ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Сертификат: **4187300118CCB3606C1AF1554B071263**
Владелец: **Бабин Владислав Николаевич**
Действителен: **с 08.12.2025 г. по 03.03.2027 г.**

ФГБОУ ВО Университет биотехнологий
Кафедра учета и финансовых технологий

Рег. № СПО 26-05
«27» 10 2026 г.

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
протокол от «22» 10 2026 г. № 3
Заведующий кафедрой
_____ Шинделова О.С.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОГСЭ.05 Основы финансовой грамотности

Шифр и наименование дисциплины

09.02.09 Веб-разработка

Код и наименование направления подготовки

Новосибирск 2026

Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Личные финансы Тема 1.1. Доходы, расходы и личный бюджет	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
2	Раздел 1. Личные финансы Тема 1.2. Банки и платёжные услуги	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
3	Раздел 2. Финансовые инструменты Тема 2.1. Вклады и кредиты	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
4	Раздел 2. Финансовые инструменты Тема 2.2. Налоги	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
5	Раздел 3. Финансовые риски и безопасность Тема 3.1. Страхование и пенсионное обеспечение	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
6	Раздел 3. Финансовые риски и безопасность Тема 3.2. Финансовая безопасность и мошенничество	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Коллоквиум, собеседование; тестирование; итоговая работа
7	Промежуточная аттестация: итоговая оценка по результатам текущего контроля (2 семестр)	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 07	Вопросы для промежуточной аттестации

** Наименование разделов и тем берётся из рабочей программы дисциплины.*

Матрица соответствия критериев оценки уровню сформированности компетенций

Критерии оценки	Уровень сформированности компетенций
Отлично	Высокий уровень
Хорошо	Повышенный уровень
Удовлетворительно	Пороговый уровень
Неудовлетворительно	Недостаточный уровень

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1. Положение «О балльно-рейтинговой системе аттестации студентов» (http://edubiotech.ru/file/403: режим доступа свободный);

2. Положение «О проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся» (http://edubiotech.ru/file/104821: режим доступа свободный).

ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

Вопросы для коллоквиумов и собеседования

Раздел 1. Личные финансы

1. Что такое личный бюджет и как его составить?

2. Перечислите основные статьи доходов и расходов.
3. Объясните разницу между фиксированными и переменными расходами.
4. Как контролировать расходы с помощью электронных приложений?
5. Какие виды банковских счетов вы знаете?
6. Объясните назначение дебетовой и кредитной карты.
7. Что такое электронные платёжные системы?
8. Каковы правила безопасного использования банковских карт?
9. Объясните понятие «финансовая подушка безопасности».
10. Каковы преимущества и риски безналичных расчётов?
11. Что такое процент по вкладу и как его рассчитать?
12. Перечислите критерии выбора банка для открытия счёта.
13. Объясните понятие «инфляция» и её влияние на сбережения.
14. Какие финансовые цели бывают (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные)?
15. Каковы принципы рационального потребления?
16. Объясните, что такое овердрафт.
17. Какие мобильные приложения для учёта финансов вы знаете?
18. Как определить приоритеты в расходах?
19. Объясните роль финансового планирования для молодого специалиста.
20. Что такое НДФЛ и как он влияет на реальный доход?

Раздел 2. Финансовые инструменты

1. Объясните понятие «вклад» и «депозит».
2. Чем отличается потребительский кредит от ипотеки?
3. Как рассчитать полную стоимость кредита?
4. Что такое кредитная история и зачем она нужна?
5. Перечислите основные налоги физических лиц в РФ.
6. Объясните понятие «налоговый вычет».
7. Как подать налоговую декларацию?
8. Что такое процентная ставка и от чего она зависит?
9. Объясните понятие «переплата по кредиту».
10. Каковы правила досрочного погашения кредита?
11. Объясните понятие «аннуитетный платёж».
12. Что такое рефинансирование?
13. Какие виды вкладов существуют?
14. Объясните, как выбрать выгодные условия кредитования.
15. Каковы права потребителя финансовых услуг?
16. Объясните понятие «рассрочка» и чем она отличается от кредита.
17. Что такое микрозаймы и каковы их риски?
18. Каковы последствия просрочки по кредиту?
19. Объясните роль ЦБ РФ в финансовой системе.
20. Как проверить лицензию банка?

Раздел 3. Финансовые риски и безопасность

1. Перечислите виды страхования.
2. Объясните понятие «обязательное страхование» (ОСАГО, ОМС).
3. Что такое накопительная пенсия?
4. Каковы основные типы финансового мошенничества?
5. Как распознать финансовую пирамиду?
6. Перечислите правила защиты персональных финансовых данных.
7. Каковы признаки фишинговых сообщений?
8. Объясните понятие «социальная инженерия» в контексте финансового мошенничества.
9. Как защитить свои средства при онлайн-покупках?
10. Каковы действия при утрате банковской карты?
11. Объясните назначение добровольного медицинского страхования.
12. Какие существуют программы государственного софинансирования пенсий?
13. Что такое инвестиционное страхование жизни?
14. Как работает система страхования вкладов?
15. Каковы ваши действия при обнаружении несанкционированного списания?
16. Объясните понятие «финансовый омбудсмен».
17. Что такое «кредитный рейтинг» и как он формируется?
18. Какие меры предосторожности нужно соблюдать при получении звонков от «банка»?
19. Перечислите признаки мошеннических инвестиционных предложений.
20. Как обратиться в ЦБ РФ с жалобой на финансовую организацию?

Тестовые задания закрытого типа (выберите один правильный ответ)

1. Что такое инфляция?
   а) рост доходов населения
   б) снижение налогов
   в) рост курса валюты
   г) рост общего уровня цен и снижение покупательной способности денег

2. Что такое личный бюджет?
   а) план доходов и расходов на период
   б) список покупок
   в) кредитный договор
   г) налоговая декларация

3. Кто считается налоговым резидентом РФ?
   а) лицо, имеющее гражданство РФ без пребывания в стране
   б) лицо, находящееся в РФ не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд
   в) лицо, владеющее недвижимостью в РФ
   г) лицо, открывшее счёт в банке РФ

4. Что такое резервный фонд?
   а) сумма на отпуск
   б) налоговый вычет

в) сумма на случай непредвиденных расходов
г) кредитная линия

5. Что такое процентная ставка по вкладу?
а) доход по вкладу в процентах за период
б) срок действия вклада
в) комиссия банка
г) размер страховки

6. Что такое кредит с переплатой?
а) беспроцентный заём
б) бонусная программа
в) налоговый вычет
г) сумма, которую заёмщик возвращает сверх взятой суммы

7. Что такое ПСК (полная стоимость кредита)?
а) процент по вкладу
б) ставка по депозиту
в) сумма всех платежей по кредиту с учётом комиссий и процентов
г) страховой взнос

8. Что такое налоговый вычет?
а) налог на имущество
б) сумма, уменьшающая налогооблагаемый доход
в) штраф за просрочку
г) взнос в пенсионный фонд

9. Что такое накопительная пенсия?
а) пособие по безработице
б) социальная выплата многодетным
в) пенсия по инвалидности
г) пенсия, формируемая за счёт взносов и доходов от их инвестирования

10. Для чего нужно страхование жизни?
а) для получения налогового вычета по любой сумме
б) для получения кредита без проверки
в) для защиты близких от финансовых последствий
г) для обмена валюты

11. Признак мошенничества при общении по телефону:
а) уведомление о списании по выписке
б) звонок из банка с просьбой назвать код из SMS
в) письмо от работодателя
г) подтверждение заявки в приложении

12. Что такое диверсификация инвестиций?
а) распределение средств между разными активами

б) вложение всех средств в один актив
в) хранение денег под матрасом
г) покупка только акций

13. Что такое банковская карта с функцией бесконтактной оплаты?
а) карта, для оплаты которой нужен ПИН-код каждый раз
б) карта без счёта
в) кредитная карта с нулевым лимитом
г) карта, позволяющая платить, поднося её к терминалу

14. Что такое облигация?
а) ценная бумага, по которой эмитент обязуется вернуть долг с процентами
б) страховой полис
в) банковская гарантия
г) налоговое уведомление

15. Что такое финансовая подушка?
а) кредит на покупку жилья
б) налоговая льгота
в) сумма на случай потери дохода или непредвиденных расходов
г) пенсионный взнос

16. Что такое пассивный доход?
а) зарплата по трудовому договору
б) доход, не требующий постоянного участия (например, проценты)
в) премия
г) социальные выплаты

Ключ к тестам: 1–г, 2–а, 3–б, 4–в, 5–а, 6–г, 7–в, 8–б, 9–г, 10–в, 11–б, 12–а, 13–г, 14–а, 15–в, 16–б

Тестовые задания открытого типа (запишите ответ)

1. Как называется обязательный ежемесячный платёж по кредиту, включающий основной долг и проценты?

2. Как называется фонд денежных средств, предназначенный для непредвиденных расходов?

3. Как называется ценная бумага, подтверждающая долю в капитале акционерного общества?

4. Какой вид страхования защищает от утраты трудоспособности?

5. Как называется мошенничество, при котором злоумышленник выманивает конфиденциальные данные под видом доверенного лица?

Ключ к открытым тестам: 1 – Аннуитетный (ежемесячный) платёж; 2 – Финансовая подушка безопасности (резервный фонд); 3 – Акция; 4 – Страхование жизни и здоровья (личное страхование); 5 – Фишинг.

Критерии оценки текущего контроля (коллоквиум, собеседование)

Отлично — Ответ полный, логичный, обоснованный. Обучающийся демонстрирует глубокое понимание материала, свободно отвечает на дополнительные вопросы, приводит примеры.

Хорошо — Ответ по существу верный, но содержит незначительные неточности. Обучающийся владеет материалом, но допускает несущественные ошибки при ответе на дополнительные вопросы.

Удовлетворительно — Ответ неполный, обучающийся демонстрирует знание основных положений, но затрудняется с пояснениями и примерами.

Неудовлетворительно — Ответ неверный или отсутствует. Обучающийся не усвоил основной материал, не может ответить на дополнительные вопросы.

Задания для выполнения итоговой работы

Итоговая работа включает 5 вариантов по 4 вопроса: 3 теоретических и 1 практическое.

Вариант 1

1. Что такое личный бюджет? Перечислите основные статьи.
2. Объясните понятие «кредитная история» и зачем она нужна.
3. Какие типы финансового мошенничества вы знаете?
4. Составьте личный бюджет на месяц (доходы 30 000 руб., не менее 5 статей расходов).

Вариант 2

1. Перечислите виды банковских счетов.
2. Как рассчитать полную стоимость кредита?
3. Перечислите правила защиты финансовых данных.
4. Рассчитайте переплату по кредиту: 100 000 руб., 12%, 1 год.

Вариант 3

1. Объясните понятие «инфляция».
2. Перечислите основные налоги физических лиц.
3. Как распознать финансовую пирамиду?
4. Сравните условия двух вкладов и выберите выгодный.

Вариант 4

1. Какие электронные платёжные системы вы знаете?
2. Объясните понятие «налоговый вычет».
3. Каковы признаки фишинговых сообщений?
4. Составьте план финансовых целей на 1 год, 5 лет, 10 лет.

Вариант 5

1. Объясните разницу между дебетовой и кредитной картой.
2. Что такое рефинансирование кредита?
3. Как работает система страхования вкладов?
4. Составьте памятку: правила безопасного использования онлайн-банкинга.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Форма промежуточной аттестации: итоговая оценка по результатам текущего контроля (2 семестр).

Вопросы для промежуточной аттестации

1. Личный бюджет: составление и контроль.
2. Банковские счета и карты.
3. Электронные платёжные системы.
4. Вклады: виды и условия.
5. Потребительский кредит: выбор и расчёт.
6. Кредитная история и её значение.
7. Налоги физических лиц.
8. Налоговые вычеты.
9. Страхование: виды и назначение.
10. Пенсионное обеспечение.
11. Финансовое мошенничество: виды и защита.
12. Финансовая пирамида: признаки.
13. Защита персональных финансовых данных.
14. Фишинг и социальная инженерия.
15. Система страхования вкладов.
16. Кредитный рейтинг.
17. Инфляция и её влияние на сбережения.
18. Безопасность онлайн-покупок.
19. Финансовый омбудсмен.
20. ЦБ РФ и его роль в финансовой системе.

Критерии итоговой оценки

Отлично — Ответ полный, логичный, обоснованный. Обучающийся демонстрирует глубокое понимание материала, свободно отвечает на дополнительные вопросы, приводит примеры.

Хорошо — Ответ по существу верный, но содержит незначительные неточности. Обучающийся владеет материалом, но допускает несущественные ошибки при ответе на дополнительные вопросы.

Удовлетворительно — Ответ неполный, обучающийся демонстрирует знание основных положений, но затрудняется с пояснениями и примерами.

Неудовлетворительно — Ответ неверный или отсутствует. Обучающийся не усвоил основной материал, не может ответить на дополнительные вопросы.