

РАССМОТРЕНО

на заседании методической комиссии
инфокоммуникационных и экономических
дисциплин

Председатель  Федотова Е.А.
Протокол № 11 от « 14 » 05 2025 г.

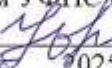
УТВЕРЖДАЮ:


Зам. директора по УР

И.А.Овчинникова

« 14 » 05 2025 г.

СОГЛАСОВАНО:

руководитель планово-экономического
отдела Департамента по экономике и
финансам УФПС Смоленской области АО «Почта
России»  Новикова Е.В.

« 14 » 05 2025 г.

**Комплект оценочных материалов
Для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)
по дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности»
для специальности**

09.02.13 Интеграция решений с применением технологии искусственного интеллекта

Составитель: Дроздович С.Н. - преподаватель высшей квалификационной категории
СКТ(ф)СПбГУТ

Дифференцированный зачет является промежуточной формой контроля, подводит итог освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности студент должен освоить следующие общие компетенции:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 1.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 2.	Использовать современные средства поиска, и интерпретацию информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 3.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
ОК 4.	Эффективно взаимодействовать и работать в команде.

В результате освоения дисциплины студент должен

уметь:	знать:
У1 – находить и использовать необходимую экономическую информацию; У2 – рассчитывать по принятой методологии основные экономические показатели.	31 – устройство банковской системы России; 32 – организацию работы фондового и валютного рынков; 33 – структуру страхового рынка в России; 34 – методику начисления налогов; 35 – методику расчета пенсии; 36 – основы предпринимательской деятельности.

Критерии оценивания:

«5» - получают студенты, справившиеся с работой 100-90%;

«4» - ставится в том случае, если верные ответы составляют 76% - 89% от общего количества;

«3» - соответствует работа, содержащая 61-75% правильных ответов;

«2» - соответствует работа, содержащая менее 60% правильных ответов.

Шкала оценивания образовательных результатов:

Оценка	Критерии
«отлично»	Студент набрал 5 баллов (по весу критерия)
«хорошо»	Студент набрал 4 балла (по весу критерия)
«удовлетворительно»	Студент набрал 3 балла (по весу критерия)
«неудовлетворительно»	Студент набрал 0-2 балла (по весу критерия)

Блок заданий закрытого типа

Формируемые компетенции ОК1, ОК2, ОК 3, ОК 4		
Прочитайте текст задания. Выберите правильный ответ на вопрос		
№	Формулировка вопроса	Варианты ответов
1.	Елена разместила 1000 000 руб. во вклад под 6% годовых с ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Она собирается использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц она может рассчитывать?	1) 4000 руб. 2) 5000 руб. 3) 5500 руб. 4) 6000 руб.
2.	Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?	1) 73 600 руб. 2) 75 200 руб. 3) 76 667 руб. 4) 78 200 руб. 5) 80 000 руб. 6) 82 800 руб.
3.	К каким потребностям относиться путешествие?	1) материальным 2) духовным 3) социальным 4) политическим
4.	Что из перечисленного относится к свободным благам?	1) солнечный свет 2) воздух 3) чистая вода 4) ветер 5) каменный уголь 6) информационные ресурсы
5.	Что такое благо?	1) Средство удовлетворения потребностей 2) процесс создания экономических благ 3) цена потери, на которую идет потребитель 4) всё полезное для человека.
6.	Какой из специальных налоговых режимов предназначается как для индивидуальных предпринимателей, так и физических лиц?	1) упрощенная система налогообложения. 2) патентная система налогообложения. 3) налог на профессиональный

		доход. 4) единый сельскохозяйственный налог. 5) единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности.
7.	По каким кредитам и займам обычно требуется обеспечение?	1) по займам в микрофинансовых организациях. 2) по автокредитам. 3) по кредитным картам. 4) по кредитам на покупку бытовой техники. 5) по кредитам на неотложные нужды. 6) по ипотечным кредитам.
8.	Олег рассматривает различные виды помещения денег в банк, но хочет предусмотреть возможный риск отзыва у банка лицензии на совершение банковских операций. Какие из этих видов сбережений не входят в систему обязательного страхования вкладов?	1) средства на вкладе в иностранной валюте. 2) вклады в зарубежном филиале банка. 3) именной банковский сертификат. 4) средства, переданные банку в доверительное управление. 5) средства на счетах индивидуального предпринимателя. 6) средства на банковской карте. 7) средства на металлических вкладах.
9.	В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?	1) с коммерческим банком при получении кредита. 2) с микрофинансовой организацией при получении ссуды. 3) с потребительским кооперативом при получении займа. 4) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.
10.	Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Какие варианты вложения средств оптимальны?	1) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб. 2) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб. 3) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс.руб. 4) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб. 5) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.

		6)приобретение недвижимости.
11.	На какой основе рассчитывается налоговая база транспортного налога?	1) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах. 2) единицы транспортного средства. 3) стоимости транспортного средства. 4) грузоподъёмности транспортного средства. 5) дохода владельца транспортного средства.
12.	Что относится к финансово-кредитным посредникам?	1) страховая компания. 2) железнодорожная компания. 3) ювелирный салон. 4) коммерческий банк. 5) пенсионный фонд. 6) агентство недвижимости.
13.	Как называются ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла?	1) основными средствами. 2) оборотными средствами. 3) собственным капиталом. 4) финансовыми ресурсами.
14.	Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых?	1)101200 рублей. 2) 112000 рублей. 3) 120000 рублей. 4) 150000 рублей.
15.	Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей?	1) 180000 рублей 2) 70000 рублей 3) 105000 рублей
16.	Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?	1)500 000 рублей 2) 1 400 000 рублей 3) 700 000 рублей. 4) 800000 рублей.
17.	Какие ставки НДС применяются в Российской Федерации?	1) 18% 2) 13% 3) 20% 4) 0% 5) 15% 6) 10%
18.	Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Каким критериям в договоре Вы отдадите предпочтение?	1) наличие исключений из страхового покрытия. 2) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единой без справки из уполномоченных органов. 3) наличие «горячей линии». 4) установление агрегатной страховой суммы. 5) предоставление услуг

		аварийного комиссара. 6) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.
19.	При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. В какие организации вы можете обратиться для устранения нарушений?	1) Федеральная налоговая служба. 2) Центральный банк Российской Федерации. 3) Роспотребнадзор. 4) страховая компания. 5) Агентство по страхованию вкладов. 6) пенсионный фонд.
20.	Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. О каких условиях Вам стоит помнить?	1) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению. 2) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования. 3) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты. 4) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик. 5) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования. 6) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.
21.	Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Какие варианты инвестирования являются наименее рискованными?	1) государственная облигация с купонным доходом. 2) банковский вклад. 3) облигация крупного банка. 4) акция нефтяной компании. 5) пай закрытого ПИФа. 6) коллекционная монета.
22.	Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?	1) свои цели. 2) свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д. 3) финансовые инструменты. 4) методику составления личного

		финансового плана.
23.	Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?	1) низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки. 2) низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита; 3) неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами. 4) если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве.
24.	На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица?	1) на единственную квартиру, купленную в ипотеку. 2) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов 3) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании. 4) на загородный дом с огородом.
25.	Как называется человек, который регулярно покупает и продаёт валюту в собственных интересах и за свои деньги?	1) трейдер. 2) брокер. 3) посредник. 4) дилер.
26.	Как называется ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации ?	1) облигация. 2) акция. 3) вексель. 4) сертификат.
27.	Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон?	1) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика. 2) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа. 3) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя. 4) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

28.	Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб. Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?	1) 200 тыс. руб.; 2) 300 тыс. руб.; 3) 112 тыс. руб.; 4) 100 тыс. руб.
29.	Что со временем произойдет с Вашими сбережениями, лежащими дома «в кубышке» под воздействием инфляции?	1) снизится покупательская способность денежных средств. 2) сбережения повысят покупательскую способность денежных средств. 3) ничего не произойдет. 4) в различных ситуациях государство компенсирует потерю денежных средств.
30.	Что такое капитализация процентов по банковскому депозиту?	1) проценты начисляются ежемесячно и переводятся на указанный счет. 2) начисленные по депозитному счету проценты конвертируются в валюту других стран. 3) начисленные по депозитному счету проценты суммируются с суммой депозитного вклада, а последующие проценты начисляются на новую сумму. 4) начисленные по депозитному счету проценты выдаются на руки вкладчику.

Блок заданий открытого типа

	Формируемые компетенции ОК1, ОК2, ОК 3, ОК 4
Прочитайте задание. Дайте краткий ответ на вопрос	
1.	Как минимизировать свои потери в период экономического кризиса?
2.	Как защитить себя от валютного риска?
3.	Какие разделы входят в бизнес-план предприятия?
4.	Как называется организация на предприятии процесса непрерывного анализа и устранения потерь (т. е. исключение любых действий, при которых потребляются ресурсы, но не создаются ценности), который должен стать целью для каждого сотрудника на всех уровнях.
5.	Как называется разность между доходами фирмы от реализации товаров и услуг и затратами на их производство?
6.	Сколько уровней в банковской системе России на сегодняшний день?
7.	Экономический цикл – периодически повторяющееся колебание экономики, когда период быстрого роста сменяется периодом спада и наоборот. Как называются фазы экономического цикла?
8.	Как называется неспособность компании погасить свою задолженность перед кредиторами.
9.	В зависимости от размера налоговой базы ставка может меняться или оставаться постоянной. Полный набор ставок, применяемых для исчисления конкретного налога, называется шкалой налогообложения. Какие виды шкалы налогообложения вы знаете?
10.	Какие виды личного страхования вы знаете?
11.	Какие виды валютных курсов вы знаете?

12.	Какие виды кредитов для физических лиц вы знаете?
13.	Чем отличается рефинансирование кредита от его реструктуризации?
14.	Какие организационно-правовые формы предприятий вы знаете?
15.	Какие факторы влияют на сумму ваших пенсионных баллов?
16.	Какие виды налогов вы знаете по способу взимания?
17.	Что такое страхование имущества?
18.	Чем кредитная карта отличается от дебетовой?
19.	Какие принципы кредитования вы знаете?
20.	Зачем нужна система страхования вкладов?