

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 18.04.2025 15:10:08

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482k11211083163536016465165172121107112

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»**  
**(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)**

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждена в составе основной  
профессиональной образовательной  
программы подготовки специалистов  
среднего звена

**ПРОГРАММА**  
**промежуточной аттестации**  
по учебной дисциплине  
**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности

**38.02.06 Финансы**

Форма обучения: **очная**

Год начала подготовки: **2025**

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО  
на заседании предметной (цикловой) комиссии социально- гуманитарного цикла «27» марта  
2025 г., протокол № 1.

Председатель комиссии

О.Н. Широков

Программа промежуточной аттестации предназначена для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.05 Основы финансовой грамотности обучающимися по специальности: 38.02.06 Финансы.

СОСТАВИТЕЛЬ: О.Н. Пантелеймонова преподаватель кафедры финансов, кредита и экономической безопасности.

## Содержание

1. Паспорт комплекта оценочных средств
2. Комплект материалов оценочных средств
  - 2.1. Задания для обучающихся
3. Пакет экзаменатора
  - 3.1. Условия проведения промежуточной аттестации
  - 3.2. Критерии оценки
  - 3.3. Критерии и шкала оценивания контролируемых компетенций
  - 3.4. Эталоны ответов

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### Назначение:

Программа промежуточной аттестации предназначена для оценки результатов освоения учебной дисциплины **СГ.05 «Основы финансовой грамотности»** обучающимися по специальности: **38.02.06 Финансы.**

**Форма контроля:** экзамен / зачет

**Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:**

№	Наименование	Метод контроля
<b>Умения:</b>		
	<ul style="list-style-type: none"><li>– распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части</li><li>– определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы</li><li>– выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы</li><li>– владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах</li><li>– оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</li><li>– определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации</li><li>– выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска</li><li>– оценивать практическую значимость результатов поиска</li><li>– применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач</li><li>– использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности</li><li>– использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</li><li>– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности</li><li>– применять современную научную профессиональную терминологию</li><li>– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</li><li>– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи</li><li>– определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования</li><li>– презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности</li><li>– определять источники достоверной правовой информации</li></ul>	Оценка результата самостоятельной работы (работа с учебной литературой), оценка выполнения практических заданий (решение кейс-задач, тестирование)

<ul style="list-style-type: none"> <li>– составлять различные правовые документы</li> <li>– находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать</li> <li>– оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта</li> </ul>		
<b>Знания:</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить</li> <li>– структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях</li> <li>– основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте</li> <li>– методы работы в профессиональной и смежных сферах</li> <li>– порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</li> <li>– номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности</li> <li>– приемы структурирования информации</li> <li>– формат оформления результатов поиска информации</li> <li>– современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и</li> <li>– программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства</li> <li>– содержание актуальной нормативно-правовой документации</li> <li>– современная научная и профессиональная терминология</li> <li>– возможные траектории профессионального развития и самообразования</li> <li>– основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности</li> <li>– правила разработки презентации</li> <li>– основные этапы разработки и реализации проекта</li> </ul>		Оценка результата самостоятельной работы (работа с учебной литературой), оценка выполнения практических заданий (решение кейс-задач, тестирование)
<b>Общие компетенции:</b>		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Опросы, подготовка доклада, тест
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	

**Ресурсы, необходимые для оценки:**

Помещение: компьютерный класс.

Оборудование: персональные компьютеры, принтеры, мультимедиа средства.

Инструменты: тетради, ручки, линейки.

Необходимые материалы: вопросы по дисциплине, тестовые задания, чистые бланки документов, бумага, эталоны ответов для педагога.

Дополнительные инструкции и справочные материалы: «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ; «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ; Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 29.11.2018 N 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»; Федеральный закон от 28.11.2018 N 431-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», Федеральный закон от 28.11.2018 N 432-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», Федеральный закон от 28.11.2018 N 433-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»; Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 «О Федеральном казначействе»; Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации»; Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 20.02.2019 «Послание Президента Федеральному Собранию».

Требования к кадровому обеспечению оценки: оценку проводит преподаватель

Норма времени: 90 минут

## 2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В состав комплекта материалов оценочных средств входят задания для экзаменуемых и пакет экзаменатора. Предложенные задания ориентированы на проверку сформированных у обучающегося компетенций.

Оценка сформированности компетенции: **ОК 01**

1. Выберите один правильный вариант ответа. Что такое ликвидность?
  - 1) Способность актива быстро превращаться в деньги без потери стоимости.
  - 2) Уровень дохода от инвестиций.
  - 3) Стоимость активов компании.
  - 4) Величина задолженности предприятия.
2. Вставьте пропущенное слово. Финансовая грамотность — это способность эффективно управлять своими \_\_\_\_\_ планировать бюджет и принимать обоснованные финансовые решения.
3. Дайте развернутый ответ. Объясните разницу между активными и пассивными доходами. Приведите пример каждого вида доходов.
4. Верно ли утверждение: инвестирование в акции связано с высоким уровнем риска?
5. Выберите один правильный вариант ответа. Какой показатель используется для оценки доходности облигаций?
  - 1) Ликвидность.
  - 2) Доходность к погашению.
  - 3) Валюта баланса.
  - 4) Рентабельность капитала.
6. Вставьте пропущенное слово. Инфляция — это процесс общего повышения уровня \_\_\_ на товары и услуги.
7. Дайте развернутый ответ. Какие основные принципы управления личным бюджетом вы можете назвать?
8. Верно ли утверждение: диверсификация портфеля снижает инвестиционные риски?
9. Выберите один правильный вариант ответа. Что означает понятие "финансовая независимость"?
  - 1) Возможность жить на доходы от сбережений и инвестиций.
  - 2) Отсутствие долгов.
  - 3) Высокий уровень дохода.
  - 4) Наличие большого количества активов.
10. Вставьте пропущенное слово. Кредитный рейтинг — это оценка платежеспособности заемщика, используемая для определения \_\_\_\_\_.
11. Дайте развернутый ответ. Почему важно иметь финансовую подушку безопасности?
12. Верно ли утверждение: паевые инвестиционные фонды являются высокорисковыми инвестициями?
13. Выберите один правильный вариант ответа. Какой вид страхования покрывает ущерб имуществу в случае пожара?
  - 1) Медицинское страхование.
  - 2) Страхование жизни.
  - 3) Страхование имущества.
  - 4) Автострахование.
14. Вставьте пропущенное слово. Капитализация процентов — это процесс начисления процентов на основную сумму вклада, включая ранее начисленные \_\_\_\_\_.

15. Дайте развернутый ответ. Объясните, почему диверсификация инвестиционного портфеля важна для снижения рисков. Приведите примеры инструментов, которые можно использовать для диверсификации.

Оценка сформированности компетенции: **ОК 02**

1. Выберите один правильный вариант ответа. Как называется программное обеспечение, которое помогает вести учет личных финансов и составлять бюджет?

- 1) ERP-система.
- 2) CRM-система.
- 3) FintTech-приложение.
- 4) CMS-система.

2. Вставьте пропущенное слово. Современные технологии позволяют автоматизировать процесс \_\_\_\_\_ расходов и доходов.

3. Дайте краткий ответ. Укажите два примера мобильных приложений для ведения личного бюджета.

4. Установите соответствие: соотнесите источники финансовой информации с их типом

	Источник информации		Тип
1	Интернет-порталы	А	Печать
2	Газеты и журналы	Б	Образовательный
3	Вебинары	В	Медиа
4	Телевизионные передачи	Г	Онлайн

5. Выберите один правильный вариант ответа. Что такое API в контексте информационных технологий?

- 1) Автоматизированная система обработки данных.
- 2) Интерфейс программирования приложений.
- 3) Система защиты информации.
- 4) Алгоритм принятия решений.

6. Вставьте пропущенное слово. Электронные таблицы Excel используются для \_\_\_\_\_ и анализа данных.

7. Дайте краткий ответ. Назовите два инструмента для анализа инвестиционных проектов.

8. Установите соответствие: соотнесите финансовые онлайн-сервисы с их функциями

	Сервис		Функция
1	Яндекс.Финансы	А	Торговля акциями и управление инвестициями
2	Сбербанк Онлайн	Б	Информационный портал
3	Тинькофф Инвестиции	В	Котировки ценных бумаг
4	РБК Quote	Г	Банкинг и платежи

9. Выберите один правильный вариант ответа. Что такое облачные технологии в контексте хранения данных?

- 1) Хранение данных на локальном компьютере.
- 2) Хранение данных на удалённых серверах с доступом через интернет.
- 3) Использование сетевых дисков.
- 4) Локальная сеть предприятий.

10. Вставьте пропущенное слово. Облачное хранилище позволяет хранить данные и получать к ним доступ с любого устройства, подключенного к \_\_\_\_\_.

11. Дайте краткий ответ. Укажите два преимущества использования электронных таблиц для финансового анализа.

12. Установите соответствие: соотнесите функции финансового анализа с инструментами

	Функция		Инструмент
--	---------	--	------------

1	Бюджетирование	А	Модели DCF и NPV
2	Оценка эффективности проекта	Б	Электронные таблицы
3	Мониторинг рыночных трендов	В	Финансовые новостные порталы и приложения

13. Выберите один правильный вариант ответа. Что такое машинное обучение в контексте финансовых технологий?

- 1) Метод автоматизации обработки больших объемов данных.
- 2) Технология для улучшения безопасности транзакций.
- 3) Способ прогнозирования изменений курса валют.
- 4) Автоматическая торговля акциями.

14. Вставьте пропущенное слово. Анализ больших данных с использованием методов искусственного интеллекта позволяет выявлять \_\_\_\_\_ в финансовых операциях.

15. Дайте краткий ответ. Назовите два популярных сервиса для мониторинга котировок акций.

### Оценка сформированности компетенции: ОК 03

1. Выберите один правильный вариант ответа. Что является основным источником личных финансов для большинства людей?

- 1) Зарплата.
- 2) Наследство.
- 3) Лотерея.
- 4) Процентный доход.

2. Вставьте пропущенное слово. Личная финансовая безопасность достигается путем создания \_\_\_\_\_ фонда.

3. Дайте краткий ответ. Назовите три основные категории расходов семейного бюджета.

4. Заполните пропуски. Совокупность действий, направленных на достижение финансовых целей – это \_\_\_\_\_.

5. Выберите один правильный вариант ответа. Какой документ регулирует отношения между работодателем и работником?

- 1) Трудовой договор.
- 2) Договор аренды.
- 3) Договор купли-продажи.
- 4) Кредитный договор.

6. Вставьте пропущенное слово. Финансовая грамотность включает знание правил и норм \_\_\_\_\_ поведения.

7. Дайте краткий ответ. Перечислите три основных направления профессионального развития.

8. Заполните пропуски. Способность зарабатывать деньги без активного участия владельца – это \_\_\_\_\_.

9. Выберите один правильный вариант ответа. Что представляет собой предпринимательская деятельность?

- 1) Деятельность, направленная на получение прибыли.
- 2) Волонтерская работа.
- 3) Операции с недвижимостью.
- 4) Благотворительность.

10. Вставьте пропущенное слово. Знания в области \_\_\_\_\_ грамотности помогают избежать ошибок при заключении договоров и сделок.

11. Дайте краткий ответ. Назовите три аспекта правового регулирования предпринимательской деятельности.

12. 12. Заполните пропуски. Использование собственных знаний и опыта для получения дохода – это \_\_\_\_\_.

13. 13. Выберите один правильный вариант ответа. Какие налоги обязаны платить индивидуальные предприниматели?

1) НДС и НДФЛ.

2) Только НДФЛ.

3) Налог на прибыль.

4) Транспортный налог.

14. 14. Вставьте пропущенное слово. Успешное ведение предпринимательской деятельности требует наличия навыков \_\_\_\_\_ управления.

15. 15. Заполните пропуски. Процесс непрерывного совершенствования профессиональных навыков и компетенций – это \_\_\_\_\_.

Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Что такое финансовая грамотность?
2. Какие основные финансовые инструменты вы знаете?
3. В чем разница между активами и пассивами?
4. Что такое бюджет? Как правильно составлять личный бюджет?
5. Что такое инфляция и как она влияет на личные финансы?
6. Какие существуют типы банковских счетов?
7. Чем отличаются дебетовая карта от кредитной карты?
8. Какие виды налогов вам известны?
9. Что такое процентная ставка и как она рассчитывается?
10. Что такое инвестиции и какие бывают инвестиционные стратегии?
11. Что такое ликвидность активов?
12. Какие риски связаны с инвестициями?
13. Что такое дивиденд и как он выплачивается?
14. Что такое индекс Доу-Джонса и как он используется?
15. Что такое фондовый рынок и как он функционирует?
16. Что такое облигация и как она работает?
17. Что такое кредитный рейтинг и зачем он нужен?
18. Какие факторы влияют на стоимость акций компании?
19. Что такое деривативы и как они используются?
20. Что такое ипотечный кредит и каковы его условия?
21. Что такое пенсионные накопления и как они формируются?
22. Что такое страхование жизни и здоровья?
23. Какие преимущества и недостатки имеет банковский вклад?
24. Что такое налоговая декларация и когда её нужно подавать?
25. Что такое экономический цикл и какие фазы он включает?
26. Что такое государственный долг и как он формируется?
27. Что такое денежно-кредитная политика центрального банка?
28. Что такое ВВП и как он измеряется?
29. Что такое безработица и как она измеряется?
30. Что такое экономическая теория предложения и спроса?
31. Что такое международная торговля и как она регулируется?
32. Что такое валютный курс и как он определяется?
33. Что такое дефицит бюджета и как он возникает?
34. Что такое теневая экономика и почему она опасна?
35. Что такое демографический кризис и как он влияет на экономику?
36. Что такое экологические налоги и зачем они нужны?
37. Что такое цифровизация экономики и как она меняет финансовую сферу?
38. Что такое блокчейн и как он применяется в финансовых технологиях?
39. Что такое краудфандинг и как он работает?
40. Что такое финтех-компании и какую роль они играют в экономике?
41. Что такое криптоактивы и как они регулируются?
42. Что такое автоматизация финансов и какие возможности она открывает?
43. Что такое этичное инвестирование и как оно развивается?
44. Что такое государственное регулирование финансового сектора?
45. Что такое устойчивое развитие и как оно связано с финансовыми решениями?
46. Что такое деофшоризация и как она осуществляется?
47. Что такое антикризисное управление и как оно помогает бизнесу?
48. Что такое финансовый контроль и аудит?
49. Что такое международные стандарты бухгалтерского учета?

50. Что такое социальная ответственность бизнеса и как она реализуется через финансы?

### 3. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

#### 3.1. Условия проведения промежуточной аттестации

Дифференцированный зачет проводится в группе в количестве – не более 25 человек.  
Время выполнения задания – 90 минут

#### 3.2. Критерии оценки

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать ее.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка "удовлетворительно" выставляется студентам, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

#### 3.3 Критерии оценки компетенций

Подходы в оценивании:

Критериальный – единицей измерения является признак характеристики результата образования.

Операциональный – единицей измерения является правильно выполненная операция деятельности.

Как правило, используется дихотомическая оценка:

1 — оценка положительная, т.е. компетенции освоены;

0 — оценка отрицательная, т.е. компетенции не освоены.

#### Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные компетенции)	Критерии
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
-------	---

### Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90- 100	5	Отлично
80-89	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

### 3.4. Эталон ответов

ОК 01	
1	1
2	Деньгами
3	Активный доход — это доход, который человек получает в результате своей непосредственной трудовой деятельности, например, зарплата, гонорары за выполненную работу. Пассивный доход — это доход, получаемый без активного участия, например, проценты по вкладам, дивиденды от акций, арендная плата за недвижимость.
4	Верно
5	2
6	Цен
7	Основные принципы управления личным бюджетом включают: планирование расходов, учет всех доходов и расходов, создание резервного фонда, минимизацию долгов, инвестирование части доходов и регулярный пересмотр бюджета.
8	Верно
9	1
10	Кредитоспособности
11	Финансовая подушка безопасности необходима для покрытия непредвиденных расходов, таких как потеря работы, медицинские расходы или ремонт жилья. Она позволяет избежать долгов и сохранить стабильность в сложных жизненных ситуациях.
12	Неверно
13	3
14	Проценты
15	Диверсификация инвестиционного портфеля заключается в распределении вложений среди разных классов активов (например, акции, облигации, недвижимость), отраслей экономики и географических регионов. Это позволяет уменьшить общие риски, так как убытки в одном секторе могут компенсироваться ростом в другом. Примеры инструментов для диверсификации: акции компаний из разных секторов (технологии, здравоохранение, энергетика), государственные и корпоративные облигации, взаимные фонды, индексные фонды, инвестиции в недвижимость через REITs (Real Estate Investment Trusts).
ОК 02	
1	3
2	Учёта

3	CoinKeeper. Дзен-мани.
4	1Г 2А 3Б 4В
5	2
6	Обработки
7	Методы дисконтирования денежных потоков (DCF). Анализ чувствительности.
8	1Б 2Г 3А 4В
9	2
10	Интернету
11	Автоматизация расчетов. Визуализация данных с помощью графиков и диаграмм.
12	1Б 2А 3В
13	1
14	Аномалии
15	Bloomberg Terminal, TradingView.
<b>ОК 03</b>	
1	1
2	Резервного
3	Жизненно необходимые расходы (еда, жилье, коммунальные услуги). Расходы на образование и здоровье. Развлечения и отдых.
4	Финансовое планирование
5	1
6	Экономического
7	Повышение квалификации. Профессиональная переподготовка. Самообразование.
8	Пассивный доход
9	1
10	Правовой
11	Регистрация бизнеса. Налогообложение. Заключение контрактов.
12	Предпринимательство
13	1
14	Финансового
15	Профессиональное развитие

Бланк ответов

ФИО обучающегося \_\_\_\_\_

Дисциплина \_\_\_\_\_

Специальность \_\_\_\_\_

Группа \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

Номер вопроса	Ответ
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
16.	
17.	
18.	
19.	
20.	