

# ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«Иркутский государственный университет путей сообщения»

**Красноярский институт железнодорожного транспорта**

– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»  
(КрИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА

приказ ректора

от «08» февраля 2024 г. № 11

## **Б1.О.20 Финансовая грамотность** рабочая программа дисциплины

Направление подготовки – 09.03.01 Информатика и вычислительная техника

Профиль – Цифровая инженерия транспортных процессов

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма и срок обучения – 4 года очная форма; 5 лет заочная форма

Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 3

Часов по учебному плану (УП) – 108

Формы промежуточной аттестации в семестрах/ на курсах

очная форма обучения: зачет 4,

заочная форма обучения: зачет 3

### **Очная форма обучения** распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр	4	<b>Итого</b>
Число недель в семестре	17	
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
<b>Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/в форме ПП*</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
– лекции	17	17
– практические (семинарские)	34	34
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

### **Заочная форма обучения** распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3	<b>Итого</b>
Вид занятий	Часов по УП	Часов по УП
<b>Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий/в форме ПП*</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
– лекции	4	4
– практические (семинарские)	8	8
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>92</b>	<b>92</b>
<b>Зачет</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

\* В форме ПП – в форме практической подготовки.

УП – учебный план.

КРАСНОЯРСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИрГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИрГУПС Трофимов Ю.А.

00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00

Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 09.03.01 Информатика и вычислительная техника, утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 19.09.2017 г. № 929.

Программу составил:  
канд. экон. наук, доцент

Н.Н. Еронкевич

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Управление персоналом», протокол от 03.11.2023 г. № 3.

Заведующий кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

<b>1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
<b>1.1 Цели дисциплины</b>	
1	формирование общей функциональной финансовой грамотности, овладение методами и инструментами финансовых расчетов для решения практических задач
2	приобретение знаний о существующих в России финансовых институтах и финансовых продуктах, а также о способах получения информации об этих продуктах и институтах из различных источников
3	расширение представлений о таких способах повышения благосостояния, как инвестирование денежных средств, использование пенсионных фондов, создание собственного бизнеса
<b>1.2 Задачи дисциплины</b>	
1	усвоить базовые понятия и термины курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интеграции экономических данных и финансовой информации
2	сформировать навыки принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета
3	изучить основы взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.
4	сформировать навыки выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц
<b>1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины</b>	
<b>Профессионально-трудовое воспитание обучающихся</b>	
<p>Цель профессионально-трудового воспитания - формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умению работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.</p> <p>Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование сознательного отношения к выбранной профессии</li> <li>– воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность</li> <li>– формирование психологии профессионала</li> <li>– формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения</li> <li>– формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли</li> </ul>	

<b>2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	
<b>2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося</b>	
1	Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые на уровне среднего образования
<b>2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее</b>	
1	Б2.О.02(У) Учебная - эксплуатационная практика
2	Б1.О.21 Бизнес-аналитика
3	Б3.01(Д) Выполнение выпускной квалификационной работы

<b>3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>		
Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 Оценивает экономические последствия принимаемых решений	Знать: структуру личных финансов (личного бюджета) и экономику семьи; основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей
		Уметь: применять экономические модели и методы для описания процессов и явлений в различных сферах деятельности; обосновывать и представлять полученные результаты для оценки экономических и финансовых рисков с последующим их контролем
		Владеть: навыками системного мышления и анализа, современными методами сбора и обработки экономических и социальных данных

	УК-9.3 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	Знать: источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц
		Уметь: анализировать экономические процессы и явления и использовать полученные результаты при формировании государственных и личных финансов, подготовить исходные экономические данные для проведения их анализа; пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных
		Владеть: основами экономических знаний для описания, моделирования и анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности; методами сбора и анализа экономической информации

#### 4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Очная форма				Заочная форма				*Код индикатора достижения компетенции		
		Семестр	Часы				Курс/сессия	Часы				
			Лек	Пр	Лаб	СР		Лек	Пр		Лаб	СР
<b>1.0</b>	<b>Раздел 1. Теоретические основы финансовой грамотности</b>											
1.1	Основные принципы ведения бюджета	4	2	4		8	3/У		1		9	УК-9.1 УК-9.3
1.2	Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства	4	2	4		8	3/У	2	1		9	УК-9.1 УК-9.3
<b>2.0</b>	<b>Раздел 2. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами</b>											
2.1	Особенности расчетов, платежей и переводов	4	2	4		6	3/У	1	1		9	УК-9.1 УК-9.3
2.2	Банковские вклады и кредиты	4	2	4		6	3/У	1	1		9	УК-9.1 УК-9.3
2.3	Фондовый рынок и валюта	4	2	4		6	3/У		1		9	УК-9.1 УК-9.3
2.4	Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции	4	2	4		8	3/У		1		9	УК-9.1 УК-9.3
2.5	Страхование		2	4		7	3/У		1		9	УК-9.1 УК-9.3
2.6	Пенсии и пенсионные фонды		3	6		8	3/У		1		9	УК-9.1 УК-9.3
	Выполнение контрольной работы										20	УК-9.1 УК-9.3
	Итого		17	34		57		4	8		92	
	Промежуточная аттестация - зачет	4					3/3		4			УК-9.1 УК-9.3

#### 5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине: оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

#### 6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 6.1 Учебная литература

<b>6.1.1 Основная литература</b>				
	Авторы, составители	Оформление		Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Теплова Т.В.	Инвестиции в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – <a href="https://urait.ru/bcode/470488">https://urait.ru/bcode/470488</a>	Москва : Юрайт, 2021	100 % онлайн
6.1.1.2	Теплова Т.В.	Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]. – <a href="https://urait.ru/bcode/470490">https://urait.ru/bcode/470490</a>	Москва : Юрайт, 2021	100 % онлайн
6.1.1.3	Фрицлер А.В.	Персональные (личные) финансы : учебное пособие для вузов [Электронный ресурс]. – <a href="https://urait.ru/bcode/478219">https://urait.ru/bcode/478219</a>	Москва : Юрайт, 2021	100 % онлайн
<b>6.1.2 Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Романовский М.В.	Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие [Электронный ресурс]. – <a href="https://urait.ru/bcode/488522">https://urait.ru/bcode/488522</a>	Москва : Юрайт, 2022	100 % онлайн
6.1.2.2	Чалдаева Л.А.	Финансы: учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]: - <a href="https://urait.ru/bcode/467364">https://urait.ru/bcode/467364</a>	Москва : Юрайт, 2021	100 % онлайн
<b>6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.3.1	Еронкевич Н.Н.	Методические материалы и указания по изучению дисциплины	Личный кабинет обучающегося, ЭИОС	100% онлайн
<b>6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>				
6.2.1	Библиотека КрИЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта – филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/">http://irbis.krsk.irkups.ru/</a> . – Режим доступа: после авторизации. – Текст : электронный.			
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013 – 2024. – URL: <a href="http://umczdt.ru/books/">http://umczdt.ru/books/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011 – 2024. – URL: <a href="http://znanium.ru">http://znanium.ru</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020. – URL: <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.5	Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2001 – 2024. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: <a href="http://sdol.krsk.irkups.ru/">http://sdol.krsk.irkups.ru/</a> . – Текст : электронный.			
6.2.7	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016 – 2024. – URL: <a href="https://rusneb.ru/">https://rusneb.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.8	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003 – 2024. – URL: <a href="https://company.rzd.ru/">https://company.rzd.ru/</a> . – Текст : электронный.			
6.2.9	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: <a href="http://dcnti.krw.rzd">http://dcnti.krw.rzd</a> . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.			
<b>6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы</b>				
<b>6.3.1 Базовое программное обеспечение</b>				
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).			
<b>6.3.2 Специализированное программное обеспечение</b>				

6.3.2.1	Не требуется
<b>6.3.3 Информационные справочные системы</b>	
6.3.3.1	Гарант : справочно-правовая система : база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.2	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
<b>6.4 Правовые и нормативные документы</b>	
6.4.1	Не используются

<b>7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	
1	Корпуса А, Л, Т, Н КриЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2 И
2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов, работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины.
3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал библиотеки; – компьютерные классы А-224, А-409, А-414, Л-203, Л-204, Л-214, Л-404, Л-410, Н-204, Н-207, Т-46, Т-5.

<b>8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lectio» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. В конспект рекомендуется выписывать определения, формулировки и доказательства теорем, формулы и т.п. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запоминались. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий и наиболее часто употребляемые формулы дисциплины. К каждой лекции следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. При этом необходимо воспроизводить на бумаге все рассуждения, как имеющиеся в учебнике или конспекте, так и пропущенные в силу их простоты. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии</p>
Практическое занятие	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять,</p>

	<p>детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия.</p> <p>Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимися отдельных элементов по расчету и анализу экономических показателей результатов деятельности организации, связанных с будущей профессиональной деятельностью</p>
<p>Самостоятельная работа</p>	<p>Обучение по дисциплине «Финансовая грамотность» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. На самостоятельную работу отводится 57 часов по очной форме и 92 часа по заочной форме обучения. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и контрольную работу для заочной формы обучения. При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удастся, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>Контрольная работа для заочной формы обучения должна быть выполнена обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль».</p>
<p>Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет</p>	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине  
Б1.О.20 Финансовая грамотность**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

**Б1.О.20 Финансовая грамотность**



## 1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией КрИЖТ ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

## 2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

### Программа контрольно-оценочных мероприятий.

#### Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Финансовая грамотность» участвует в формировании компетенции:

УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

#### Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
<b>4 семестр</b>					
Раздел 1 Теоретические основы финансовой грамотности					
1	1-2	Текущий контроль	1.1. Основные принципы ведения бюджета	УК-9.1 УК-9.3	Разноуровневые задачи и задания (письменно)

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
2	3-4	Текущий контроль	1.2. Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
3	4	Текущий контроль	Раздел 1 Теоретические основы финансовой грамотности	УК-9.1 УК-9.3	Тестирование (компьютерные технологии)
<b>Раздел 2 Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами</b>					
4	5-6	Текущий контроль	2.1. Особенности расчетов, платежей и переводов	УК-9.1 УК-9.3	Разноуровневые задачи и задания (письменно)
5	7-8	Текущий контроль	2.2. Банковские вклады и кредиты	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
6	9-10	Текущий контроль	2.3 Фондовый рынок и валюта	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
7	11-12	Текущий контроль	2.4 Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
8	13-14	Текущий контроль	2.5 Страхование	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
9	15-16	Текущий контроль	2.6 Пенсии и пенсионные фонды	УК-9.1 УК-9.3	Собеседование (устно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
10	16	Текущий контроль	Раздел 2 Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами	УК-9.1 УК-9.3	Тестирование (компьютерные технологии)
11	17	Промежуточная аттестация - зачет	Темы 1.1-2.6	УК-9.1 УК-9.3	Тестирование (компьютерные технологии)

\*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

### **Программа контрольно-оценочных мероприятий заочная форма обучения**

№	Курс	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
<b>3 курс</b>					
<b>Раздел 1 Теоретические основы финансовой грамотности</b>					
1	3	Текущий контроль	1.1. Основные принципы ведения бюджета	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
2	3	Текущий контроль	1.2. Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
<b>Раздел 2 Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами</b>					
3	3	Текущий контроль	2.1. Особенности расчетов, платежей и переводов	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
4	3	Текущий контроль	2.2. Банковские вклады и кредиты	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и

№	Курс	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
					задания (письменно)
5	3	Текущий контроль	2.3 Фондовый рынок и валюта	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
6	3	Текущий контроль	2.4 Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
7	3	Текущий контроль	2.5 Страхование	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
8	3	Текущий контроль	2.6 Пенсии и пенсионные фонды	УК-9.1 УК-9.3	Внеаудиторная контрольная работа (письменно), разноуровневые задачи и задания (письменно)
9	3	Промежуточная аттестация - зачет	Темы 1.1-2.6	УК-9.1 УК-9.3	Тестирование (компьютерные технологии)

\*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

## Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

### Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Для оценивания результатов обучения используется двухбалльная («зачтено» и «не зачтено») и четырехбалльная шкала («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»).

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Разноуровневые задания	Различают задачи и задания: – репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением	Типовые разноуровневые задачи и задания

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
		причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	
2	Внеаудиторная контрольная работа (КР)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по дисциплине. Содержит задания для проверки знаний, умений и навыков студентов заочной формы обучения	Комплекты контрольных заданий по дисциплине (не менее двух вариантов)
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания
4	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Перечень вопросов по теме дисциплины
5	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания по дисциплине

### **Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета.**

#### Критерии и шкала оценивания уровня освоения компетенций

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

### **Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости**

#### Критерии и шкала оценивания внеаудиторной контрольной работы

Шкала оценивания	Критерий оценки	
«отлично»	«зачтено»	
«хорошо»		Обучающийся полностью и правильно выполнил задание КР. Ответил на поставленные вопросы полностью. КР оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задание КР с небольшими неточностями. Показал хорошие знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Задачи решены методически верно, но имеются арифметические погрешности. КР оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
		Обучающийся выполнил задание КР с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления КР имеет недостаточный уровень. Расчеты проведены с несущественным методическим нарушением.

«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся при ответе на поставленные вопросы и при выполнении заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений, допустил грубые ошибки в расчетах при решении задач. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов или ответов, демонстрирующих, что студент не ориентируется в материале
-----------------------	--------------	---

### Критерии и шкала оценивания при собеседовании

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	зачтено	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий  Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	не зачтено	Не было попытки выполнить задание; отказ в ответе на поставленный вопрос

### Критерии и шкала оценивания разноуровневых заданий

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	зачтено	Обучающийся полностью и правильно выполнил задания. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. В выводах содержится развернутая экономическая оценка результатов расчетов. Вывод логически структурирован. Работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»		Обучающийся выполнил задания с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы и/или недочеты в написании выводов
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задания с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления работы имеет недостаточный уровень. Выводы носят описательный характер и/или тезисное содержание.
«неудовлетворительно»	не зачтено	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

### Критерии и шкала оценивания тестов по темам

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

#### **3.1 Типовые вопросы для собеседования**

Ниже приведены образцы типовых вопросов для собеседований, предусмотренных рабочей программой дисциплины.

*Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства»*

1. Что такое бюджет домохозяйства?
2. Какие виды доходов можно выделить у домохозяйства?
3. Какова структура расходов у семьи на разных стадиях жизненного цикла?
4. Какие инструменты управления личными доходами Вам известны?
5. Какие цифровые инструменты Вы знаете для управления личным бюджетом?

*Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Банковские вклады и кредиты»*

1. Понятие и принципы кредитования.
2. Формы кредита
3. Элементы рынка ссудных капиталов
4. Понятие банковского вклада
5. Виды и особенности вкладов

*Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Фондовый рынок и валюта»*

1. Понятие и виды валют
2. Элементы валютной системы РФ
3. Особенности валютно-кредитных отношений
4. Что такое фондовый рынок?
5. Какая структура фондового рынка и в чем ее особенность?

*Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции»*

1. Что такое профессиональный стандарт?
2. Где искать информацию о профессиональных стандартах?
3. Какова структура и содержание профессионального стандарта?
4. Где будут применяться профессиональные стандарты?

*Образец типовых вопросов для собеседования по теме «Страхование»*

1. Что такое страхование и какую роль оно играет в современном мире?
2. Какова структура страхового рынка?
3. Как проверить наличие лицензии у страховой компании?
4. Какие виды страхования подразумеваются в личном страховании?

5. Что можно застраховать при имущественном страховании?

*Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Пенсии и пенсионные фонды»*

1. Что такое пенсионный фонд, какие виды бывают?
2. Где искать информацию о пенсионных накоплениях?
3. Какова структура пенсионных выплат?
4. От чего зависит размер будущей пенсии и как на нее повлиять?
5. В чем заключается особенность последней пенсионной реформы? Почему она была проведена, какие предпосылки?

### 3.2. Типовые тестовые задания

Компьютерное тестирование обучающихся по разделам используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся. Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

**Тест** (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

**Тестовое задание (ТЗ)** – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

**Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине** – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

**Типы тестовых заданий:**

**ЗТЗ** – тестовое задание закрытой формы (ТЗ с выбором одного или нескольких правильных ответов);

**ОТЗ** – тестовое задание открытой формы (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентируемым ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме)).

#### 3.2.1 Тестовые задания по разделам

Тестирование по разделам проводится в рамках текущего контроля по дисциплине.

##### 3.2.1.1 Фонд типовых тестовых заданий по разделу 1 «Теоретические основы финансовой грамотности»

Структура теста по теме (время – 20 мин)  
(оценочное средство предназначено для оценки знаний, умений и навыков/опыта  
деятельности по разделу)

Тестовые задания	Количество тестовых заданий в тесте
Тестовые задания для оценки знаний	7
Тестовые задания для оценки умений	2
Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности	1
Итого	10 ТЗ в разделе

Тестовые задания для оценки знаний (3 б.)

1.	<p>Укажите не менее трех современных нормативно-правовых актов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность в Российской Федерации:</p> <p><b>А) Бюджетный кодекс Российской Федерации</b>  <b>Б) Гражданский кодекс Российской Федерации</b>  <b>В) Федеральный закон Российской Федерации № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»</b>  <b>Г) Приказ Минфина России «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора»</b>  Д) Постановление ВЦИК «О кустарной и мелкой промышленности»  Е) Промышленный кодекс Российской Федерации</p>
2.	<p>Соотнесите между собой понятия и их определения</p> <p>1. Надежность (<b>А</b>)  2. Доходность (<b>Б</b>)  3. Ликвидность (<b>В</b>)</p> <p>А) Это способность вложений противостоять рискам  Б) Это способность вложений изменять свою стоимость во времени  В) Это способность вложений превращаться в деньги, чтобы ими можно было воспользоваться</p>
3.	<p>Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (несколько вариантов ответа)</p> <p><b>А) Банк России</b>  <b>Б) Роспотребнадзор</b>  В) Полиция  <b>Г) Общество защиты прав потребителей</b></p>
4.	<p>Правильно расставьте последовательность расходов личного бюджета: (1, 2, 4, 3, 5, 6)</p> <p>1. Выплата по кредиту  2. Коммунальные платежи  3. Оплата дополнительного обучения, самореализация  4. Расходы на питание  5. Покупка одежды  6. Сбережения</p>
5.	<p>Снижение покупательской способности денежных средств характеризует . (<b>инфляцию</b>)</p>
6.	<p>Правильно расставьте этапы личного финансового плана: (2, 3, 1, 4)</p> <p>1. Реализация плана с помощью инструментов  2. Постановка финансовых целей  3. Подготовка личного финансового плана  4. Контроль реализации плана</p>
7.	<p>Как назывался первый документ о создании Министерства Финансов в Российской империи? (<b>Манифест</b>)</p>

Тестовые задания для оценки умений (6 б.)

1.	<p>По данным таблицы определите вариант наиболее устойчивого личного бюджета семьи.  Таблица – Личные доходы и расходы семьи, руб. в месяц</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>Вариант А</th> <th>Вариант Б</th> <th>Вариант В</th> <th>Вариант Г</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Зарплата</td> <td>18000</td> <td>15000</td> <td>17500</td> <td>16000</td> </tr> <tr> <td>Пособие</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>1500</td> </tr> <tr> <td>Продукты питания</td> <td>9000</td> <td>10000</td> <td>12000</td> <td>10000</td> </tr> <tr> <td>Подарки друзьям</td> <td>1000</td> <td>700</td> <td>800</td> <td>750</td> </tr> <tr> <td>Услуги ЖКХ</td> <td>2120</td> <td>1900</td> <td>2700</td> <td>2800</td> </tr> <tr> <td>Кинотеатр</td> <td>230</td> <td>150</td> <td>100</td> <td>120</td> </tr> <tr> <td>Бассейн</td> <td>1900</td> <td>880</td> <td>1200</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>Проценты по депозиту</td> <td>800</td> <td>400</td> <td>570</td> <td>1000</td> </tr> <tr> <td>Одежда</td> <td>1400</td> <td>1560</td> <td>970</td> <td>1500</td> </tr> <tr> <td>Бытовая химия</td> <td>450</td> <td>600</td> <td>300</td> <td>500</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ответ (<b>вариант А</b>)</p>	Показатели	Вариант А	Вариант Б	Вариант В	Вариант Г	Зарплата	18000	15000	17500	16000	Пособие	-	-	-	1500	Продукты питания	9000	10000	12000	10000	Подарки друзьям	1000	700	800	750	Услуги ЖКХ	2120	1900	2700	2800	Кинотеатр	230	150	100	120	Бассейн	1900	880	1200	2000	Проценты по депозиту	800	400	570	1000	Одежда	1400	1560	970	1500	Бытовая химия	450	600	300	500
Показатели	Вариант А	Вариант Б	Вариант В	Вариант Г																																																				
Зарплата	18000	15000	17500	16000																																																				
Пособие	-	-	-	1500																																																				
Продукты питания	9000	10000	12000	10000																																																				
Подарки друзьям	1000	700	800	750																																																				
Услуги ЖКХ	2120	1900	2700	2800																																																				
Кинотеатр	230	150	100	120																																																				
Бассейн	1900	880	1200	2000																																																				
Проценты по депозиту	800	400	570	1000																																																				
Одежда	1400	1560	970	1500																																																				
Бытовая химия	450	600	300	500																																																				
2.	<p>В период позднего Средневековья купец, собирающийся купить товары в Венеции и продать их в Лондоне, мог прийти в венецианский банк и попросить 300 венецианских дукатов. Взамен купец давал банкиру ценную бумагу, по которой тот мог получить в лондонском банке 40 фунтов через 2 месяца. О какой ценной бумаге идет речь? (<b>вексель</b>)</p>																																																							



### Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности (10 б.)

1	<p>Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).</p> <p>Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб.</p> <p>Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия). Какой размер постоянных доходов у семьи? <b>(860 000 руб.)</b></p>
---	--

### 3.2.1.2 Фонд тестовых заданий

#### по разделу «Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами»

Структура теста по теме (время – 20 мин)

(оценочное средство предназначено для оценки знаний, умений и навыков/опыта деятельности по теме)

Тестовые задания	Количество тестовых заданий в тесте
Тестовые задания для оценки знаний	7
Тестовые задания для оценки умений	2
Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности	1
Итого	10 ТЗ в тесте

### Тестовые задания для оценки знаний (3 б.)

1.	<p>Соотнесите между собой виды и характеристики ПИФов</p> <p>1. Доступны к покупке и продаже в любой момент <b>(В)</b></p> <p>2. Отличаются тем, что паи в них можно купить в день открытия фонда, а продать в день его закрытия <b>(Б)</b></p> <p>3. Позволяют операции с паями в тот период, который указан в правилах фонда <b>(А)</b></p> <p>А) интервальные ПИФы Б) закрытые ПИФы В) открытые ПИФы</p>
2.	К какой группе расходов относятся развлечения? <b>(Необязательные расходы)</b>
3.	<p>К позитивным финансовым шокам относится:</p> <p><b>А) Наследство</b> Б) Утрата профессиональных навыков В) Судебное преследование Г) Развод</p>
4.	<p>Каких видов бывают облигации?</p> <p><b>А) С нулевым купоном</b> Б) Обыкновенные В) Привилегированные <b>Г) С купоном</b></p>
5.	<p>Каких видов бывают акции?</p> <p>А) С нулевым купоном <b>Б) Обыкновенные</b> <b>В) Привилегированные</b> Г) С купоном</p>
6.	Верно, что при открытии индивидуального инвестиционного счета можно получить налоговые льготы? <b>(Да)</b>
7.	<p>Снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам это</p> <p>А) Ревальвация</p>

	<b>Б) Девальвация</b> В) Тезаврация
--	--

### Тестовые задания для оценки умений (6 б.)

1.	Какую сумму Вы получите по окончании депозита, если разместите 400 000 руб. сегодня на 7 лет, если годовая ставка 8% с полугодовым начислением ? <b>(692 671 руб.)</b>
2.	Какую сумму нужно положить сейчас на депозит по 12 % годовых с ежемесячным начислением, чтобы через 5 лет накопить 1 000 000 руб. <b>(550 450 руб.)</b>

### Тестовые задания для оценки навыков и (или) опыта деятельности (10 б.)

1.	<p>Людмила Васильевна запланировала поездку в Казахстан и решила приобрести казахские тенге за российские рубли. Она обратилась с российскими рублями в ближайший банк, где установлены следующие валютные курсы:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Покупка</th> <th>Продажа</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Доллар/рубль</td> <td>64,56</td> <td>58,45</td> </tr> <tr> <td>Доллар/тенге</td> <td>477,78</td> <td>456,85</td> </tr> </tbody> </table> <p>Сколько тенге получит Людмила Васильевна в этом банке, обменяв 30 тысяч рублей?          Ответ <b>( 212290,89 тенге)</b></p>		Покупка	Продажа	Доллар/рубль	64,56	58,45	Доллар/тенге	477,78	456,85
	Покупка	Продажа								
Доллар/рубль	64,56	58,45								
Доллар/тенге	477,78	456,85								

### 3.2.2. Типовые тестовые задания по дисциплине

Тестирование по дисциплине проводится в рамках промежуточного контроля по дисциплине.

Тест по дисциплине формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

#### Структура тестовых материалов по дисциплине «Финансовая грамотность»

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
УК-9.1 Оценивает экономические последствия принимаемых решений	1.1. Основные принципы ведения бюджета	Бюджет: понятие, принципы построения	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		Методы построения бюджета	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		Инструменты ведения бюджета домохозяйства	Знание	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ
	Умения		4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	1.2. Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства	Понятие доходов домохозяйства и их виды	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
			Понятие расходов домохозяйства и их виды	Знание
		Инструменты управления доходами и расходами домохозяйства		Умения
			Знание	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ
Действия		4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ		
УК-9.3 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для	2.1. Особенности расчетов, платежей и переводов	Понятие и особенности расчетов домохозяйств	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Понятие и особенности платежей домохозяйств	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Знание	3 – ОТЗ	

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски		Понятие и особенности переводов домохозяйств		3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
	2.2. Банковские вклады и кредиты	Понятие и виды банковских вкладов	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Понятие и виды банковских кредитов	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Управление личными финансами с использованием банковских вкладов и кредитов	Знание	1 – ОТЗ 1 – ЗТЗ
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
	2.3 Фондовый рынок и валюта	Понятие фондового рынка	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
			Структура фондового рынка	Знание 5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		Понятие и виды валют, факторы, влияющие на курс	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
	2.4 Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции	Рынок ценных бумаг: понятие, факторы, влияющие на него	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		Акции и облигации: понятие, виды и расчет доходности	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
	ПИФы как инструмент инвестирования	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ	
	2.5 Страхование	Понятие страхования, его роль в управлении личными финансами	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
			Личное страхование: понятие, виды	Знание
		Действия		2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
		Имущественное страхование: понятие, виды	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
2.6 Пенсии и пенсионные фонды		Пенсионный фонд: понятие, виды, функции	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Пенсия: виды и факторы, влияющие на нее	Знание	5 – ОТЗ 5 – ЗТЗ	
	Расчет размера пенсии	Знание	3 – ОТЗ 3 – ЗТЗ	

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
			Действия	2 – ОТЗ 2 – ЗТЗ
			Итого	120 – ОТЗ 120 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

*Образец типового варианта итогового теста,  
предусмотренного рабочей программой дисциплины*

Тест содержит 18 вопросов, в том числе 9 – ОТЗ, 9 – ЗТЗ<sup>1</sup>.

Норма времени – 40 мин.

Дополнительное требование – наличие калькулятора

1. Снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам – это (**Девальвация**)

2. Соотнесите между собой виды и характеристики ПИФов

1. Доступны к покупке и продаже в любой момент (**В**)

2. Отличаются тем, что паи в них можно купить в день открытия фонда, а продать в день его закрытия (**Б**)

3. Позволяют операции с паями в тот период, который указан в правилах фонда (**А**)

А) интервальные ПИФы

Б) закрытые ПИФы

В) открытые ПИФы

3. Людмила Васильевна запланировала поездку в Казахстан и решила приобрести казахские тенге за российские рубли. Она обратилась с российскими рублями в ближайший банк, где установлены следующие валютные курсы:

	Покупка	Продажа
Доллар/рубль	64,56	58,45
Доллар/тенге	477,78	456,85

Сколько тенге получит Людмила Васильевна в этом банке, обменяв 30 тысяч рублей?

Ответ \_\_\_\_\_ ( **212290,89 тенге** )

4. К какой группе расходов относится поддержание резервного фонда?

А) Обязательные расходы

Б) Необязательные расходы

**В) Сбережения и инвестиции**

5. Накопление драгоценных металлов в качестве сокровища – это (**Тезаврация**)

6. Каких видов бывают облигации?

**А) С нулевым купоном**

<sup>1</sup> Полу жирным выделением указан правильный ответ на тестовый вопрос

- Б) Обыкновенные
- В) Привилегированные
- Г) С купоном

7. Какую сумму нужно положить сейчас на депозит по 12 % годовых с ежемесячным начислением, чтобы через 5 лет накопить 1 000 000 руб. (**550 450 руб.**)

8. Соотнесите между собой понятия и их определения

1. Надежность (**А**)

2. Доходность (**Б**)

3. Ликвидность (**В**)

А) Это способность вложений противостоять рискам

Б) Это способность вложений изменять свою стоимость во времени

В) Это способность вложений превращаться в деньги, чтобы ими можно было воспользоваться

9. Снижение покупательской способности денежных средств характеризует \_\_\_\_\_. (**инфляцию**)

10. Верно, колебания цен на акции значительно больше, чем на облигации?

А) Да

Б) Нет

11. Тип страхования, который предусматривает защиту финансовых и имущественных интересов страхователя в случае его смерти или наступления иного страхового случая, связанного с его жизнью и здоровьем. (**Страхование жизни**)

12. Договор страхования удостоверяется:

А) **Страховым полисом**

Б) Квитанцией о внесении страхового взноса

В) Чеком на оплату взноса

Г) Накладной на страховой взнос.

13. Откладывание части дохода, прибыли на будущие нужды – это \_\_\_\_\_. (**Накопление**)

14. К какой группе расходов относятся платежи по кредитам?

А) **Обязательные расходы**

Б) Необязательные расходы

В) Сбережения и инвестиции

15. Регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством. (**Пенсия**)

16. Существенные условия договора страхования при заключении договора имущественного страхования:

А) **Размер страховой суммы**

Б) **Срок действия договора**

В) Информация о застрахованном лице

17. Верно, что акция отражает долю в капитале компании ? (**Да**)

18. *Накопительный взнос является частью*

**А) Нетто-ставки**

**Б) Нагрузки**

### 3.3 Типовые разноуровневые задачи и задания

Ниже приведены образцы типовых вариантов разноуровневых задач и заданий, предусмотренных рабочей программой

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Основные принципы ведения бюджета»*

*Задание 1 репродуктивного уровня.* Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб.

Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл. 1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Таблица 1 – Шаблон для заполнения доходной части бюджета

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
<b>Итого:</b>		<b>Итого:</b>	

*Задание 2 реконструктивного уровня.* Изучите цифровые инструменты и сервисы по введению личных финансов. Составьте сравнительную таблицу выбрав 5 характеристик и сравнив минимум 4 цифровых инструмента/сервиса/приложения по управлению личными финансами. Сделайте аргументированный вывод.

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Основные аспекты управления доходами и расходами домохозяйства»*

*Задание 1 творческого уровня.* В таблице 2 приведены возможные расходы для конкретного домохозяйства Ивановых, состоящего из главы семейства Сергея (41 год), его супруги Екатерины (39 лет) и трех детей: Димы (16 лет), Ильи (13 лет) и Евгении (12 лет). Семейство проживает в Москве.

Таблица 2. – Планируемые расходы домохозяйства

<i>Пожелание одного из членов семьи</i>	<i>Ориентировочный срок исполнения от 2023 г.</i>
Купить машину для жены, чтобы было проще вести хозяйство	2 года
Купить дачу	7 лет
Сделать евроремонт в квартире	10 лет
Посетить Японию в сезон цветения сакуры	11 лет
Собрать детей в школу	Каждый год
Подготовить деньги на выпускной в школе	1 год
Подготовить сумму, достаточную для оплаты обучения на 1-м курсе вуза, куда будет поступать Дмитрий	1 год
Купить Смартфон	3 года
Сделать ремонт дачи (летнего домика)	5 лет
Сделать ремонт в квартире	5 лет
Купить стиральную машинку	4 года
Заменить электрическую плиту на кухне	2 года
Купить большой телевизор, 85—100 дюймов	3 года
Купить квадрокоптер	13 лет
Сделать все зубы Сергею	2 года
Купить рабочий стол для Евгении	2 года
Сделать отбеливание зубов Диме	1 год
Купить велосипед с мотором	11 лет
Купить фотоаппарат	4 года
Купить спутниковую TV-тарелку	4 года
Купить кресло-качалку	15 лет
Купить всем детям по персональному компьютеру/ноутбуку	6 лет
Купить Диме ноутбук	1 год

Используя данные таблицы 2, превратите соответствующие строчки в финансовые цели. Также сформулируйте свои собственные цели (не менее десяти).

### **Комментарий**

Чтобы цель была финансовой, необходимо связать два параметра: срок, когда цель должна быть достигнута, и точная сумма денег. Для определения точной суммы денег необходимо в сформулированные эмоциональные цели добавить конкретику (марку техники, параметры

желаемой покупки или какие-то определенные требования). Кроме того, для каждой цели необходимо указать ее приоритет, в идеале — все цели расставить по приоритетам.

*Задание 2 реконструктивного уровня.* Считая, что семейство Ивановых хочет добиться всех целей из таблицы 2, попробуйте составить последовательность выполнения этих целей. Считая, что отправной точкой планирования является начало 2023 года, составьте план необходимых сумм в виде «год-сумма» на 15-летний период.

## Комментарий

В таблице 3 собраны доходы семьи (для удобства в таблице 3 данные представлены в квартальном виде, а также выделены цветом годовые значения). В семье работает только глава семьи Сергей, который трудится на трех работах. Для определенности будем считать, что Сергей — преподаватель в одном из вузов (постоянная работа 1), подрабатывает в другом вузе (постоянная работа 2), а также является экспертом, выполняющим за вознаграждение определенные экспертизы инвестиционных проектов для крупной производственной компании (временная работа), также имеются случайные заработки, например, репетиторство, гранты, НИРы под заказ (случайная работа). Доходы представлены по месяц до вычетов налогов (как в справках 2-НДФЛ).

*Таблица 3 – Доходы домохозяйства Ивановых за 2016-2022 годы*

Период	Постоянная работа 1	Постоянная работа 2	Временная работа	Случайная работа	ВСЕГО
<b>2022</b>	<b>412 349,39</b>	<b>297 189,17</b>	<b>252 112,09</b>	<b>0,00</b>	<b>961 650,65</b>
4Q 2022	101 114,82	57 000,00	63 205,60	0,00	221 320,42
3Q 2022	144 473,33	90 289,17	120 000,00	0,00	354 762,50
2Q 2022	57 205,23	78 700,00	33 213,92	0,00	169 119,15
1Q 2022	109 556,01	71 200,00	35 692,57	0,00	216 448,58
<b>2021</b>	<b>308 107,02</b>	<b>237 343,35</b>	<b>376 163,16</b>	<b>0,00</b>	<b>921 613,53</b>
4Q 2021	104 362,49	97 400,00	67 163,16	0,00	268 925,65
3Q 2021	98 121,27	21 532,76	132 000,00	0,00	251 654,03
2Q 2021	18 568,06	71 081,64	68 000,00	0,00	157 649,70
1Q 2021	87 055,20	47 328,95	109 000,00	0,00	243 384,15
<b>2020</b>	<b>207 197,84</b>	<b>146 983,99</b>	<b>0,00</b>	<b>197 989,33</b>	<b>552 171,16</b>
4Q 2020	44 291,13	34 691,30	0,00	97 989,33	176 971,76
3Q 2020	96 483,07	27 421,25	0,00	0,00	123 904,32
2Q 2020	42 479,04	55 294,63	0,00	100 000,00	197 773,67
1Q 2020	23 944,60	29 576,81	0,00	0,00	53 521,41
<b>2019</b>	<b>465 072,72</b>	<b>237 858,27</b>	<b>0,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>752 930,99</b>
4Q 2019	215 416,84	54 329,77	0,00	0,00	269 746,61
3Q 2019	92 716,63	97 349,52	0,00	50 000,00	240 066,15
2Q 2019	34 211,25	53 178,98	0,00	0,00	87 390,23
1Q 2019	122 728,00	33 000,00	0,00	0,00	155 728,00



Период	Постоянная работа 1	Постоянная работа 2	Временная работа	Случайная работа	ВСЕГО
<b>2018</b>	<b>405 273,78</b>	<b>241 436,98</b>	<b>0,00</b>	<b>146 984,00</b>	<b>793 694,76</b>
4Q 2018	223 712,73	34 640,41	0,00	0,00	258 353,14
3Q 2018	17 530,65	110 195,22	0,00	0,00	127 725,87
2Q 2018	40 597,90	51 954,76	0,00	146 984,00	239 536,66
1Q 2018	123 432,50	44 646,59	0,00	0,00	168 079,09
<b>2017</b>	<b>519 777,60</b>	<b>394 755,28</b>	<b>0,00</b>	<b>146 984,00</b>	<b>1 061 516,88</b>
4Q 2017	217 724,78	51 025,00	0,00	0,00	268 749,78
3Q 2017	121 766,42	118 030,28	0,00	0,00	239 796,70
2Q 2017	93 328,40	130 175,00	0,00	146 984,00	370 487,40
1Q 2017	86 958,00	95 525,00	0,00	0,00	182 483,00
<b>2016</b>	<b>293 476,52</b>	<b>395 750,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>689 226,52</b>
4Q 2016	58 038,39	103 450,00	0,00	0,00	161 488,39
3Q 2016	135 493,68	109 500,00	0,00	0,00	244 993,68
2Q 2016	45 363,91	118 200,00	0,00	0,00	163 563,91
1Q 2016	54 580,54	64 600,00	0,00	0,00	119 180,54

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Особенности расчетов, платежей и переводов»*

*Задание 1 творческого уровня.* В рамках данного задания необходимо изучить 3-4 банка и сравнить их предложения по следующим продуктам: дебетовая карта, кредитная карта, перевод. Сравнительный анализ представить в табличном формате. Количество сравниваемых характеристик от 5 до 10, которые Вы определяете сами (исходя из данных характеристик, Вы определяете, какая предоставляемая услуга в том или ином банке наиболее выгодная или удобная для Вас). Как пример, один из возможных вариантов представления таблицы показан ниже

№ п/п	Характеристика	Название банка			
		Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4
Кредитная карта					
1	Годовое обслуживание, руб.	5000	2000	1000	3000
2					
3					
4					
5					
Дебетовая карта					
1					
2					

3					
4					
5					
Перевод					
1					
2					
3					
4					
5					

*Задание 2 репродуктивного уровня.* Студент перевел со своей банковской карты 50000 рублей

своему другу в Китай с получением перевода в китайских юанях (CNY). Определите:

- Сумму перевода с комиссионными в рублях.
- Сумму, которую получит китайский друг в юанях,
- Сколько процентов от суммы перевода было «потеряно» за счет разницы курса перевода от курса ММВБ (Московской биржи).

Если комиссионные составили - 1% от суммы перевода, валютный курс 1,00 RUB = 0. 0,0808865 CNY, курс ММВБ: 1,00 CNY = 12,36 RUB.

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Банковские вклады и кредиты»*

*Задание 1 репродуктивного уровня.*

1) Банк предлагает 12% годовых. Чему должен быть равен изначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 800 000 руб.?

2) Стоит ли покупать за 10 000 руб. ценную бумагу, генерирующую ежегодный доход в размере 800 руб. в течение 7 лет, если есть альтернатива вложения под 7,5 простых годовых процентов и 7 годовых сложных процентов с ежемесячным начислением?

*Задание 2 реконструктивного уровня.* Вопрос о том, нужно ли покупать квартиру или более выгодно арендовать и копить деньги в более ликвидных активах, регулярно встает перед людьми, желающими улучшить жилищные условия. В связи с этим, Вам предлагается прочитать статью <http://www.sravni.ru/novost/2016/8/19/bytovaja-analitika-ipoteka-vs-arenda/>

В статье разобран гипотетический кейс сравнения покупки и аренды «стартовой» московской квартиры.

1) Все ли важные факторы учли авторы? Какие еще факторы могут повлиять на расчет для среднестатистической семьи?

2) Какие риски несет покупка и аренда в случае экономического кризиса или наоборот бурного роста экономики?

3) Какие нефинансовые факторы следует учитывать при принятии такого решения?

4) Посчитайте (расчеты представьте в ответе), что более выгодно для г. Красноярск – арендовать среднюю квартиру (рассмотрите 1-ком. вариант) или взять ипотеку (уточните ставки по ипотеке (с учетом льгот по госпрограмме)) на 15 лет с первым взносом 20%. Учитывая, что средний доход в Красноярском крае.

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Фондовый рынок и валюта»*

*Задание 1 репродуктивного уровня.* Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

*Задание 2 творческого уровня.* Проведите мониторинг основных валют за 10 последних лет, используя официальные данные. Напишите соответствующие выводы. Как Вы считаете, почему в наблюдаемый период имеются резкие колебания валют, с чем это связано?

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Рынок ценных бумаг и основные финансовые инвестиции»*

*Задание 1 репродуктивного уровня.*

1) Облигация со сроком погашения 1 год в 2016 г. и суммой к погашению 10 000 Р была полностью реализована финансовым институтом по цене 8 900 Р за штуку. Илькевич П.С. купил 1 000 этих облигаций. По прошествии 255 дней он решил избавиться от них, продав их на вторичном рынке. Текущая процентная ставка по долговым инструментам продолжительностью 1 год на момент продажи составляла 24%. По какой цене Павел Сергеевич мог рассчитывать продать эти облигации, и какой доход он мог получить?

2) Приобретенная инвестором акция представляется инвестору перспективной и намечена им к использованию в течение продолжительного периода. На ближайшие пять лет им составлен прогноз дивидендов, в соответствии с которым в первый год сумма дивидендов составит 1000 Р, а в последующие годы будет ежегодно возрастать на 150 Р. Норма текущей доходности акций данного типа составляет 16% в год. Необходимо определить текущую рыночную стоимость акции.

*Задание 2 творческого уровня.* Необходимо пройти по ссылке "Портфель ценных бумаг на сайте Московской биржи" и оценить доходность портфеля <https://www.moex.com/ru/bondization/portfolio>. Для этого необходимо создать по одному 3-летнему портфелю, состоящему из 5 различных ценных бумаг со сроком погашения

- а) на дату выполнения задания
- б) на 17.02.2022.

После создания и представления данных портфелей необходимо написать выводы.

*Образец типового варианта задач и заданий  
по теме «Страхование»*

*Задание 1 реконструктивного уровня*

Кейс 1.

Страхователь Р. обратился в суд с иском к ПАО «Русские страховые традиции» о взыскании страхового возмещения, указывая в обоснование иска на факт заключения с ответчиком договора добровольного страхования принадлежащего истцу транспортного средства на случай его хищения или повреждения. Страховая сумма определена сторонами в 900 000 руб., страховая премия истцом уплачена. 12 декабря 2015 г. в результате ДТП с участием застрахованного автомобиля под управлением истца автомобиль был поврежден. Однако страховщик отказал страхователю Р. в выплате страхового возмещения по той причине, что страхователь несвоевременно сообщил о страховом случае, а также самостоятельно отремонтировал автомобиль, и тем самым лишил страховщика возможности проверить обстоятельства ДТП собственными силами.

В деле имеется материал о привлечении клиента Р. к административной ответственности по части 1 ст.12.15 КоАП РФ, из которого определено следует, что

страховой случай действительно имел место, обстоятельства ДТП установлены. К заявлению истца о требовании страхового возмещения от 11 января 2016 г. прилагалась справка ГИБДД, протокол и постановление об административном правонарушении. Прав ли страховщик, отказывая в выплате? Из-за чего возник спор?

#### Кейс 2.

При выдаче потребительского кредита банк обязал клиента застраховать свою жизнь и здоровье по программе накопительного страхования. Спустя полтора года после выдачи кредита и подписания договора страхования, клиент погиб при невыясненных обстоятельствах. Уголовное дело было закрыто, так как, по мнению следствия, смерть наступила в результате самоубийства. Банк, как выгодоприобретатель, потребовал у страховой компании страховую выплату в размере задолженности клиента перед банком, однако страховщик в выплате отказал, ссылаясь на то, что у страховщика отсутствует обязанность по выплате страховой суммы в случае самоубийства застрахованного лица. Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

#### *Образец типового варианта задач и заданий по теме «Пенсии и пенсионные фонды»*

*Задание 1 репродуктивного уровня.* Наумова С. В. работала на заводе 4 года, затем вынуждена была уволиться в связи с тем, что состояние здоровья мужа ухудшилось, и его признали инвалидом I группы от общего заболевания. В течение 16 лет она ухаживала за мужем.

Имеет ли Наумова С. В. право на пенсию по старости по достижении пенсионного возраста?

*Задание 2 реконструктивного уровня.* В связи с предстоящей реорганизацией МУП «Автохозяйство» начальник отдела кадров потребовала от работников предпенсионного возраста написать заявление о назначении трудовой пенсии по старости досрочно. Некоторые работники от такого предложения отказались и потребовали, чтобы их трудоустроили.

При наличии каких условий граждане, признанные безработными, имеют право на трудовую пенсию по старости досрочно в соответствии с Законом РФ «О занятости населения в РФ»? Правомерно ли поступила начальник отдела кадров?

### **3.4 Типовые контрольные задания для внеаудиторных контрольных работ (для студентов заочной формы обучения)**

Выбор варианта осуществляется по последнему номеру зачетной книжки.

*Таблица 1 – Выбор варианта контрольной работы*

Последняя цифра номера зачетной книжки	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Номер варианта	10	1	2	3	4	5	6	7	8	9

#### **Вариант 1**

1. Дайте определения следующим понятиям из трех различных источников, оформив их в виде таблицы, при этом обязательно укажите источник (учебник, словарь и т.д., автор, выходные данные, с указанием страницы):

- инфляция,
- акция,
- ставка налога,
- риск,
- пенсия.

2. Дайте развернутый ответ на вопрос: Роль и значение денежных средств и инфляции при управлении личными финансами.

3. Решите задачу: Предприниматель решил построить здание с целью расширения своего бизнеса. Для этих целей у него есть 6 млн. руб. Подготовка и согласование проектной документации займет 1,5 года, чтобы не иметь упущенную выгоду, предприниматель рассматривает два варианта вложения денежных средств на этот период: открыть вклад (условия вклада приведены в таблице 2) или купить государственные облигации. По одной облигации выплачивается купон в размере 7 000 руб. ежеквартально. Какой инструмент инвестирования более предпочтителен и почему?

Таблица 1 – Условия вклада

Срок вклада	От 1 мес. до 5 лет				
Валюта вклада	Рубли				
Минимальная сумма вклада	10 000 Р				
Ставка по вкладу*	Срок вклада	от 1 мес.	от 18 мес.	от 36 мес.	от 48 мес.
	Ставка по вкладу	10,5%	11%	10%	8%
Пополнение	Наличное – от 1 000 Р				
Частичное снятие	Не предусмотрено, за исключением причисленных процентов				

\* Ставки указаны в % годовых, проценты начисляются ежемесячно

4. Страхование квартиры от рисков «пожар» и «залитие», проводилось страховым агентом без осмотра квартиры. Полис являлся стандартным, так как в нем были указаны стандартные страховые суммы и возможность страхования без осмотра. В качестве отлагательного условия срока действия договора в полисе указано, что страхование распространяется на случаи, произошедшие после истечения шести дней с момента оформления страхового полиса. Залитие из соседней квартиры произошло в ночь с шестого на седьмой день с момента выдачи полиса, т.е. началось в 23 ч. 45 мин. шестого дня с момента выдачи страхового полиса и закончилось в 00 ч. 15 мин седьмого дня. Т.е. залитие продолжалось до момента, когда был перекрыт центральный стояк. Стоимость ущерба была определена в 20 тыс. рублей. Страховщик отказал в страховой выплате, сославшись на то, что событие началось в отлагательный период и поэтому не является страховым.

Когда длящегося событие следует считать произошедшим – в отлагательный период, до момента начала действия договора или когда оно прекратилось и договор уже начал действовать? Прав ли страховщик, отказывая в выплате?

## Вариант 2

1. Дайте определения следующим понятиям из трех различных источников, оформив их в виде таблицы, при этом обязательно укажите источник (учебник, словарь и т.д., автор, выходные данные, с указанием страницы):

- деньги,
- облигация,
- валюта,
- субсидия,
- пенсионное обеспечение.

2. Дайте развернутый ответ на вопрос: Роль и характеристика личного бюджета и финансового планирования.

3. Решите задачу: Стоит ли покупать за 210000 ДЕ ценную бумагу, генерирующую ежегодный доход в размере 17 000 ДЕ в течение 6 лет, если есть альтернатива вложения средств:

- а) под 18% с ежеквартальным начислением;
- б) под 20% (начисление простых процентов).

4. В рамках данной ситуационной задачи необходимо рассмотреть расходы семьи Самсоновых за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Самсоновы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Самсоновых, используя шаблон (таблица); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

*Таблица – Шаблон для заполнения расходов семьи*

Расходы, руб.		Доходы, руб.
		Не заполняется
Итого:		

#### **Примерные вопросы для защиты внеаудиторной контрольной работы**

1. Что такое портфельные инвестиции?
2. Что представляет собой инвестиционный риск?
3. Какие инструменты инвестирования Вы знаете и каким образом их можно реализовывать?
4. Что означает термин «дисконтирование»?

#### **4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

В таблице дано описание процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий, соответствующих рабочей программе дисциплины, и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Собеседование	Собеседование проводится по темам дисциплины в соответствии с рабочей программой на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения собеседования, доводит до обучающихся вопросы для собеседования по теме занятия и дает перечень литературных источников для подготовки к собеседованию. На занятии, в течение которого осуществляется опрос, при собеседовании преподаватель может самостоятельно выбрать вопрос для собеседования с конкретным студентом или группой студентов из предложенного перечня. В ходе собеседования обучающийся должен показать степень владения темой, знания основных терминов, формул, умение пользоваться категориальным аппаратом и формулами, продемонстрировать навыки владения методами и средствами решения практических задач по теме.

Разноуровневые задачи и задания	Выполнение заданий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее трех. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Тест	Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено
Внеаудиторная контрольная работа	Одна контрольная работа для студентов заочной формы обучения, предусмотрена рабочей программой дисциплины, выполняется студентом самостоятельно согласно выбранному варианту. По итогам выполнения КР, после ее проверки, обучающийся защищает КР. Преподаватель задает не менее 3-х вопросов в рамках заданий, содержащихся в контрольной работе. Варианты контрольных работ, обучающиеся получают в начале курса через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося)

Проведение промежуточной аттестации в форме зачета у студентов очной и заочной форм обучения позволяет сформировать среднюю оценку по дисциплине по результатам текущего контроля (при этом могут учитываться результаты рубежного и итогового тестирования по дисциплине). Так как оценочные средства, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. Для чего преподаватель находит среднюю оценку уровня сформированности компетенций у обучающегося, как сумму всех полученных оценок, деленную на число этих оценок.

**Шкала и критерии оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля**

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»

Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета, то обучающийся сдает зачет.

Зачет проводится в форме тестирования. База тестовых заданий разного уровня сложности размещена в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.