратить все 55 000 руб., а в следующем месяце экономить.

Правильный ответ: В

10. Вы хотите накопить на путевку в санаторий. Используя данные семьи Рублевых из пособия (доход 92 000 руб., расход 59 000 руб.), определите сумму ежемесячной экономии и время накопления на путевку стоимостью 62 000 руб. (на 1 человека).

А) Экономия 33 000 руб., накопить можно за 1,9 месяца.

Б) Экономия 5 000 руб., копить нужно больше года.

В) Экономии нет, расходы превышают доходы.

Г) Экономия 10 000 руб., нужно 6 месяцев.

Правильный ответ: А ($92\,000 - 59\,000 = 33\,000$ руб.; $62\,000 / 33\,000 \approx 1,88$ мес.)

УК-9.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений

Обучающийся владеет:

- навыками критического анализа рекламных сообщений банков и микрофинансовых организаций;

- базовыми приемами расчета выгоды (например, сравнение эффективной процентной ставки);

- способностью формулировать обоснованное мнение о целесообразности той или иной финансовой сделки на основе проверенной информации

Примерные задания:

Задание 1. Проанализируйте ситуацию с точки зрения поведенческой экономики и признаков мошенничества «Каждый раз, после того как Максима на работе ругает шеф, Максим отправляется в магазин электроники и покупает очередной гаджет. Максима очень радует каждый новый гаджет, однако все ящики его стола уже забиты предыдущими покупками, а вместо сбережений у Максима долги».

Вопрос:

В чем проблема Максима с точки зрения поведенческой экономики? Какие «красные флаги» (признаки нерационального поведения) вы видите в его действиях? Какой совет вы бы ему дали?

Задание 2. Сравните выгодность предложений (анализ скидок)

«Предположим, что вы увидели телевизор одной и той же модели на распродаже в двух разных магазинах. Первоначальная цена телевизора в каждом из магазинов составляла 10 000 руб. В одном магазине предлагается скидка в 1 500 руб. с первоначальной цены, а в другом – 10 % с первоначальной цены».

Вопрос:

Что выгоднее – скидка в 1500 руб. или в 10%? Продемонстрируйте навык критического анализа и сравнения условий.

Задание 3. Выявите признаки финансовой пирамиды

Описание ситуации:

Вам предлагают вложить деньги в «Международный инновационный проект». Условия: гарантированный доход 35% ежемесячно, выплаты производятся за счет вкладов новых участников, необходимо привести трех друзей для вывода прибыли, офис находится в арендованном коворкинге, лицензии ЦБ РФ нет.

Вопрос:

Проанализируйте предложение и определите, является ли данная организация финансовой пирамидой. Назовите не менее 3-х признаков, подтверждающих ваш вывод.

УК-9.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным

Обучающийся владеет:

- навыками ведения бюджета: практическими приемами учета доходов и расходов;

- навыками сравнительного анализа: навыками сравнения условий финансовых продуктов для выбора оптимального варианта;

- навыками управления рисками: базовыми методами контроля финансовой безопасности и снижения рисков при использовании финансовых услуг

бюджетом), контролирует
собственные экономические и
финансовые риски

Примерные задания:

Задание 1. Составление и оптимизация личного бюджета

Условие:

Расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 7 500 руб.

Продукты питания – 21 000 руб.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 4 500 руб.

Одежда и обувь – 13 000 руб.

Оплата кредита – 14 000 руб.

Образование (дополнительные занятия) – 3 000 руб.

Проезд – 3 000 руб.

Планирование летнего отдыха – 6 000 руб.

Лекарства – 1 500 руб.

Оплата мобильной связи и интернета – 1 300 руб.

Прочие платежи – 3 500 руб.

Задание:

Рассчитайте общую сумму расходов семьи в месяц.

Определите, какой доход должен быть у семьи, чтобы при этих расходах еще откладывать 10% от суммы доходов (создавать сбережения).

Задание 2. Расчет периода достижения финансовой цели

Семья Зотовых (отец, мать, дочь 16 лет, сын 10 лет) мечтает отдохнуть в санатории. Стоимость путевки на 1 человека — 62 000 руб.

Доходы: зарплата отца – 45 000, матери – 28 000, стипендия дочери – 2 500, детское пособие – 5 000 рублей.

Расходы: питание – 20 000, коммунальные платежи – 7 000, кредитные платежи – 25 000, прочие траты – 15 000.

Задание:

Рассчитайте сумму ежемесячной экономии бюджета семьи Зотовых и определите, за сколько месяцев они смогут накопить на одну путевку (для одного члена семьи).

Задание 3. Сравнительный анализ способов достижения цели

Одной из Ваших целей является покупка в ближайшие два года автомобиля стоимостью 350 000 руб. У вас есть три варианта:

Откладывать некую сумму ежемесячно и хранить накопленные деньги дома («в кубышке»).

Взять кредит в банке на два года под 10% годовых.

Открыть пополняемый депозит со ставкой 8% годовых с ежемесячной капитализацией и каждый месяц откладывать 8 250 руб.

Задание:

Проведите сравнительный анализ вариантов. Какой вариант наиболее эффективен для достижения цели и почему? (Для упрощения считаем, что проценты по кредиту начисляются на остаток долга, аннуитетные платежи, а депозит работает строго по условию).

Задание 4. Управление рисками при отзыве лицензии у банка

Супруги Иван и Мария имеют следующие сбережения в банке «Стремительный»:

Срочный вклад Марии — 150 тыс. руб.

Текущий счет Ивана — 100 тыс. руб.

Валютный вклад Марии — 540 долларов США (курс на день отзыва лицензии — 65 руб./\$).

Срочный вклад Ивана — 1,2 млн руб. (открытый до свадьбы).

Задание:

Определите, какую сумму возмещения получит семья через систему страхования вкладов (АСВ), если у банка завтра отзовут лицензию. Продемонстрируйте знание механизма страхования и навык группировки счетов.

Задание 5. Управление кредитными рисками (отзыв лицензии у банка-кредитора)

Дмитрий взял автокредит в банке на сумму 2 млн руб. Он добросовестно платил полтора года, пока у банка не отозвали лицензию. Дмитрий решил, что платить кредит больше не надо. Однако через месяц ему позвонили из другого банка и сообщили о просрочке, требуя погасить долг со штрафами, так как они стали правопреемником.

Задание:

Оцените действия Дмитрия. Правильно ли он поступил? Что происходит с кредитными обязательствами при отзыве лицензии у банка? Как следовало поступить Дмитрию?

Задание 6. Сравнительный анализ банковских вкладов

Вкладчик имеет возможность положить 500 000 руб. на 3 года. Банки предлагают следующие схемы:

Первый банк: 7,5% годовых с начислением и выплатой процентов в конце каждого года.

Второй банк: 7% годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией (проценты присоединяются к сумме вклада), выплата всех процентов и суммы в конце срока.

Задание:

Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика. Продемонстрируйте навык финансовых расчетов.

Задание 7. Расчет страхового возмещения с учетом франшизы

Рассчитать величину страхового взноса и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимостная оценка объекта страхования – 300 000 руб.

Страховая сумма – 250 000 руб.

Тариф страхового взноса – 3%.

Сумма фактического ущерба при страховом случае – 200 000 руб.

Рассчитайте:

Размер страхового взноса (платежа), который уплатит страхователь.

Размер страхового возмещения, которое выплатит компания.

3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Виды ошибок:

- *грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.*
- *негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.*
- *недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в формулировке выводов; небрежное выполнение задания.*

Вопросы к зачету по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»

1. Экономическая культура: понятие, структура (знания, умения, самооценка) и её роль в жизни современного человека.
2. Финансовая грамотность как ключевая компетенция: сущность и основные положения (планирование, учет, взаимодействие с организациями, инвестирование).
3. Поведенческие аспекты в финансах. Анализ нерационального поведения потребителя (на примере задачи про Максима).
4. Домашнее хозяйство как субъект экономики. Понятие и виды доходов и расходов домохозяйства.
5. Семейный бюджет: понятие, структура, функции. Дефицит, профицит и сбалансированность бюджета.
6. Личное финансовое планирование: понятие и этапы. Личный финансовый план и его роль в достижении целей.
7. Типы семейного бюджета (совместный, отдельный, долевого). Достоинства и недостатки.
8. Номинальные и реальные доходы. Покупательная способность.
9. Норма сбережения и её значение для финансовой стабильности семьи.
10. Активные и пассивные доходы: понятие и примеры.
11. Структура банковской системы РФ. Роль и функции Центрального банка РФ.
12. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: цели и инструменты (ключевая ставка, инфляция).
13. Коммерческие банки: понятие, функции и роль в экономике.
14. Пассивные операции коммерческих банков: понятие и структура (депозиты, межбанковские кредиты, векселя).
15. Активные операции коммерческих банков: понятие и виды (кредитование, инвестиции, валютные операции).
16. Нетрадиционные операции банков: лизинг, факторинг, трастовые услуги.
17. Депозит: понятие, виды (до востребования, срочные, сберегательные, накопительные). Система страхования вкладов (ССВ).
18. Кредит: понятие, принципы кредитования (возвратность, срочность, платность).
19. Виды кредитования для физических лиц (потребительский, ипотека, автокредит, кредитная карта).
20. Виды кредитования для юридических лиц (овердрафт, кредитная линия, бизнес-ипотека).
21. Кредитный договор: существенные условия и права сторон. Этапы выдачи кредита.
22. Кредитная история: понятие, структура, влияние на получение будущих кредитов.
23. Кредитная карта: понятие, преимущества, условия использования (кредитный лимит, льготный период).
24. Процентные ставки по кредитам и депозитам. Факторы, влияющие на их уровень.
25. Ипотека: понятие и отличия от ипотечного кредитования.
26. Страхование: экономическая сущность, цель, способ и инструмент достижения цели.
27. Основные участники страховых отношений (страхователь, страховщик, агенты, брокеры).
28. Функции страхового рынка (компенсационная, накопительная, распределительная, предупредительная, инвестиционная).
29. Обязательное и добровольное страхование: понятие и примеры (ОСАГО, ОМС, страхование имущества, жизни).
30. Личное страхование: объекты и виды (страхование жизни, от несчастных случаев, медицинское).
31. Имущественное страхование: объекты и виды (страхование имущества, ответственности, предпринимательских рисков).
32. Основные термины страхования: страховой полис, страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховая выплата.
33. Страховая премия (платеж) и страховой тариф: понятие и факторы, влияющие на размер.
34. Франшиза в страховании: понятие, виды (условная и безусловная) и экономический смысл.
35. Инвестирование: понятие и цели (получение пассивного дохода, сохранение накоплений, доход от перепродажи).
36. Норма сбережения как основа для инвестирования.
37. Недвижимость как инструмент инвестирования: плюсы и минусы, виды (жилая, коммерческая, земельные участки).
38. Сравнительный анализ инвестиций в различные виды недвижимости (стартовый капитал, доходность, риски).
39. Фондовый рынок: понятие, функции и роль в экономике.
40. Ценные бумаги: понятие и виды (акции, облигации, векселя, паи).

41. Акции: понятие, виды (обыкновенные и привилегированные), права акционеров, доходность (дивиденды, курсовой рост).
42. Облигации: понятие, виды, доходность (купонный доход, дисконт).
43. Риски на фондовом рынке: систематические (процентный, инфляционный, валютный, политический) и несистематические.
44. Участники фондового рынка (эмитенты, инвесторы, брокеры, дилеры, управляющие компании).
45. Пенсионная система РФ: понятие и функции (страховая и социальная).
46. Структура и функции Социального фонда России (СФР).
47. Виды пенсионных систем: распределительная (солидарная) и накопительная.
48. Обязательное пенсионное страхование: страховые взносы, страховой стаж, индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы).
49. СНИЛС и его значение в пенсионной системе.
50. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): понятие, функции, роль в формировании пенсии.
51. Инструменты добровольного пенсионного обеспечения (банковские вклады, ИИС, НПФ, страхование жизни).
52. Финансовое мошенничество: понятие и общие признаки.
53. Фишинг: понятие, виды (клон-фишинг, китобойный фишинг), методы защиты.
54. Социальная инженерия: понятие и основные методы (вишинг, смишинг).
55. Виды мошенничества с использованием современных технологий: «злой двойник», дипфейки, фарминг, кейлоггеры.
56. Финансовые пирамиды: признаки и механизм работы.
57. Правила финансовой безопасности при использовании банковских карт и интернет-банкинга.
58. Признаки мошеннических писем и сайтов (подозрительный адрес, ошибки, срочность, запрос данных).
59. Анализ практических ситуаций по защите от финансового мошенничества (тесты и задачи из пособия).

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки