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»)

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 3DA273AA38C240BA869FA062FFFB332C
Владелец: Золотов Алексей Васильевич
Действителен: с 29.07.2026 до 22.10.2027

УТВЕРЖДАЮ
И.о. директора
_____ А.В. Золотов
11 марта 20 26 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

09.02.11 Разработка и управление программным обеспечением

Квалификация **Программист**

Глазов 2026

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 09.02.11 "Разработка и управление программным обеспечением", утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации 24 февраля 2025 г. № 138 (зарегистрирован 31.03.2025 № 81696).

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

Савельева Татьяна Александровна, преподаватель СПО

Утверждено: Протокол Ученого совета филиала № 7, от 11 марта 2026 г.

Руководитель образовательной программы

_____ Т.А. Савельева

13 марта 2026 г.

Согласовано: Начальник отдела по учебно-методической работе

_____ И.Ф. Яковлева

13 марта 2026 г.

ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «**Основы финансовой грамотности**»

Результаты освоения дисциплины соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице компетенций выпускника.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен[1]:

Компетенция	Знать	Уметь	Владеть навыками
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.	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнесидею; определять источники финансирования	

[1] *Берутся сведения, указанные по данному виду деятельности в п. 4.2.*

Раздел 1. Зачетно – экзаменационные материалы

Дифференцированный зачет

Перечень вопросов к зачету (6 вопросов). Тип заданий: mix из кратких ответов и тестов с выбором одного верного варианта.

Что включает понятие "личный финансовый план"? Назовите основные разделы.

Какие направления своего профессионального развития вы считаете приоритетными на ближайший год? Перечислите три.

Каковы базовые принципы финансовой грамотности при планировании бюджета семьи или малого бизнеса? Укажите три принципа.

Какие документы необходимы для регистрации индивидуального предпринимателя в вашей стране/регионе? Выберите верные варианты.

Что такое риск-менеджмент в предпринимательской деятельности и какие три основных типа риска выделяют?

Какие правовые основы важны при заключении договоров с контрагентами (гражданское право, потребительское право, защита прав потребителей)? Укажите ключевые моменты.

Критерии оценки (рубрики):

Отлично (8–10 баллов за задание): полные, обоснованные ответы, подтверждены примерами; корректная терминология; ссылки на нормы/распорядительные документы.

Хорошо (6–7 баллов): верные основы, есть небольшие недочеты в аргументации или примерах.

Удовлетворительно (4–5 баллов): частично отвечает на вопросы, необходима коррекция формулировок и уточнение понятий.

Неудовлетворительно (<4 баллов): отсутствуют ключевые элементы; требуется пересдача.

Пример ответов (ключ):

Личный финансовый план обычно включает цели, спрос/доходы, расходы, сбережения, инвестиции, бюджет.

Приоритетные направления: развитие навыков, сертификации, планирование карьеры, бюджет.

Принципы: бюджетирование, управление долгами, диверсификация доходов.

Документы: паспорт, ИНН, заявление на регистрацию, данные по юридическому адресу, выбор режимов налогообложения.

Риск-менеджмент: идентификация риска, оценка воздействия, план снижения/управления риском.

Правовые основы: договор, ответственность сторон, защита прав потребителей, условия оплаты, срок исполнения.

Реферативные сообщения

Темы рефератов (2 темы, по одной на каждого участника):

Тема 1: Основы личного финансового планирования и бюджетирования.

Тема 2: Правовые и налоговые основы предпринимательской деятельности (для малого бизнеса/ИП).

Требования к реферату:

Объем: 3–4 страницы, шрифт Times New Roman 12, межстрочное 1.5.

Структура: введение, основная часть (практические кейсы и законодательная база), выводы.

Оформление: ссылки по ГОСТ, список литературы не менее 4 источников.

Критерии оценки (рубрики):

Структура и ясность изложения: 0–3 балла

Глубина анализа и обоснование выводов: 0–4 балла

Соответствие источникам и корректность цитирования: 0–2 балла
Логика и стиль (язык, грамотность): 0–1 балла

Задачи

Задача: Сформируйте персональный план развития на 1 год в выбранной профессиональной области (минимум 6 пунктов: цели, этапы, ресурсы, сроки, способы контроля). Формат: сочинение/план в виде списка.

Критерии: ясность целей, реалистичность сроков, конкретика действий, оценка рисков, применимость к профессии.

Задача: Разработайте бизнес-млан на базе малого проекта (описание идеи, целевой рынок, финансовая модель, источники финансирования, риски, план реализации на 6–12 месяцев).

Критерии: полнота разделов, обоснование финансовых расчетов, анализ рисков, соответствие законодательству.

Задача: Аналитический кейс по правовым и финансовым аспектам (разбор договора, условий оплаты, защита потребителя, налоговые аспекты).

Критерии: корректность правовых понятий, анализ рисков, точность расчетов, корректность ссылок на источники.

Задача: Презентация по теме личного и профессионального развития (5–7 слайдов) с устной презентацией 5–7 минут.

Критерии: структурированность, ясность изложений, соответствие теме, владение терминологией.

Примеры заданий

Задание 1: Составьте персональный план развития на 12 месяцев. Включите цели, этапы, ответственных, ресурсы и критерии контроля.

Задание 2: Разработайте мини-бизнес-план для стартап-идеи в вашей профессиональной области: продукт/услуга, целевой рынок, конкурентный анализ, финансовый план, риски, сроки.

Задание 3: Рассмотрите договор с контрагентом на поставку услуг: определите правовые и финансовые риски, предложите корректировки.

Задание 4: Подготовьте 5–7 слайдов о вашем профессиональном развитии и планах предпринимательской деятельности; выступление 5–7 минут.

Критерии к плану развития/бизнесплана):

Цели и задачи: 0–4
Этапы реализации: 0–6
Финансовая часть: 0–6
Риски и управление ими: 0–4
Соответствие правовым требованиям: 0–3
Стиль и оформление: 0–3

Критерии для устной презентации:

Четкость изложения: 0–2
Логика и аргументация: 0–3
Владение терминологией: 0–2
Взаимодействие с аудиторией: 0–1

Раздел 2. Оценочные материалы для оценки сформированности компетенций

Осваиваемая компетенция: ОК-3 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам

Индикаторы достижения компетенций

Знание: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

Умение: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную и профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования

1. Задания на установление соответствия

1. Установите соответствие между финансовыми продуктами (1-4) и их основным назначением (A-E):

Финансовый продукт	**Назначение**
1. Страхование жизни и здоровья	A) Получение дохода от вложений в ценные бумаги без самостоятельного управления активами
2. Банковский вклад (депозит)	B) Накопление средств с гарантированным, но относительно невысоким доходом
3. Инвестиционные паи (ПИФы)	C) Финансовая защита от непредвиденных событий (болезнь, травма, потеря трудоспособности)
4. Кредитная карта	D) Использование заемных средств для текущих покупок и оплаты услуг
	E) Обязательное пенсионное страхование

Правильные соответствия: 1-C, 2-B, 3-A, 4-D (E — лишний вариант)

2. Установите соответствие между экономическими понятиями (1-4) и их определениями (A-E):

Понятие	**Определение**
1. Инфляция	A) Обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц
2. Ключевая ставка	B) Процентная ставка, по которой Центральный банк выдает кредиты

	коммерческим банкам
3. Личный бюджет	C) План доходов и расходов физического лица на определенный период
4. Налоги	D) Процесс обесценивания денег, сопровождающийся устойчивым ростом цен
	E) Доход, получаемый от сдачи имущества в аренду

Правильные соответствия: 1-D, 2-B, 3-C, 4-A (E — лишний вариант)

2. Задания на установление последовательности

3. Установите последовательность этапов составления личного финансового плана:

1. Постановка финансовых целей
2. Анализ текущего финансового состояния (доходы и расходы)
3. Выбор финансовых инструментов для достижения поставленных целей
4. Реализация плана и его периодический пересмотр
5. Контроль за исполнением бюджета

Правильная последовательность: 1 → 2 → 3 → 4 → 5

4. Установите последовательность действий при оформлении потребительского кредита:

1. Выбор программы кредитования и подача заявки в банк
2. Анализ и проверка банком платежеспособности заемщика
3. Заключение договора кредитования
4. Получение денежных средств
5. Погашение кредита в соответствии с графиком платежей

Правильная последовательность: 1 → 2 → 3 → 4 → 5

3. Задания с выбором нескольких правильных ответов

5. Какие из перечисленных элементов относятся к структуре личного финансового плана? (Выберите 3 верных варианта)

a) Финансовые цели, которые человек хочет достичь
b) Анализ макроэкономической ситуации в стране
c) Структура текущих доходов и расходов
d) Способы сбережения и инвестирования для достижения поставленных целей
e) Прогноз курса национальной валюты

Правильные ответы: a, c, d

6. Какие характеристики указывают на благонадежность заемщика с точки зрения банка? (Выберите 3 верных варианта)

a) Хорошая кредитная история
b) Официальное трудоустройство и стабильный доход
c) Отсутствие какого-либо образования
d) Наличие залога или поручителей при необходимости
e) Отсутствие мобильного телефона

Правильные ответы: a, b, d

4. Задания с выбором одного правильного ответа

7. Какой финансовый инструмент позволяет физическому лицу получить доход за счет передачи денежных средств банку на определенный срок с гарантией возврата?

a) Кредитная карта
b) Банковский вклад (депозит)
c) Страховой полис
d) Акция

Правильный ответ: b) ***Депозит — это сберегательный продукт с гарантированным возвратом суммы вклада и выплатой процентов.***

8. Что из перечисленного является ключевым признаком финансовой пирамиды?

a) Выплата дохода за счет собственной прибыли компании от реальной производственной деятельности
b) Выплата дохода новым вкладчикам за счет средств предыдущих вкладчиков
c) Наличие лицензии Банка России на осуществление банковских операций
d) Инвестирование средств в государственные облигации

Правильный ответ: b) ***В финансовой пирамиде доход выплачивается не за счет бизнеса, а за счет притока новых участников.***

5. Задания на заполнение пропусков в тексте

9. Вставьте пропущенные слова в текст, выбрав их из предложенного списка.

«Для оценки реальной доходности банковского вклада необходимо использовать _____ процентную ставку, которая учитывает капитализацию процентов. При выборе инвестиционной стратегии важно помнить о _____ — распределении средств между разными активами для снижения рисков. Если вы планируете открыть собственный

бизнес, ключевым документом для привлечения инвестиций является _____, в котором должны быть отражены все прогнозируемые доходы и расходы.»

Список слов для вставки: эффективную, диверсификации, бизнес-план, кредитную историю

10. Вставьте пропущенные слова в текст, выбрав их из предложенного списка.

«Основной целью личного финансового планирования является создание _____ на случай непредвиденных обстоятельств. Для этого рекомендуется откладывать ежемесячно не менее 10% от всех доходов. При оформлении кредита необходимо внимательно изучить _____ и рассчитать _____, включающую все комиссии и страховки. Наиболее объективным показателем, позволяющим сравнивать разные банковские продукты, является _____.»

Список слов для вставки: финансовой подушки безопасности, договор, полную стоимость кредита, эффективная процентная ставка