

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Глазовский инженерно-экономический институт (филиал)**  
**федерального государственного бюджетного образовательного**  
**учреждения высшего образования**  
**«Ижевский государственный технический университет имени М.Т.Калашникова»**  
**(ГИЭИ (филиал) ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)**



**ФОНД**  
**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**СГ.05 Основы финансовой грамотности**  
**42.02.01 Реклама**

Фонды оценочных средств разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности **42.02.01 Реклама**, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации 21 июля 2023г. № 552 и рабочей программы дисциплины.

**Организация разработчик:** ГИЭИ (филиал) ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»

**Разработчик:** Шиляева Ольга Николаевна, преподаватель СПО

**Утверждено:** кафедрой «Экономика и менеджмент»  
Протокол № 6 от 10 сентября 2025 г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ И.В. Пронина

Председатель учебно-методической комиссии Глазовского инженерно-экономического института (филиала) ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т.Калашникова»

\_\_\_\_\_ А.Г. Горбушин  
11 сентября 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                       | Стр. |
|---------------------------------------|------|
| 1. Паспорт фонда оценочных средств    | 4    |
| 2. Зачетно-экзаменационные материалы  | 7    |
| 3. Контрольно-измерительные материалы | 7    |

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                    | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                                                |
|-------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Раздел 1. Деньги и операции с ними                          | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 2     | Тема 1.1. Деньги и платежи                                  | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 3     | Тема 1.2. Покупки и цены                                    | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 4     | Тема 1.3. Безопасное использование денег                    | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 5     | Раздел 2. Планирование и управление личными финансами       | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 6     | Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 7     | Тема 2.2. Личные сбережения                                 | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 8     | Тема 2.3. Кредиты и займы                                   | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 9     | Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами           | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий. Тестирование. Зачет |
| 10    | Раздел 3. Риск и доходность                                 | ОК 03                                         | Устный опрос, презентация, выполнение практических занятий.                     |

|    |                                                           |       |                                                                                          |
|----|-----------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                           |       | Тестирование. Зачет                                                                      |
| 11 | Тема 3.1. Инвестирование                                  | ОК 03 | Устный опрос,<br>презентация, выполнение<br>практических занятий.<br>Тестирование. Зачет |
| 12 | Тема 3.2. Страхование                                     | ОК 03 | Устный опрос,<br>презентация, выполнение<br>практических занятий.<br>Тестирование. Зачет |
| 13 | Тема 3.3.<br>Предпринимательство                          | ОК 03 | Устный опрос,<br>презентация, выполнение<br>практических занятий.<br>Тестирование. Зачет |
| 14 | Раздел 4. Финансовая среда                                | ОК 03 | Устный опрос,<br>презентация, выполнение<br>практических занятий.<br>Тестирование. Зачет |
| 15 | Тема 4.1. Финансовые<br>взаимоотношения с<br>государством | ОК 03 | Устный опрос,<br>презентация, выполнение<br>практических занятий.<br>Тестирование. Зачет |
| 16 | Тема 4.2. Защита прав<br>граждан в финансовой сфере       | ОК 03 |                                                                                          |

**Компетенции**, формируемые в процессе освоения учебной дисциплины:

| Код компетенции | Формулировка компетенции                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 |

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

| Код ПК, ОК | Уметь:                                                                                                                                                                                                                                                                       | Знать:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 03      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативноправовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</li> <li>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>-различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</li> <li>- понятие инфляции, ее влияние на</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>профессионального и<br/>личностного<br/>развития;<br/>-осуществлять наличные и<br/>безналичные<br/>платежи, сравнивать различные<br/>способы<br/>оплаты товаров и услуг,<br/>соблюдать<br/>требования финансовой<br/>безопасности;<br/>- учитывать инфляцию при<br/>решении<br/>финансовых задач в профессии,<br/>личном<br/>планировании;<br/>- производить расчеты по<br/>валютнообменным операциям;<br/>-планировать личные доходы и<br/>расходы,<br/>принимать финансовые решения,<br/>составлять личный бюджет;<br/>- использовать разнообразие<br/>финансовых<br/>инструментов для управления<br/>личными<br/>финансами в целях достижения<br/>финансового благополучия, с<br/>учетом<br/>финансовой безопасности;<br/>- выявлять сильные и слабые<br/>стороны<br/>бизнес-идеи;<br/>- грамотно проводить<br/>презентацию идеи<br/>открытия собственного дела в<br/>области<br/>профессиональной деятельности;<br/>- определять источники<br/>финансирования для реализации<br/>бизнес-идеи;<br/>- производить основные<br/>финансовые<br/>расчеты в сферах<br/>предпринимательской<br/>деятельности и планирования<br/>личных<br/>финансов;<br/>- оценивать финансовые риски,<br/>связанные с осуществлением<br/>предпринимательской<br/>деятельности и<br/>планирования личных финансов;</p> | <p>решение финансовых задач в профессии,<br/>личном планировании;<br/>- понятие иностранной валюты и<br/>валютного курса;<br/>-структуру личных доходов и расходов,<br/>правила составления личного и<br/>семейного<br/>бюджета;<br/>- особенности различных банковских и<br/>страховых продуктов и возможности их<br/>использования в профессиональной,<br/>предпринимательской деятельности и<br/>для<br/>управления личными финансами;<br/>- базовые характеристики и риски<br/>основных финансовых инструментов для<br/>предпринимательской деятельности и<br/>управления личными финансами;<br/>- систему и полномочия государственных<br/>органов в сферах профессиональной<br/>деятельности, предпринимательской<br/>деятельности и защиты прав<br/>потребителей;</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2. ЗАЧЕТНО-ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### Вопросы к зачету

1. Деньги и платежи
2. Покупки и цены
3. Безопасное использование денег
4. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование
5. Личные сбережения
6. Кредиты и займы
7. Безопасное управление личными финансами
8. Инвестирование
9. Страхование
10. Предпринимательство
11. Финансовые взаимоотношения с государством
12. Защита прав граждан в финансовой сфере

### Критерии оценки:

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине.

## 3. КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

### 1. Устный опрос

Перед выполнением практических работ проводится устный опрос по темам, которые даны обучающимся для самостоятельной работы позволяющий оценить знание теоретического материала.

### Темы

1. Деньги и платежи
2. Покупки и цены
3. Безопасное использование денег
4. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование
5. Личные сбережения
6. Кредиты и займы
7. Безопасное управление личными финансами
8. Инвестирование
9. Страхование
10. Предпринимательство
11. Финансовые взаимоотношения с государством
12. Защита прав граждан в финансовой сфере

### Критерии оценки:

- оценка «**зачтено**» - студент изложил теоретический материал подробно и глубоко;
- оценка «**незачтено**» - студент не подготовил сообщение по предложенному материалу.

## 2. Презентации

В рамках изучения дисциплины предусмотрена работа над презентациями по темам «Личные сбережения» и «Защита прав граждан в финансовой сфере» с последующим их обсуждением, позволяющая оценить творческую работу обучающихся.

Для проведения занятий в таком формате студенты самостоятельно изучают вопросы по теме, собирают материал, с использованием Интернет-ресурсов, рассматривают ситуации, подлежащие обсуждению.

### **Критерии оценки:**

- оценка «**отлично**» выставляется, если студент выполнил работу в полном объеме, предоставил, грамотно оформленную, презентацию, принимал активное обсуждение по теме и давал правильные ответы на поставленные вопросы;
- оценка «**хорошо**» выставляется, если студент выполнил работу не в полном объеме, не раскрыл в презентации всю тему, но активно принимал участие в обсуждении;
- оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если студент выполнил работу не в полном объеме, в презентации допустил неточности или не раскрыл, поставленную задачу и не принимал участия в обсуждении;
- оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если обучающийся не выполнил работу, не принимал участия в обсуждении.

## 3. Практические занятия

### **Семинарские занятия по темам:**

1. Влияние инфляции на финансовые возможности человека. Издержки проведения платежей разного вида
2. Расчет полной цены. Выбор наилучшего предложения
3. Выбор надежного интернет-магазина
4. Возможности сокращения расходов и повышения доходов
5. Безопасное использование сберегательных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг
6. Безопасное использование кредитных инструментов. Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Выбор оптимальных условий заимствования
7. Управление личным бюджетом
8. Стратегия инвестирования
9. Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг
10. Требования для открытия собственного бизнеса и алгоритм действий
11. Применение налоговых вычетов для увеличения дохода
12. Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере

### **Критерии оценки:**

- оценка «**отлично**» выставляется, если студент выполнил работу в полном объеме, предоставил грамотно оформленные выводы, давал правильные ответы на поставленные вопросы при защите работы;
- оценка «**хорошо**» выставляется, если студент выполнил работу не в полном объеме, не полностью раскрыл в выводах тему, давал неточные ответы на поставленные вопросы при защите работы;
- оценка «**удовлетворительно**» выставляется, если студент выполнил работу не в полном объеме, допустил неточности в выводах, давал неточные ответы на поставленные вопросы при защите работы;
- оценка «**неудовлетворительно**» выставляется, если обучающийся не выполнил работу или не смог ее защитить.

#### 4. Тест

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) инвестиционный
- б) текущий
- в) резервный

2. Инфляция - это:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

3. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

4. Дисконт - это:

- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка

5) Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 87,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился
- в) не изменился

6) Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

7) Вы приобретете мобильный телефон компании А в салоне связи У в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании А
- б) коммерческому банку
- в) салону связи У

8) Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9) Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100 000 рублей под 18 % годовых:

- а) 101 200 рублей
- б) 118 000 рублей
- в) 120 000 рублей

10) Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35 000 рублей:

- а) 180 000 рублей
- б) 70 000 рублей
- в) 105 000 рублей

11) Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

12) При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 10 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 150 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода

13) Какую минимальную сумму рекомендуется откладывать с каждого полученного дохода?

- а) 5%
- б) 15%
- в) 20%

14) Сумма вклада составляет 10 000 рублей, а процентная ставка 15 % годовых. Какую сумму процентов получит вкладчик через год?

- а) 11 500
- б) 1 500
- в) 150

15) Как защититься от финансового мошенничества в сети Интернет?

- а) украсть деньги через Интернет невозможно
- б) при обнаружении операции, которую не совершал, срочно обратиться в банк с заявлением
- в) не хранить средства на карте для совершения покупок через сеть Интернет, переводить на не средства только для совершения покупки

16) Выбери из приведенных ниже услуг те, которые относятся к финансовым:

- а) помощь малоимущим гражданам
- б) консультационные услуги
- в) услуги по пенсионному накоплению

### ***Критерии оценки:***

При выполнении заданий ставится отметка:

- «2» - за менее, чем 60% правильно выполненных заданий,
- «3» - за 60-79% правильно выполненных заданий,
- «4» - за 80-90% правильно выполненных заданий,
- «5» - за правильное выполнение более 90% заданий.