



Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация  
**«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**  
Пушкинская ул., д. 268, 426008, г. Ижевск. Тел.: (3412) 77-68-24. E-mail: mveu@mveu.ru, www.mveu.ru  
ИНН 1831200089. ОГРН 1201800020641

**УТВЕРЖДАЮ:**

**Директор**

**В.В.Новикова**

**20.02.2026 г.**

**Комплект контрольно-оценочных средств**  
**по учебной дисциплине**  
**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
**по специальности**  
**09.02.13 Интеграция решений с применением технологий**  
**искусственного интеллекта**

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе  
Федерального государственного образовательного стандарта среднего  
профессионального образования по специальности СПО 09.02.13  
Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта .

Организация разработчик:

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная  
организация "Международный Восточно-Европейский колледж"

КОС рассмотрен на ПЦК

Протокол № 7 от 20.02.2026 г.

Зам.директора по УР

И.В.Комисарова

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств .....	4
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке .....	9
3. Оценка освоения учебной дисциплины .....	13
3.1. Формы и методы оценивания .....	13
3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины .....	18
4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине.....	33

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями, целевыми ориентирами:

Знания:

- 31 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
- 32 основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- 33 критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
- 34 информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
- 35 формат представления результатов поиска информации,
- 36 современные средства и устройства информатизации;
- 37 возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- 38 принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;
- 39 основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- 310 различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
- 311 понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;
- 312 структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
- 313 особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- 314 базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
- 315 направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и

личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей

316 особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;

317 принципы организации проектной деятельности

Умения:

У1 определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;

У2 выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;

У3 составлять план действий;

У4 определять необходимые ресурсы;

У5 реализовывать составленный план

У6 определять задачи для сбора информации;

У7 планировать процесс поиска информации

У8 осуществлять выбор необходимых источников;

У9 структурировать получаемую информацию;

У10 оценивать практическую значимость результатов поиска;

У11 оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;

У12 использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

У13 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;

У14 осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;

У15 учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;

У16 планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;

У17 использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;

У18 выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;

У19 производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

У20 оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов

У21 работать в коллективе и команде;

У22 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

ПК 2.1. Выявлять проблемы, возникающие в процессе эксплуатации баз данных.

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;

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

### **Гражданское воспитание (ЦО ГВ)**

Осознанно выражающий свою российскую гражданскую принадлежность (идентичность) в поликультурном, многонациональном и многоконфессиональном российском обществе, в мировом сообществе.

Сознающий своё единство с народом России как источником власти и субъектом тысячелетней российской государственности, с Российским государством, ответственность за его развитие в настоящем и будущем на основе исторического просвещения, российского национального исторического сознания.

Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины, способный аргументированно отстаивать суверенитет и достоинство народа России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду.

Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.

Осознанно и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности.

Обладающий опытом гражданской социально значимой деятельности (в студенческом самоуправлении, добровольческом движении, предпринимательской деятельности, экологических, военно-патриотических и др. объединениях, акциях, программах).

Понимающий профессиональное значение отрасли, специальности для социально-экономического и научно-технологического развития страны.

Осознанно проявляющий гражданскую активность в социальной и экономической жизни региона.

### **Патриотическое воспитание (ЦО ПВ)**

Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к родной культуре, любовь к своему народу.

Сознающий причастность к многонациональному народу Российской Федерации, Отечеству, общероссийскую идентичность.

Проявляющий деятельное ценностное отношение к историческому и культурному наследию своего и других народов России, их традициям, праздникам.

Проявляющий уважение к соотечественникам, проживающим за рубежом, поддерживающий их права, защиту их интересов в сохранении общероссийской идентичности.

Осознанно проявляющий неравнодушное отношение к выбранной профессиональной деятельности, постоянно совершенствуется, профессионально растет, прославляя свою специальность.

#### **Духовно-нравственное воспитание (ЦО ДНВ)**

Проявляющий приверженность традиционным духовно-нравственным ценностям, культуре народов России с учётом мировоззренческого, национального, конфессионального самоопределения.

Проявляющий уважение к жизни и достоинству каждого человека, свободе мировоззренческого выбора и самоопределения, к представителям различных этнических групп, традиционных религий народов России, их национальному достоинству и религиозным чувствам с учётом соблюдения конституционных прав и свобод всех граждан.

Понимающий и деятельно выражающий понимание ценности межнационального, межрелигиозного согласия, способный вести диалог с людьми разных национальностей и вероисповеданий, находить общие цели и сотрудничать для их достижения.

Ориентированный на создание устойчивой семьи на основе российских традиционных семейных ценностей, рождение и воспитание детей и принятие родительской ответственности.

Обладающий сформированными представлениями о ценности и значении в отечественной и мировой культуре языков и литературы народов России.

Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности специальности, знающий и соблюдающий правила и нормы профессиональной этики.

#### **Эстетическое воспитание (ЦО ЭВ)**

Выражающий понимание ценности отечественного и мирового искусства, российского и мирового художественного наследия.

Проявляющий восприимчивость к разным видам искусства, понимание эмоционального воздействия искусства, его влияния на душевное состояние и поведение людей, умеющий критически оценивать это влияние.

Проявляющий понимание художественной культуры как средства коммуникации и самовыражения в современном обществе, значение нравственных норм, ценностей, традиций в искусстве.

Ориентированный на осознанное творческое самовыражение, реализацию творческих способностей, на эстетическое обустройство собственного быта, профессиональной среды.

Демонстрирующий знания эстетических правил и норм в профессиональной культуре специальности.

Использующий возможности художественной и творческой деятельности в целях саморазвития и реализации творческих способностей, в том числе в профессиональной деятельности.

### **Профессионально-трудовое воспитание (ЦО ПТВ)**

Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.

Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.

Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

Применяющий знания о нормах выбранной специальности, всех ее требований и выражающий готовность реально участвовать в профессиональной деятельности в соответствии с нормативно-ценностной системой.

Готовый к освоению новых компетенций в профессиональной отрасли.

### **Ценности научного познания (ЦО ЦНП)**

Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.

Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.

Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.

Обладающий опытом участия в научных, научно-исследовательских проектах, мероприятиях, конкурсах в рамках профессиональной направленности специальности.

Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

Формой аттестации по учебной дисциплине является итоговая контрольная работа.

## 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций, целевых ориентиров:

Таблица 1.

Результаты обучения: умения, знания и компетенции, целевые ориентиры	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
<b>Уметь:</b>		
У1 определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; У2 выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; У3 составлять план действий; У4 определять необходимые ресурсы; У5 реализовывать составленный план У6 определять задачи для сбора информации; У7 планировать процесс поиска информации У8 осуществлять выбор необходимых источников; У9 структурировать получаемую	определяет задачу в профессиональном и/или социальном контексте; осуществляет поиск и отбор информации, необходимой для решения задачи; осуществляет планирование действий для решения задачи; определяет ресурсы для решения задачи; выполняет составленный план; определяет задачи для сбора информации; планирует процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; представляет результаты поиска информации для решения профессиональных	<b>Текущий контроль:</b> Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы. Оценка результатов самостоятельной работы. <b>Рубежный контроль:</b> Проверочные работы <b>Итоговый контроль:</b> Итоговая контрольная работа

<p>информацию;</p> <p>У10 оценивать практическую значимость результатов поиска;</p> <p>У11 оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>У12 использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p> <p>У13 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>У14 осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>У15 учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>У16 планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>У17 использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>У18 выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</p> <p>У19 производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>задач, задач личностного развития и финансового благополучия с применением средств информационных технологий;</p> <p>демонстрирует умение пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>использует актуальную нормативно-правовую документацию в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</p> <p>выполняет задания по выбору и использованию различных платежных инструментов в конкретной ситуации с учетом правил финансовой безопасности;</p> <p>учитывает инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>производит расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>планирует личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составляет личный бюджет;</p> <p>выполняет практические задания, основанные на использовании разнообразных финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>анализирует бизнес-идею;</p> <p>проводит финансовые расчеты, включая анализ расходов, необходимых для достижения цели,</p> <p>проводит оценку возможных финансовых рисков,</p>	
--	--	--

<p>У20 оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов</p> <p>У21 работать в коллективе и команде;</p> <p>У22 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности</p> <p>ОК 01- ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ</p>	<p>связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>осуществляет эффективные коммуникации в коллективе и команде;</p> <p>взаимодействует с коллегами, руководством, клиентами в модельных ситуациях профессиональной и предпринимательской деятельности с опорой на знания правил коммуникации;</p>	
<p><b>Знать:</b></p>		
<p>31 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>32 основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;</p> <p>33 критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия</p> <p>34 информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>35 формат представления результатов поиска информации,</p> <p>36 современные средства и устройства информатизации;</p> <p>37 возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия</p>	<p>демонстрирует знания особенностей профессионального и социального контекста;</p> <p>ориентируется в источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте;</p> <p>может назвать критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</p> <p>может объяснить, как пользоваться цифровыми средствами при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>демонстрирует знания о том, как представлять результаты поиска информации;</p> <p>может охарактеризовать возможности различных цифровых средств, используемых для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>способен к презентации</p>	<p><b>Текущий контроль:</b> Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы. Оценка результатов самостоятельной работы.</p> <p><b>Рубежный контроль:</b> Проверочные работы</p> <p><b>Итоговый контроль:</b> Итоговая контрольная работа</p>

<p>38 принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <p>39 основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>310 различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>311 понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>312 структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>313 особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>314 базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>315 направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей</p> <p>316 особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</p>	<p>собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;</p> <p>ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</p> <p>способен определить наиболее подходящие способы оплаты товаров и услуг в конкретных ситуациях;</p> <p>демонстрирует понимание влияния инфляции на решение финансовых задач в профессии, личном планировании</p> <p>демонстрирует понимание валютных курсов и порядка проведения расчетов по обмену одной валюты на другую;</p> <p>- демонстрирует понимание правил составления личного и семейного бюджета</p> <p>способен назвать банковские продукты, описать их особенности и возможности для профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>способен назвать базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>демонстрирует представление о направлениях взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении</p>	
--	--	--

317 принципы организации проектной деятельности	предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей способен охарактеризовать особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; демонстрирует представление о принципах организации проектной деятельности	
---	--	--

### **3. Оценка освоения учебной дисциплины:**

#### **3.1. Формы и методы оценивания**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций, целевых ориентиров.

**Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)**

Таблица 2.

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля				
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация
	Форма контроля	Проверяемые ПК,ОК,У,З,ЦО	Форма контроля	Проверяемые ПК,ОК,У,З,ЦО	Форма контроля
<b>Введение в курс финансовой грамотности</b>					Итоговая контрольная работа 31-317 У1-У22 ПК 2.1. ОК01-ОК04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ
<b>Раздел 1. Деньги и операции с ними</b>			Проверочная работа № 1	31-38, 310, 313, 314, 316, 317 У1-У14, У17, У18, У20-У22 ПК 2.1., ОК 01- ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ	
<b>Тема 1.1. Деньги и платежи</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 310, 313, 316, У1-У14, У17, У21, У22 ОК 01, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ			
<b>Тема 1.2. Покупки и цены</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы. Оценка результатов самостоятельной работы.	31-38, 310, 313, 316, 317 У1-У12, У18, У21, У22 ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ			
<b>Тема 1.3. Безопасное использование денег</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 310, 313, 314, 316, 317 У1-У14, У17, У20, У21, У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ			
<b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>			Проверочная работа № 2	31-39, 311-317, У1-У13, У15-У22 ПК 2.1., ОК 01-ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ	
<b>Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-39, 312-317, У1-У12, У15-У22 ОК 01, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ			
<b>Тема 2.2. Личные</b>	Оценка устного	31-37, 39, 311-317,			

<b>сбережения</b>	опроса. Оценка результатов практической работы.	У1-У13, У15-У22 ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Тема 2.3. Кредиты и займы</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы. Оценка результатов самостоятельной работы.	31-37, 39, 313-317 У1-У13, У17-У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 39, 312-317 У1-У13, У16-У22 ПК 2.1., ОК 01, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>			Проверочная работа № 3	31-39, 313-317 У1-У13, У16-У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ		
<b>Тема 3.1. Инвестирование</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 313, 314, 316, 317 У1-У13, У17, У18, У20-У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Тема 3.2. Страхование</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 313, 316, 317 У1-У13, У21, У22 ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Тема 3.3. Предпринимательство</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-39, 313-317 У1-У13, У18-У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Раздел 4. Финансовая среда</b>			Проверочная работа № 4	31-37, 315-317 У1-У13, У19, У21, У22 ПК 2.1., ОК 01-ОК 04		

				ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ		
<b>Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 315-317 У1-У13, У19, У21, У22 ПК 2.1., ОК 01, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				
<b>Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере</b>	Оценка устного опроса. Оценка результатов практической работы.	31-37, 315 У1-У10, У13, У21, У22 ПК 2.1., ОК 02, ОК 03, ОК 04 ЦО ГВ, ЦО ПВ, ЦО ДНВ, ЦО ПТВ, ЦО ЦНП, ЦО ЭВ				

## 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

### 3.2.1. Текущий контроль

#### Вопросы к устному опросу по темам:

##### Тема 1.1. Деньги и платежи

1. Какие основные функции выполняют деньги?
2. Какова роль денег в современной экономике?
3. Почему деньги являются универсальным средством обмена?
4. Что такое наличные деньги? Какие у них особенности?
5. Что такое безналичные деньги? Приведите примеры.
6. Чем отличаются электронные деньги от традиционных?
7. Какие существуют формы электронных денег?
8. Что представляет собой денежная система страны?
9. Какие элементы включает в себя современная денежная система?
10. Кто регулирует денежную систему в России?
11. Что означает понятие "покупательная способность денег"?
12. От чего зависит покупательная способность денег?
13. Как изменение цен влияет на покупательную способность денег?
14. Дайте определение инфляции.
15. Какие виды инфляции вы знаете?
16. Какие факторы могут привести к инфляции?
17. Как инфляция влияет на экономику и доходы населения?
18. Назовите основные финансовые риски, связанные с использованием денег.
19. Каковы риски хранения денежных средств дома?
20. Какие меры предосторожности следует соблюдать при хранении и использовании денег?
21. Что такое платежи и расчеты?
22. Какие способы платежей и расчетов используются в современном мире?
23. В чем преимущества и недостатки безналичных расчетов перед наличными?
24. Кто такие поставщики платежных услуг?
25. Какие услуги предоставляют поставщики платежных услуг?
26. Приведите примеры поставщиков платежных услуг в России.
27. Что такое платежный агент?
28. Какие функции выполняет платежный агент?
29. Чем отличается платежный агент от поставщика платежных услуг?
30. Что такое платежная система?
31. Какие типы платежных систем вы знаете?
32. Приведите примеры международных и российских платежных систем.
33. Перечислите основные современные платежные инструменты.
34. Что такое банковский счет? Для каких целей он используется?

35. Расскажите о мобильных и интернет-банках. Какие возможности они предоставляют пользователям?
36. Что такое дебетовая карта? Как она работает?
37. Что такое кредитная карта? В чем ее отличие от дебетовой?
38. Что такое электронный кошелек? Какие его основные функции?
39. Какие риски связаны с использованием банковских карт?
40. Как можно минимизировать риски при использовании мобильного банка?
41. Какие угрозы существуют при использовании электронного кошелька?
42. Что такое подтверждение расчета?
43. Какие документы подтверждают проведение платежа?
44. Какие методы подтверждения расчетов используются в современных системах?

### **Тема 1.2. Покупки и цены**

1. На что вы обращаете внимание при выборе товара/услуги?
2. Какие критерии важны для вас при покупке?
3. Какую информацию вы обычно ищете перед покупкой?
4. Что должна включать обязательная информация о товаре согласно законодательству?
5. Какая информация считается обязательной для предоставления потребителю об услуге?
6. Какой документ подтверждает соответствие товара обязательным требованиям?
7. Кто является поставщиком товаров и услуг?
8. Какие обязанности есть у поставщика перед потребителем?
9. Как потребитель может проверить надежность поставщика?
10. Что такое агрегатор и маркетплейс? В чем разница между ними?
11. Какие преимущества и недостатки использования агрегаторов и маркетплейсов для потребителей?
12. Из чего складывается цена товара?
13. Какие факторы влияют на формирование цены?
14. Как определить справедливую цену на товар?
15. Что такое дифференциация цен?
16. Какие виды дифференциации цен вы знаете?
17. Приведите примеры ситуаций, когда применяется дифференцированная цена.
18. Что такое ценовая дискриминация?
19. Какие виды ценовой дискриминации существуют?
20. Является ли ценовая дискриминация законной?)
21. Что такое программа лояльности?
22. Какие виды программ лояльности вы знаете?
23. Как работают дисконтные карты, бонусные программы и кэшбек?
24. Какие варианты оплаты доступны покупателю?
25. В чем преимущества и недостатки каждого варианта оплаты?

26. Что такое рассрочка и как она работает?
27. Как реклама влияет на выбор потребителя?
28. Какие еще способы продвижения товаров и услуг используют продавцы?
29. Насколько эффективны разные рекламные каналы?
30. В каких случаях возможен возврат товара?
31. Какие условия возврата установлены законом?
32. Как правильно оформить возврат товара?

### **Тема 1.3. Безопасное использование денег**

1. Что такое финансовая безопасность и почему она важна?
2. Какие основные угрозы существуют в сфере денежного обращения?
3. Как обеспечить финансовую безопасность при совершении покупок онлайн?
4. По каким критериям можно выбрать надежного поставщика финансовых услуг?
5. Как проверить репутацию финансового учреждения?
6. Какие сигналы могут указывать на недобросовестного поставщика?
7. Что такое персональные данные и почему важно защищать их?
8. Какие последствия могут возникнуть при утечке персональных данных?
9. Как защитить свои персональные данные при пользовании финансовыми услугами?
10. Какие правила нужно соблюдать при использовании банкоматов?
11. Как избежать мошенничества при снятии наличных?
12. Что делать, если банкомат не вернул карту или деньги?
13. Какие угрозы существуют при проведении денежных операций через интернет?
14. Как обезопасить свои устройства для проведения безопасных транзакций?
15. Какие меры предосторожности стоит принимать при оплате через мобильные приложения?
16. Что такое социальная инженерия и какие техники она использует?
17. Что такое фишинг и как распознать фишинговые атаки?
18. Как защититься от мошенников, использующих социальную инженерию?
19. Какие действия необходимо предпринять при обнаружении несанкционированного списания средств?
20. В течение какого времени банк обязан рассмотреть заявление о возмещении?
21. При каких условиях банк может отказать в возмещении средств?

## **Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование**

1. Что такое краткосрочная финансовая цель? Приведите пример.
2. Что такое долгосрочная финансовая цель? Приведите пример.
3. В чем основное различие между краткосрочными и долгосрочными финансовыми целями?
4. Объясните, что означает каждая буква аббревиатуры SMART применительно к постановке финансовых целей.
5. Приведите пример финансовой цели, сформулированной по принципу SMART.
6. Какие шаги необходимо предпринять для достижения финансовой цели?
7. Как контролировать процесс достижения финансовой цели?
8. Какие трудности могут возникнуть при достижении финансовой цели и как их преодолеть?
9. Что такое человеческий капитал?
10. Какие составляющие входят в человеческий капитал?
11. Как человеческий капитал связан с финансовым благополучием?
12. Что такое финансовый капитал?
13. Какие активы составляют финансовый капитал?
14. Каким образом можно увеличить свой финансовый капитал?
15. Какие основные источники дохода вы можете назвать?
16. Что такое пассивный доход? Приведите примеры.
17. Какие факторы влияют на размер вашего дохода?
18. Какие категории расходов выделяют в личном бюджете?
19. Что такое фиксированные расходы? Приведите примеры.
20. Что такое переменные расходы? Приведите примеры.
21. Что такое бюджетирование? Зачем оно нужно?
22. Какие основные принципы ведения личного бюджета вы можете выделить?
23. Как правильно распределять доходы и расходы в семейном бюджете?
24. Какие методы контроля за расходами вы используете?
25. Как анализировать свои траты и выявлять ненужные расходы?
26. Как сократить расходы без ущерба для качества жизни?

## **Тема 2.2. Личные сбережения**

1. Какие основные цели люди ставят перед собой, создавая сбережения?
2. Какие личные обстоятельства могут повлиять на выбор цели сбережений?
3. Как постановка конкретных целей помогает более эффективно управлять своими деньгами?
4. Что такое временная стоимость денег?
5. Почему деньги теряют свою ценность со временем?

6. Как инфляционные процессы влияют на покупательную способность денег?
7. Какие формы сбережений вы знаете?
8. В чем преимущество и недостаток хранения денег в виде наличности?
9. Какие виды банковских счетов существуют? В чем их различия?
10. Что такое доходность банковского вклада?
11. Какие факторы влияют на доходность депозита?
12. Что такое номинальная и реальная доходность? В чем их различие?
13. Что такое простые проценты?
14. Что такое сложные проценты?
15. В каком случае выгоднее использовать простые проценты, а в каком – сложные?
16. Как инфляция влияет на реальную доходность инвестиций?
17. Можно ли защитить свои сбережения от инфляции? Если да, то какими способами?
18. Какой эффект оказывает высокая инфляция на долгосрочные инвестиции?
19. Что такое сейфовая ячейка?
20. Какие преимущества и недостатки имеет хранение ценностей в сейфовых ячейках?
21. Как обеспечивается безопасность хранения в сейфовых ячейках?
22. Какие основные риски угрожают вашим сбережениям?
23. Какие стратегии можно применять для минимизации этих рисков?
24. Как диверсификация активов помогает снизить риск потери капитала?
25. Что такое система страхования вкладов?
26. Какие вклады подпадают под страхование?
27. Как происходит возмещение вкладов в случае банкротства банка?

### **Тема 2.3. Кредиты и займы**

1. Какие цели могут быть у человека или компании при взятии займа или кредита?
2. Какие факторы определяют целесообразность заимствования?
3. В каких ситуациях заимствование может быть выгодным решением?
4. Что такое процентная ставка по кредиту?
5. Какие бывают виды процентных ставок (фиксированная, плавающая)?
6. Как рассчитывается процент по кредиту?
7. Что такое неустойка?
8. В каких случаях применяются неустойки по кредитным договорам?
9. Как рассчитываются неустойки?
10. Какие законодательные акты регулируют размеры процентов и неустоек по кредитам?
11. Какие ограничения установлены законодательством на максимальные ставки по кредитам?

12. Как заемщик может защитить свои права в случае нарушения условий договора со стороны кредитора?
13. Какие основные инструменты заимствования вы знаете?
14. В чем заключается разница между кредитом, займом и лизингом?
15. Какие преимущества и недостатки имеют различные инструменты заимствования?
16. Что такое банковский кредит?
17. Какие виды банковских кредитов существуют?
18. Какие требования банки предъявляют к заемщикам при выдаче кредита?
19. Какие основные принципы кредитования вы знаете?
20. Что такое принцип возвратности кредита?
21. Что такое принцип платности кредита?
22. Какие виды кредитов предлагают банки?
23. В чем заключаются отличия между потребительским кредитом, ипотечным кредитом и автокредитом?
24. Какие особенности имеет кредитная линия?
25. Какие основные условия кредитования включают кредитные договоры?
26. Что такое срок кредита и как он влияет на общую сумму выплат?
27. Что такое аннуитетные и дифференцированные платежи?
28. Что такое обеспечение кредита?
29. Какие формы обеспечения возвратности кредита существуют?
30. В чем преимущества и недостатки залога, поручительства и страхования как форм обеспечения?
31. Что должен содержать кредитный договор?
32. Какие права и обязанности сторон закреплены в кредитном договоре?
33. Какие юридические аспекты следует учитывать при подписании кредитного договора?
34. Какие основные риски связаны с использованием кредитных продуктов?
35. Как можно минимизировать эти риски?
36. Какие стратегии помогают управлять долговой нагрузкой?
37. Что такое страховка при кредитовании?
38. Какие виды страховых полисов предлагаются банками при оформлении кредита?
39. Обязательно ли оформлять страховку при получении кредита?
40. Какие этапы проходит процедура взыскания долга?
41. Какие правовые механизмы используются для взыскания задолженности?
42. Какие права имеет должник в процессе взыскания долга?
43. Что такое кредитная история?
44. Как формируется кредитная история заемщика?

45. Как плохая кредитная история может повлиять на возможность получения нового кредита?
46. Что такое кредитные каникулы?
47. В каких случаях возможно предоставление кредитных каникул?
48. Какие условия должны быть соблюдены для получения кредитных каникул?
49. В чем состоит разница между реструктуризацией и рефинансированием кредита?
50. Когда целесообразно воспользоваться реструктуризацией кредита?
51. Какие преимущества дает рефинансирование кредита?
52. Что такое личное банкротство?
53. Какие условия необходимы для признания физического лица банкротом?
54. Какие последствия влечет за собой процедура личного банкротства?

#### **Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами**

1. Какие основные угрозы существуют в цифровой среде для личных финансов?
2. Как защитить свои персональные данные при использовании цифровых финансовых сервисов?
3. Какие меры предосторожности следует соблюдать при работе с мобильными приложениями банков?
4. Какие подходы к оптимизации бюджета наиболее эффективны с точки зрения безопасности?
5. Как сбалансировать потребности семьи и защиту финансовых ресурсов?
6. Какие инструменты можно использовать для безопасного планирования и учета семейных финансов?
7. Какие возможности предоставляет удаленное банковское обслуживание?
8. Какие риски связаны с дистанционным доступом к банковскому счету?
9. Как убедиться в надежности и безопасности используемых каналов связи при удаленном обслуживании?
10. Какие сервисы и технологии позволяют управлять личными финансами дистанционно?
11. Каковы преимущества и недостатки дистанционного управления финансами?
12. Какие меры безопасности следует предпринимать при управлении финансами через интернет?

### Тема 3.1. Инвестирование

1. Какие основные цели преследуют инвесторы при вложении своих средств?
2. Какие риски связаны с инвестициями?
3. Как инвесторы оценивают соотношение риска и потенциальной прибыли?
4. Что такое ликвидность инвестиций?
5. Что такое доходность инвестиций?
6. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность инвестиционных продуктов?
7. Объясните, как связана доходность инвестиций с уровнем риска.
8. Приведите примеры высокорискованных и низкорискованных инвестиций.
9. Как диверсификация может помочь снизить общий риск инвестиционного портфеля?
10. Назовите основные виды инвестиционных продуктов.
11. Опишите основные характеристики акций, облигаций, паевых фондов и недвижимости как объектов инвестиций.
12. Какие факторы влияют на выбор того или иного инвестиционного продукта?
13. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)?
14. Какие налоговые льготы предоставляются владельцам ИИС?
15. Какие ограничения существуют при открытии и использовании ИИС?
16. Что такое инвестиционный портфель?
17. Какие принципы лежат в основе формирования эффективного инвестиционного портфеля?
18. Как часто рекомендуется пересматривать состав инвестиционного портфеля?
19. Что такое диверсификация в контексте инвестиций?
20. Почему диверсификация считается важным элементом успешного инвестирования?
21. Приведите примеры стратегий диверсификации инвестиционного портфеля.
22. Какие виды мошенничества распространены в инвестиционной сфере?
23. Как отличить легитимные инвестиционные предложения от мошеннических схем?
24. Какие меры предосторожности следует принять, чтобы избежать мошенничества при инвестировании?
25. Что такое финансовая пирамида?
26. Какие признаки указывают на то, что предложение может быть финансовой пирамидой?
27. Как финансовые пирамиды разрушают доверие инвесторов и наносят ущерб экономике?

## Тема 3.2. Страхование

1. Что такое страхование и зачем оно нужно?
2. Какие основные риски покрывает страхование?
3. Как страхование помогает минимизировать финансовые потери?
4. Что такое личное страхование? Какие виды личного страхования вы знаете?
5. Что такое имущественное страхование? Какие объекты могут быть застрахованы?
6. Что такое страхование гражданской ответственности? В каких случаях оно применяется?
7. Что такое автострахование (КАСКО и ОСАГО)? В чем их различия?
8. Что такое медицинское страхование? Какие виды медицинского страхования существуют?
9. Что такое страхование жилья? Какие риски покрывает этот вид страхования?
10. Что такое страхование жизни? Какие виды страхования жизни существуют?
11. Что такое страхование путешествий? Какие риски покрывает это страхование?

## Тема 3.3. Предпринимательство

1. Как предпринимательская деятельность влияет на экономическое развитие общества?
2. Какие социальные и культурные изменения могут происходить благодаря развитию предпринимательства?
3. Как предпринимательство способствует созданию новых рабочих мест и повышению уровня жизни людей?
4. Какие внешние факторы способствуют успешному развитию стартапов и малого бизнеса?
5. Какие внутренние ресурсы и компетенции необходимы для запуска стартапа?
6. Какие барьеры и вызовы стоят перед начинающими предпринимателями?
7. Какие основные организационно-правовые формы ведения предпринимательской деятельности вы знаете?
8. В чем заключаются отличия между индивидуальным предпринимателем (ИП), обществом с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерным обществом (АО)?
9. Какие налоги и сборы уплачивают предприниматели в зависимости от выбранной формы ведения бизнеса?
10. Какие традиционные источники финансирования доступны для малого бизнеса?
11. Что такое венчурное финансирование и как оно работает?

12. Какие государственные программы поддержки малого бизнеса существуют?
13. Как краудфандинг может помочь привлечь средства для стартапа?

#### **Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством**

1. Какую роль играют налоги в формировании государственного бюджета?
2. Как налоговая политика государства влияет на экономический рост и развитие страны?
3. Как социальное обеспечение и государственная поддержка влияют на благосостояние граждан?
4. Какие основные виды налогов платят физические лица в России?
5. Какие налоговые обязательства возникают у индивидуальных предпринимателей?
6. Какие налоги удерживаются из заработной платы работника?
7. Что такое налоговый вычет? Какие виды налоговых вычетов предусмотрены в российском законодательстве?
8. Какие льготы предоставляются физическим лицам при уплате налогов?
9. Как можно получить налоговый вычет на обучение, лечение или покупку жилья?
10. Как устроена пенсионная система в России? Какие виды пенсий существуют?
11. Что такое накопительная часть пенсии и как она формируется?
12. Какие изменения произошли в пенсионной системе в последние годы?
13. Какие виды социальной помощи предоставляются гражданам в России?
14. Как государство поддерживает малообеспеченные слои населения?
15. Какие меры социальной поддержки предусмотрены для инвалидов, пенсионеров и многодетных семей?
16. Что такое инициативное бюджетирование? Как оно работает?
17. Какие проекты могут быть реализованы через механизм инициативного бюджетирования?
18. Какие преимущества и сложности существуют при реализации проектов через инициативное бюджетирование?

#### **Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере**

1. Какие основные права имеют граждане в финансовой сфере?
2. Какие формы защиты прав потребителей финансовых услуг существуют?
3. Как гражданин может защитить свои права в случае нарушения условий договора с финансовой организацией?

4. Какие задачи и полномочия возложены на Банк России в области защиты прав потребителей финансовых услуг?
5. Какие другие государственные органы занимаются защитой прав потребителей в финансовой сфере?
6. Как взаимодействуют между собой различные государственные органы в вопросах защиты прав потребителей?
7. Какие процедуры досудебного урегулирования споров существуют в финансовой сфере?
8. В каких случаях требуется обращение в суд для разрешения спора?
9. Какие документы и доказательства необходимо предоставить для судебного разбирательства?
10. Кто такой уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг?
11. Какие функции выполняет данный институт?
12. Как обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг и какие сроки рассмотрения обращений?
13. Какие специфические проблемы возникают при защите прав потребителей в цифровой среде?
14. Какие меры принимаются для предотвращения мошенничества и киберпреступлений в финансовой сфере?
15. Как защищаются права потребителей при использовании мобильных приложений и онлайн-сервисов?

### **3.2.2. Рубежный контроль**

#### **Проверочная работа № 1. Раздел 1. Деньги и операции с ними**

##### **Задание 1. Определение видов денег**

Определите вид денег для каждого примера ниже:

1. Наличные деньги, которые вы держите в кошельке.
2. Электронный перевод через мобильное приложение банка.
3. Золотые монеты, использовавшиеся в древности.
4. Карта Visa, выпущенная банком.
5. Криптовалюта Bitcoin.
6. Серебряная монета XVIII века.
7. Чековый счёт в банке.
8. Баланс на счету мобильного оператора, который можно использовать для оплаты товаров и услуг.
9. Подарочная карта магазина.
10. Электронные деньги на WebMoney.

##### **Задание 2. Использование платёжной системы**

Вы хотите перевести деньги своему другу, используя систему быстрых платежей (СБП). У вас есть номер телефона друга, но нет его реквизитов счёта. Опишите шаги, необходимые для осуществления перевода.

### **Задание 3. Открытие банковского счёта**

Составьте список документов, необходимых для открытия расчётного счёта физического лица в российском банке.

### **Задание 4. Работа с банковскими картами**

Вам нужно снять наличные с банковской карты в банкомате другого банка. Какие комиссии могут быть при этом? Опишите возможные варианты.

### **Задание 5. Безопасное использование банковских карт**

Напишите памятку для пользователя по безопасному использованию банковской карты.

## **Проверочная работа № 2. Раздел 2. Планирование и управление личными финансами**

**Задание 1.** Создайте личный бюджет на месяц, учитывая все доходы и расходы.

**Задание 2.** Поставьте перед собой финансовую цель (например, накопление на отпуск) и разработайте план достижения этой цели.

**Задание 3.** Проверьте ваш текущий бюджет и предложите меры по оптимизации расходов.

**Задание 4.** Если у вас есть долги (кредиты, займы) (если нет, то представьте, что они у вас есть и определитесь с суммой), составьте план погашения задолженности.

## **Проверочная работа № 3. Раздел 3. Риск и доходность**

### **Вариант 1. Анализ риска и доходности различных активов**

**Задание:** Исследуйте различные классы активов (акции, облигации, недвижимость, золото и т.д.) и сравните их среднюю доходность и уровень риска за последние 10 лет:

1. Выберите несколько классов активов для анализа (например, акции российских компаний, государственные облигации РФ, коммерческая недвижимость, золото).
2. Найдите исторические данные о средней годовой доходности этих активов за последние 10 лет.
3. Оцените волатильность (изменчивость цен) каждого актива за тот же период. Волатильность является одним из показателей риска.
4. Постройте графики доходности и волатильности для каждого класса активов.
5. Сделайте выводы о том, какие активы являются наиболее рискованными и какие предлагают наибольшую доходность.

### **Вариант 2. Портфельное инвестирование**

**Задание:** Составьте портфель из нескольких активов таким образом, чтобы минимизировать риск при заданном уровне ожидаемой доходности:

1. Определите целевую ожидаемую доходность портфеля (например, 10% годовых).
2. Выберите несколько активов с разной степенью риска и доходности (например, акции, облигации, золото).
3. Используя метод Марковица, определите оптимальное распределение активов в портфеле, которое обеспечит максимальную доходность при минимальном риске.
4. Оцените эффективность полученного портфеля и сделайте выводы.

### **Вариант 3. Оценка рисков инвестиционного проекта**

**Задание:** Проведите анализ рисков и оцените потенциальную доходность инвестиционного проекта:

1. Описать гипотетический инвестиционный проект (например, открытие нового бизнеса, покупка недвижимости для сдачи в аренду и т.д.).
2. Определите основные виды рисков, связанных с проектом (рыночный риск, операционный риск, финансовый риск и т.д.).
3. Оцените вероятность возникновения каждого вида риска и возможные последствия.
4. Рассчитайте ожидаемую доходность проекта с учетом выявленных рисков.
5. Составьте отчет, содержащий анализ рисков и оценку доходности проекта.

### **Вариант 4. Диверсификация портфеля**

**Задание:** Объясните принцип диверсификации и покажите, как она снижает риск инвестиционного портфеля:

1. Объяснить понятие диверсификации и почему она важна для снижения риска.
2. Привести примеры диверсифицированных портфелей (например, портфель с акциями разных секторов экономики, разными классами активов и т.д.).
3. Рассчитать стандартное отклонение (мера риска) для диверсифицированного и недиверсифицированного портфелей.
4. Сделать вывод о влиянии диверсификации на снижение риска.

### **Вариант 5. Анализ исторических данных**

**Задание:** Проанализируйте исторические данные по доходности и риску различных активов и определите периоды, когда риск был высоким, а доходность низкой, и наоборот:

1. Выберите несколько активов для анализа (например, акции крупнейших мировых компаний, индексы фондового рынка, сырьевые товары).
2. Найдите исторические данные о доходности и волатильности этих активов за определенный период времени (например, за последние 20 лет).
3. Постройте графики доходности и волатильности для каждого актива.

4. Определите периоды, когда риск был высок, а доходность низка, и наоборот.
5. Сделайте выводы о том, как изменяются уровни риска и доходности во времени и какие факторы могут влиять на эти изменения

#### **Проверочная работа № 4. Раздел 4. Финансовая среда**

##### **Задание 1. Выполните одно из 4 заданий:**

###### **Задание 1. Анализ влияния налоговой ставки на экономику**

**Описание задачи:** Выберите страну и исследуйте, как изменение налоговой ставки (например, налога на добавленную стоимость или подоходного налога) повлияло бы на экономическую активность, потребление и благосостояние населения. Для этого рассмотрите следующие вопросы:

Как изменится объем потребления товаров и услуг после повышения или понижения налоговой ставки?

Как скажется изменение налоговой ставки на уровне инфляции и занятости?

Какие группы населения выиграют или проиграют от такого изменения?

###### **Задание 2. Расчет налогового бремени**

**Описание задачи:** Рассчитайте общую сумму налогов, которую должен уплатить гражданин с годовым доходом 600 000 рублей. Используйте актуальные налоговые ставки и правила налогообложения. Также учтите возможные социальные взносы и прочие обязательные платежи.

###### **Задание 3. Применение налоговых вычетов**

**Описание задачи:** Гражданин купил квартиру стоимостью 3 миллиона рублей. Он также оплатил обучение своего ребенка в вузе на сумму 200 000 рублей. Рассчитайте, какую сумму налогового вычета он сможет получить и как это отразится на его налогооблагаемой базе.

###### **Задание 4. Оценка эффективности социальных программ**

**Описание задачи:** Выберите одну из социальных программ, например, материнский капитал или субсидии на оплату ЖКХ. Проведите анализ следующих аспектов:

Кто является получателями данной программы?

Какой эффект программа оказывает на благополучие семей?

Насколько эффективно расходуются средства?

Есть ли необходимость в корректировках программы?

##### **Задание 2. Выполните одно из 5 заданий:**

**Задание 1.** Составьте перечень основных прав граждан в финансовой сфере и приведите примеры ситуаций, в которых эти права могут быть нарушены:

1. Используйте законодательство, регулирующее права граждан в финансовой сфере (например, Закон «О защите прав потребителей», Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»).
2. Выделите ключевые права, такие как право на получение полной информации об услугах, право на защиту персональных данных, право на возврат денежных средств и т.д.
3. Приведите реальные или гипотетические ситуации, иллюстрирующие нарушение каждого из перечисленных прав.

**Задание 2.** Определите основные задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг:

1. Изучите официальный сайт Банка России и ознакомьтесь с документами, регламентирующими его деятельность.
2. Выделите основные задачи Банка России, связанные с защитой прав потребителей, такие как надзор за деятельностью кредитных организаций, регулирование и контроль за соблюдением законодательства в финансовой сфере.
3. Определите конкретные полномочия Банка России в этой области, включая право проводить проверки, выдавать предписания и применять санкции.

**Задание 3.** Разработайте алгоритм досудебного урегулирования спора между потребителем и кредитной организацией:

1. Изучите существующие процедуры досудебного урегулирования споров в финансовой сфере.
2. Определите этапы процесса: подача жалобы, рассмотрение жалобы, принятие решения, исполнение решения.
3. Разработайте пошаговый алгоритм для потребителя, описывающий каждый этап процесса.

**Задание 4.** Проведите анализ деятельности Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и подготовьте отчет о его работе:

1. Посетите официальный сайт Уполномоченного и изучите отчеты о его деятельности.
2. Определите основные направления работы Уполномоченного, такие как рассмотрение жалоб, проведение проверок, подготовка рекомендаций.
3. Проанализируйте статистику рассмотрения жалоб и принятия решений.

**Задание 5.** Подготовьте рекомендации для потребителей финансовых услуг в цифровой среде по защите своих прав:

1. Изучите особенности предоставления финансовых услуг в цифровом формате (онлайн-банки, мобильные приложения, электронные платежи и т.д.).
2. Определите основные риски, связанные с использованием цифровых финансовых услуг, такие как кибермошенничество, утечка данных, недобросовестные практики.

3. Разработайте рекомендации для потребителей по предотвращению рисков и защите своих прав в цифровой среде.

#### **4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине**

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов:

Оценка устного опроса.

Оценка результатов практической работы.

Проверочные работы

Итоговый контроль – в форме итоговой контрольной работы.

##### **I. ПАСПОРТ**

##### **Назначение:**

КОМ предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности по специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта:

31 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;

32 основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;

33 критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия

34 информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;

35 формат представления результатов поиска информации,

36 современные средства и устройства информатизации;

37 возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия

38 принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;

39 основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

310 различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;

311 понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;

312 структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;

- 313 особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
- 314 базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
- 315 направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
- 316 особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;
- 317 принципы организации проектной деятельности
- У1 определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- У2 выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- У3 составлять план действий;
- У4 определять необходимые ресурсы;
- У5 реализовывать составленный план
- У6 определять задачи для сбора информации;
- У7 планировать процесс поиска информации
- У8 осуществлять выбор необходимых источников;
- У9 структурировать получаемую информацию;
- У10 оценивать практическую значимость результатов поиска;
- У11 оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- У12 использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- У13 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- У14 осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- У15 учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- У16 планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- У17 использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;

У18 выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;

У19 производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;

У20 оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов

У21 работать в коллективе и команде;

У22 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

ПК 2.1. Выявлять проблемы, возникающие в процессе эксплуатации баз данных.

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;

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

### **Гражданское воспитание (ЦО ГВ)**

Осознанно выражающий свою российскую гражданскую принадлежность (идентичность) в поликультурном, многонациональном и многоконфессиональном российском обществе, в мировом сообществе.

Сознающий своё единство с народом России как источником власти и субъектом тысячелетней российской государственности, с Российским государством, ответственность за его развитие в настоящем и будущем на основе исторического просвещения, российского национального исторического сознания.

Проявляющий гражданско-патриотическую позицию, готовность к защите Родины, способный аргументированно отстаивать суверенитет и достоинство народа России и Российского государства, сохранять и защищать историческую правду.

Ориентированный на активное гражданское участие в социально-политических процессах на основе уважения закона и правопорядка, прав и свобод сограждан.

Осознанно и деятельно выражающий неприятие любой дискриминации по социальным, национальным, расовым, религиозным признакам, проявлений экстремизма, терроризма, коррупции, антигосударственной деятельности.

Обладающий опытом гражданской социально значимой деятельности (в студенческом самоуправлении, добровольческом движении, предпринимательской деятельности, экологических, военно-патриотических и др. объединениях, акциях, программах).

Понимающий профессиональное значение отрасли, специальности для социально-экономического и научно-технологического развития страны. Осознанно проявляющий гражданскую активность в социальной и экономической жизни региона.

#### **Патриотическое воспитание (ЦО ПВ)**

Осознающий свою национальную, этническую принадлежность, демонстрирующий приверженность к родной культуре, любовь к своему народу.

Сознающий причастность к многонациональному народу Российской Федерации, Отечеству, общероссийскую идентичность.

Проявляющий деятельное ценностное отношение к историческому и культурному наследию своего и других народов России, их традициям, праздникам.

Проявляющий уважение к соотечественникам, проживающим за рубежом, поддерживающий их права, защиту их интересов в сохранении общероссийской идентичности.

Осознанно проявляющий неравнодушное отношение к выбранной профессиональной деятельности, постоянно совершенствуется, профессионально растёт, прославляя свою специальность.

#### **Духовно-нравственное воспитание (ЦО ДНВ)**

Проявляющий приверженность традиционным духовно-нравственным ценностям, культуре народов России с учётом мировоззренческого, национального, конфессионального самоопределения.

Проявляющий уважение к жизни и достоинству каждого человека, свободе мировоззренческого выбора и самоопределения, к представителям различных этнических групп, традиционных религий народов России, их национальному достоинству и религиозным чувствам с учётом соблюдения конституционных прав и свобод всех граждан.

Понимающий и деятельно выражающий понимание ценности межнационального, межрелигиозного согласия, способный вести диалог с людьми разных национальностей и вероисповеданий, находить общие цели и сотрудничать для их достижения.

Ориентированный на создание устойчивой семьи на основе российских традиционных семейных ценностей, рождение и воспитание детей и принятие родительской ответственности.

Обладающий сформированными представлениями о ценности и значении в отечественной и мировой культуре языков и литературы народов России.

Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности специальности, знающий и соблюдающий правила и нормы профессиональной этики.

#### **Эстетическое воспитание (ЦО ЭВ)**

Выражающий понимание ценности отечественного и мирового искусства, российского и мирового художественного наследия.

Проявляющий восприимчивость к разным видам искусства, понимание эмоционального воздействия искусства, его влияния на душевное состояние и поведение людей, умеющий критически оценивать это влияние.

Проявляющий понимание художественной культуры как средства коммуникации и самовыражения в современном обществе, значение нравственных норм, ценностей, традиций в искусстве.

Ориентированный на осознанное творческое самовыражение, реализацию творческих способностей, на эстетическое обустройство собственного быта, профессиональной среды.

Демонстрирующий знания эстетических правил и норм в профессиональной культуре специальности.

Использующий возможности художественной и творческой деятельности в целях саморазвития и реализации творческих способностей, в том числе в профессиональной деятельности.

### **Профессионально-трудовое воспитание (ЦО ПТВ)**

Понимающий профессиональные идеалы и ценности, уважающий труд, результаты труда, трудовые достижения российского народа, трудовые и профессиональные достижения своих земляков, их вклад в развитие своего поселения, края, страны.

Участвующий в социально значимой трудовой и профессиональной деятельности разного вида в семье, образовательной организации, на базах производственной практики, в своей местности.

Выражающий осознанную готовность к непрерывному образованию и самообразованию в выбранной сфере профессиональной деятельности.

Понимающий специфику профессионально-трудовой деятельности, регулирования трудовых отношений, готовый учиться и трудиться в современном высокотехнологичном мире на благо государства и общества.

Ориентированный на осознанное освоение выбранной сферы профессиональной деятельности с учётом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, государства и общества.

Обладающий сформированными представлениями о значении и ценности выбранной профессии, проявляющий уважение к своей профессии и своему профессиональному сообществу, поддерживающий позитивный образ и престиж своей профессии в обществе.

Применяющий знания о нормах выбранной специальности, всех ее требований и выражающий готовность реально участвовать в профессиональной деятельности в соответствии с нормативно-ценностной системой.

Готовый к освоению новых компетенций в профессиональной отрасли.

### **Ценности научного познания (ЦО ЦНП)**

Деятельно выражающий познавательные интересы в разных предметных областях с учётом своих интересов, способностей, достижений, выбранного направления профессионального образования и подготовки.

Обладающий представлением о современной научной картине мира, достижениях науки и техники, аргументированно выражающий понимание значения науки и технологий для развития российского общества и обеспечения его безопасности.

Демонстрирующий навыки критического мышления, определения достоверности научной информации, в том числе в сфере профессиональной деятельности.

Умеющий выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

Использующий современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

Развивающий и применяющий навыки наблюдения, накопления и систематизации фактов, осмысления опыта в естественнонаучной и гуманитарной областях познания, исследовательской и профессиональной деятельности.

Обладающий опытом участия в научных, научно-исследовательских проектах, мероприятиях, конкурсах в рамках профессиональной направленности специальности.

Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности.

## II. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ.

### **Инструкция для обучающихся**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 2 часа

### **Задания**

#### **Вопросы к итоговой контрольной работе**

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.

15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.
32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие "Государственный кредит".
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита, профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.
46. Основные права граждан в финансовой сфере и формы их защиты.
47. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
48. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

### **Практические задания по вариантам:**

**Вариант 1.** Составьте примерный семейный бюджет на месяц, исходя из доходов 70 000 рублей и обязательных расходов (аренда жилья, коммунальные услуги, питание).

**Вариант 2.** Разработайте стратегию инвестирования на фондовом рынке с начальным капиталом 500 000 рублей.

**Вариант 3.** Проведите анализ инфляции за последние годы и предложите меры защиты сбережений от обесценивания.

**Вариант 4.** Создайте личный финансовый план на год с учетом текущих доходов и целей.

### **III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА**

#### **III а. УСЛОВИЯ**

**Количество вариантов задания для экзаменуемого** – вопросы к итоговой контрольной работе – 48, практические задания – 4 варианта.

**Время выполнения задания** – 2 час.

**Ведомость** – стандартная.

#### **III б. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ**

##### **Критерии оценки итоговой контрольной работы:**

**«отлично»** - выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении практического задания, свободное и правильное обоснование принятых решений;

**«хорошо»** - выставляется обучающемуся, если в целом выполнены требования к ответу, однако есть небольшие неточности в изложении некоторых вопросов, затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений и при решении практического задания;

**«удовлетворительно»** - выставляется обучающемуся, если есть фактические ошибки, нарушена логика изложения, недостаточно используется соответствующая терминология, слабо аргументирует теоретические положения, не способен самостоятельно сформулировать выводы и обобщения, не видит связь с профессиональной деятельностью, допускает ошибки при решении практического задания;

**«неудовлетворительно»** - выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении практического задания.