

Документ подписан в соответствии с требованиями
Информация о владельце:
ФИО: Лунёв Ю.Н.
Должность: директор Брянского филиала ПГУПС
Дата подписания: 16.07.2026 07:51:54
Уникальный программный ключ:
d3e08ee96258354846d39cf7e3c5ccdc0486d0bb

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сибирский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Брянский филиал ПГУПС



УВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УПР
И.Е.Мариненков
_____ 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

для специальности

23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство

базовая подготовка среднего профессионального образования

Брянск
2026

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности для специальности 23.02.08 Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство

Разработчик ФОС:

К.С. Барейшис, преподаватель Брянского филиала ПГУПС

Одобрено на заседании цикловой комиссии общепрофессиональных, естественно-научных и математических дисциплин

Протокол № 7 от « 12 » 05 2026

Председатель цикловой комиссии



Шапошникова В.Н.

Рекомендовано Методическим советом филиала

Протокол № 6 от « 14 » 05 2026

Председатель – зам. директора филиала по УПР



Мариненков И.Е.

Утверждено Педагогическим советом ПГУПС

Протокол № 6 от « 14 » 05 2026

Содержание

1.ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	4
2.РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	5
3.ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3.1. Описание системы оценивания.....	6
3.2 Перечень оценочных средств.....	7
3.3 Формы и методы оценивания	10
4.ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.	12
4.1 Типовые задания для текущего контроля.....	12
4.2 Оценочные материалы для промежуточной аттестации.....	21
5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и обучающихся к экзамену.....	подготовки 25

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств предназначен для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации. Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 23.02.08 *Строительство железных дорог, путь и путевое хозяйство*, программы учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является *дифференцированный зачет*.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО необходимыми умениями и знаниями.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии общих и профессиональных компетенций (далее ОК и ПК соответственно).

Объекты контроля и оценки

Общие компетенции:

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том

числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

Профессиональные компетенции

ПК 2.4 Выполнять работы по проектированию и строительству железных дорог, земляного полотна и искусственных сооружений.

3.ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Описание системы оценивания

Предметом оценки служат знания и умения, предусмотренные ППССЗ по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация студентов по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности проводятся в соответствии с существующими нормативными документами и являются обязательными.

Текущий контроль успеваемости по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем. Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретического материала;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

При оценивании используется пятибалльная система.

Задания должны быть адекватны этапу познавательной деятельности обучаемых, каждому элементу структуры которой может соответствовать серия из нескольких заданий.

Промежуточная аттестация проводится в 4 семестре в форме *дифференцированного зачета*.

3.2 Перечень оценочных средств

№ п/п	Формы оценивания	Общая характеристика формы оценивания	Способ представления формы оценивания в фонде оценочных средств
1	2	3	4
1	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать способность студента интегрировать знания и умения из различных областей, аргументировать собственную точку зрения, оценивать качество работы своей и других.	Комплект разноуровневых задач и заданий. Критерии и шкалы оценивания.
2	Устный опрос	Цель устного опроса – оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической и диалогической речью, уровень развития мышления. Обучающая функция устного опроса состоит в выявлении вопросов, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к зачёту или экзамену, и определении способов коррекции пробелов в знаниях и умениях студентов. Устный опрос может осуществляться в различных видах (индивидуальный, групповой, фронтальный, комбинированный)	Тема опроса. Вопросы для индивидуального опроса. Критерии оценки ответа. Шкала оценивания.
3	Собеседование	Специальная беседа преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, рассчитанная на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме и т.п., которые изучались как на занятиях, так и в процессе самостоятельной работы.	Тема собеседования, вопросы собеседования. Критерии оценки результатов собеседования.
4	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской, научной или профессиональной	Темы докладов, сообщений. Требования к структуре. Критерии оценки. Шкала

		задачи.	оценивания.
5	Письменный опрос	Письменный ответ – важнейший способ точного, лаконичного, связного изложения мысли, собственной точки зрения. Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе. Письменные работы могут включать: диктанты, тесты, контрольные работы, эссе, рефераты, курсовые работы, отчеты по практическим занятиям, отчеты по учебно-исследовательской работе студентов.	Варианты заданий
6	Самостоятельная работа	Небольшая по времени (15-20 минут) письменная проверка знаний и умений обучающихся по небольшой (ещё не пройденной до конца) теме курса. Основная цель самостоятельной работы – проверка усвоения способов решения учебных задач; осознания понятий; ориентировки в конкретных закономерностях, принципах, правилах. Если самостоятельная работа проводится на начальном этапе становления умения и навыка, то она не оценивается отметкой. Вместо неё даётся аргументированный анализ работы студентов, который проводится совместно с ними. Если умение находится на стадии закрепления, автоматизации, то самостоятельная работа может оцениваться отметкой.	Темы самостоятельных работ. Варианты заданий. Критерии оценки выполнения заданий. Шкала оценивания. Эталоны ответов.
7	Тест	Педагогический тест определяется как система параллельных стандартизированных заданий равномерно возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая качественно и эффективно измерить уровень и оценить структуру подготовленности обучающихся. По степени однородности задач тесты делятся на: <i>гомогенные</i> , предназначенные для контроля знаний и умений по одной дисциплине; <i>гетерогенный</i> , предназначенный для измерения уровня подготовленности по нескольким учебным дисциплинам, междисциплинарным курсам и профессиональным модулям.	Образцы и варианты тестовых заданий. Критерии оценки. Шкала оценивания. Формы оценочных листов.
8	Конспекты	Конспекты статей , параграфов и глав или полного текста брошюр, книг оцениваются с учетом труда, вложенного в их подготовку. Они не подменяются планами работ или полностью переписанным текстом: студент должен научиться отбирать основное. Конспект пишется в тетради с обозначением фамилии владельца. Обязательно указывается автор книги (статьи), место и год издания, а на полях помечаются страницы, где расположен конспектируемый текст. Качество конспекта повышается, когда студент сопровождает его своими комментариями, схемами или таблицами. Конспект доклада (реферата), лекции , прочитанного при подготовке к семинару. Должен отражать основные идеи заслушанного сообщения, Оценивается умение «свертывания информации» с использованием обозначений, схем, символов.	Темы, разделы, главы. Подлежащие конспектированию. Требования к форме составления конспекта. Шкала оценивания.

9	<i>Творческое задание</i>	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать широкий спектр общих и профессиональных умений, способность студента интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения, творчески подходить к решению поставленных задач. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий. Требования и макеты оформления результатов работы. Критерии оценки. Шкала оценивания.
10	<i>Практические занятия</i>	Практическое занятие - это задание, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия, четкое и ясное задание по конкретной предметной области, требующее однозначно определяемого ответа или выполнения определенного алгоритма действий.	Инструкционные карты для проведения практического занятия.

3.3 Формы и методы оценивания

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

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам и темам:

Элементы учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК
Раздел 1. Деньги и операции с ними				
Тема 1.1. Деньги и платежи	Устный опрос Практические задания Доклад Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 1.2. Покупки и цены	Устный опрос Доклад Конспект	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Устный опрос Практические задания Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Раздел 2. Планирование и управление личными финансами				
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Устный опрос Практические задания Письменная самостоятельная работа	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 2.2. Личные сбережения	Устный опрос Письменная самостоятельная работа Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 2.3. Кредиты и займы	Устный опрос Практическое занятие Письменная самостоятельная работа Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Устный опрос Письменная самостоятельная работа Доклад Конспект			
Раздел 3. Риск и доходность				

Тема 3.1. Инвестирование	Устный опрос Тест Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 3.2. Страхование	Устный опрос Практическое занятие Письменная самостоятельная работа Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 3.3. Предпринимательство	Устный опрос Разноуровневые задания Тест	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Раздел 4. Финансовая среда				
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Устный опрос Письменная самостоятельная работа Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Устный опрос Творческое задание Доклад	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4		
Промежуточная аттестация			4 семестр дифференцированный зачет	ОК 02, ОК 03, ОК 06, ПК 2.4

4.3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Типовые задания для текущего контроля

УСТНЫЙ ОПРОС

1. Описание

Устный опрос проводится с целью контроля усвоенных умений и знаний, последующего анализа типичных ошибок и затруднений обучающихся в конце изучения раздела/темы.

На проведение опроса отводится 15 минут.

2. Примерные вопросы для устного опроса:

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Банковская система РФ.
9. Кредитование. Виды кредитов.
10. Финансовые риски.
11. Способы защиты от финансовых рисков.
12. Бизнес, тенденции его развития и риски.
13. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

3. Критерии оценки устных ответов

Оценка «5» «отлично» - студент показывает полные и глубокие знания программного материала, логично и аргументировано отвечает на поставленный вопрос, а также дополнительные вопросы, показывает высокий уровень теоретических знаний.

Оценка «4» «хорошо» - студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

Оценка «3» «удовлетворительно» - студент показывает достаточные, но не глубокие знания программного материала; при ответе не допускает грубых ошибок или противоречий, однако в формулировании ответа отсутствует должная связь между анализом, аргументацией и выводами. Для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

Оценка «2» «неудовлетворительно» - Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками.

ТЕСТЫ

1. Описание

Тесты проводятся с целью контроля усвоенных умений, знаний и последующего анализа типичных ошибок (затруднений) обучающихся в конце изучения раздела/темы.

На выполнение теста отводится 20 минут.

2. Примерные тестовые вопросы/ задания

Раздел 1. *Деньги и операции с ними*

1 вариант.

1. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы; б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков; г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

3. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд; в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ; б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

6. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

8. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9. Функцией КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;
- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам;
- Б) к увеличению процентов по кредитам;
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

11. Определите соответствие. (У цифр левой колонки поставьте соответствующие буквы из правой)

Понятия	Характеристики
1. Банк	А) вклады
2. Банковская система	Б) банковские операции по формированию прибыли банка
3. Центральный банк	В) эмиссионный центр страны
4. Депозиты	Г) операции, связанные с формированием банковского капитала
5. Инвестиционный банк	Д) совокупность банков страны
6. Пассивные операции банка	Е) посредник, привлекающий свободные денежные средства
7. Активные операции банка	Ж) долгосрочное кредитование под строительство и производство

Критерии оценки

Оценка	Количество верных ответов
«5» - отлично	Выполнено 91-100 % заданий
«4» - хорошо	Выполнено 76-90% заданий
«3» - удовлетворительно	Выполнено 61-75 % заданий
«2» - неудовлетворительно	Выполнено не более 60% заданий

Примерные задания для письменной самостоятельной работы

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы. Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы. Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.

2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента.

Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.

4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ

1. Описание

В ходе практического занятия обучающиеся приобретают умения, предусмотренные рабочей программой учебной дисциплины, учатся использовать формулы, применять различные методики расчета, анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

При оценивании практического занятия учитываются следующие критерии:

- качество выполнения работы;
- качество оформления отчета по работе;
- качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

На проведение практического занятия отводится 90 минут.

Примерные практические работы:

Практическое занятие

Тема: «Расчет стоимости товара с учётом скидок и рекламных акций. Выбор наилучшего предложения»

Цель: Освоить методы расчета реальной стоимости товаров и услуг с учетом скидок, акций и скрытых расходов. Научиться выбирать лучшее предложение на основе не только цены, но и других значимых характеристик (материалы, бренд, состав продукта и пр.).

Задание 1. Выберите конкретный товар (например, смартфон, бытовая техника, одежда и т.п.). Соберите информацию о различных вариантах этого товара в нескольких магазинах или интернет-магазинах. Включите в исследование не менее трёх предложений.

Задание 2. Заполните таблицу, сравнивая базовую цену товара в каждом магазине. Учтите действующие скидки, промокоды, бонусные баллы и другие акционные предложения. Рассчитайте итоговую цену товара после учёта всех возможных скидок.

Задание 3. Оцените неценовые характеристики товара (такие как качество материалов и сборки, репутация бренда, гарантийный срок, наличие сервисного обслуживания, экологические стандарты). Присвойте каждому фактору оценку от 1 до 5 баллов и подсчитайте общий рейтинг каждого предложения.

Задание 4. Сопоставьте итоговую цену товара с его неценовыми характеристиками. Определите, какое предложение является оптимальным с точки зрения соотношения "цена-качество".

Задание 5. Создайте отчет, включающий: таблицу сравнения ценовых предложений, анализ неценовых характеристик, аргументированное обоснование выбора лучшего предложения.

Практическая работа

Тема: «Выбор банка и оценка доходности банковского вклада. Выбор банка и банковского кредита»

Цель: Овладеть навыками безопасного обращения с кредитными инструментами, правильно выбирать кредитные продукты и банки, обеспечивая выгоду и безопасность сделки. Изучить свою кредитную историю и научиться поддерживать её в хорошем состоянии.

Теоретическая часть

Любой осознанный выбор финансового продукта (кредита, вклада, карты) должен основываться на сравнительном анализе. Цель такого анализа — найти оптимальное предложение, которое сочетает в себе выгоду (низкая стоимость кредита, высокая доходность вклада), удобство (доступность обслуживания, простота использования) и надежность (финансовая стабильность банка).

Ключевой принцип: не существует единственного «лучшего банка для всех». Выбор зависит от ваших личных приоритетов: для кого-то критично наличие отделения рядом с домом, а для кого-то — самые низкие проценты по кредиту, даже если банк работает только онлайн.

Ключевые понятия и критерии оценки:

А. Для кредитных продуктов:

- Процентная ставка: Годовая процентная ставка по кредиту. Важный, но не единственный показатель.

- Полная стоимость кредита (ПСК): Это главный показатель выгоды кредита. ПСК отражает все ваши затраты по кредиту в процентах годовых, включая проценты, все возможные комиссии, плату за обслуживание и даже страховки, если они являются обязательными. Банк обязан раскрывать ПСК в рамках договора. Чем ниже ПСК, тем выгоднее кредит.
- Дополнительные комиссии: Обращайте внимание на скрытые платежи: комиссия за выдачу, за досрочное погашение, за обслуживание ссудного счета.
- Требования к заемщику: Уровень дохода, возраст, трудовой стаж, наличие кредитной истории. Более низкие ставки часто доступны «надёжным» заёмщикам или клиентам банка (зарплатным клиентам).
- Срок рассмотрения заявки: Скорость принятия решения (от нескольких минут до нескольких дней).

Б. Для вкладов (депозитов):

- Процентная ставка: Годовая доходность по вкладу.
- Срок вклада: Период, на который вы размещаете средства.
- Капитализация процентов: Присоединение начисленных процентов к основной сумме вклада. При прочих равных, вклад с ежемесячной капитализацией выгоднее, чем с выплатой в конце срока.
- Возможность пополнения: Можно ли увеличивать сумму вклада в течение срока.
- Возможность частичного снятия: Можно ли снять часть средств без потери процентов на оставшуюся сумму.
- Пролонгация: Автоматическое продление вклада на тот же срок по истечении его действия.

В. Для оценки удобства и надежности банка (универсальные критерии):

- Надежность банка:
- Участие в системе страхования вкладов (АСВ): Все вклады в банках-участниках страхуются на сумму до 1,4 млн рублей. Это обязательный критерий.
- Кредитные рейтинги: Независимые оценки агентств (например, АКРА, Эксперт РА) показывают финансовую устойчивость банка.
- Срок работы на рынке и размер активов: Крупные банки с госучастием (Сбербанк, ВТБ) традиционно считаются более стабильными.
- Удобство обслуживания:
- Разветвлённая сеть отделений и банкоматов: Количество и доступность точек для личного визита.
- География присутствия: Наличие филиалов в других городах важно для тех, кто часто перемещается.
- Качество онлайн-банка и мобильного приложения: Функциональность, удобный интерфейс, стабильность работы.
- Доступность и качество клиентского сервиса: Скорость ответа службы поддержки, грамотность сотрудников.

Практические задания. Задачи и ситуации

Задание 1. Составьте список из трех известных вам коммерческих банков для этого используйте интернет ресурсы или рекомендации близких. Изучите содержание и условия активных продуктов (вкладов или кредитов), которые они предлагают потребителям. Занесите в таблицу. По каждому банку выписать не менее 4 активных продуктов (например, 2 вида вкладов и 2 кредита).

Таблица 1. Выбор банка и банковских активных продуктов

Название банка	Банковский продукт Вклад/кредит	Период	Характеристика продукта/ условия для клиента
ВТБ	ВКЛАД НАЗВАНИЕ	КРАТКОСРОЧНЫЙ ДО 3 мес	УСЛОВИЯ ПРОПИСАТЬ ВКЛАДА
	КРЕДИТ		
	ВКЛАД		
	КРЕДИТ		
	ВКЛАД		

БАНК 2			

Задание 2. Составьте аргументированные выводы. В каком банке выгоднее брать кредит и на каких условиях? В каком банке выгодно формировать вклад на короткий период и на каких условиях? В каком банке выгодно формировать долгосрочный вклад и на каких условиях?

Задание № 3. Составьте список из пяти известных вам банков, предлагающих потребительский кредит. Заполните таблицу, выполнив нижеследующие задания.

Таблица 2. Оценка рейтинга банков

Критерий	Банк 1 Название	Банк 2 Название	Банк 3 Название	Банк 4 Название	Банк 5 Название
Сайт банка					
Количество точек обслуживания					
Наличие филиалов в других городах					
Оцените «привлекательность» кредитного продукта					
Способы внесения периодических платежей по обслуживанию кредита					
Возможность гасить кредит перечислением денежных средств со счета в другом банке					
«Народный рейтинг»					
ИТОГО БАЛЛОВ					

*Оценка проводится по 5-бальной шкале, где 1 самый низкий балл, а 5 самый высокий.

Присвойте баллы каждому критерию для каждого банка.

При выборе банка желательно узнать:

- 1) количество точек обслуживания в разветвленной сети отделений в городе присутствия
- 2) наличие филиалов в других городах
- 3) возможные способы внесения периодических платежей по обслуживанию кредита
- 4) возможность гасить кредит перечислением денежных средств со счета в другом банке
- 5) прочие параметры банка, позволяющие судить об удобстве выполнения кредитных обязательств.

Используя сайт, выбранного банка, оцените доступность для Вас точек обслуживания (количество банкоматов и отделений).

Занесите данные в таблицу.

Оцените качество клиентского сервиса.

Для этого можно пользоваться рейтингами:

«Народный рейтинг банков» (<http://www.banki.ru/services/responses/>), •

«Служебным рейтингом банков» - отношения банка к обслуживающему персоналу (<http://www.banki.ru/services/official/>).

Не лишним будет ознакомиться с отзывами как клиентов, так и работников банков на форумах <http://bankir.ru/>, где, как правило, у каждого крупного банка есть свой форум.

Одним из критериев хорошего уровня клиентского сервиса может явиться долгий срок работы банка по данному виду кредитования (в данном регионе) и, соответственно, большой портфель аналогичных кредитов.

В таких банках, как правило, процедуры работы с заемщиком и обслуживание кредита отлажены более тщательно и накладки менее вероятны.

О сроке работы и величине кредитного портфеля можно узнать на сайте: <http://rating.rbc.ru/> и др.

Проанализировав данные таблицы, выделите банк, который набрал большее количество баллов.

Критерии оценки практического занятия

«5» «отлично» - самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя понятия, ссылаясь на нормативно-правовую базу.

«4» «хорошо» - самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу или задание, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя понятия.

«3» «удовлетворительно» - в основном решил учебно-профессиональную задачу или задание, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном понятия.

«2» «неудовлетворительно» - не решил учебно-профессиональную задачу или задание.

4.2 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Предметом оценки являются сформированные умения и знания, а также динамика освоения общих и профессиональных компетенций. Оценка освоения учебной дисциплины предусматривает следующие формы промежуточной аттестации: 4 семестр – дифференцированный зачет

Разделы, подлежащие контролю:

Раздел 1. Деньги и операции с ними

Раздел 2. Планирование и управление личными финансами

Раздел 3. Риск и доходность

Раздел 4. Финансовая среда

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ

1. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
2. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
3. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
4. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
5. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
6. Формы дистанционного банковского обслуживания.
7. Что такое страхование.
8. Страховая система РФ.
9. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
10. Виды страхования.
11. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
12. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
13. Инвестиционные риски.
14. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
15. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
16. Что такое деньги и как они возникли.
17. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
18. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.

19. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
20. Принципы кредитования физических лиц.
21. Виды банковских кредитов для физических лиц.
22. Банковские услуги физическим лицам.
23. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
24. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
25. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
26. Субъекты страховых отношений.
27. Виды инвестиций.
28. Характеристика понятий акция и облигация.
29. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
30. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
31. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
32. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.

ПРИМЕРНЫЙ БИЛЕТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

ФГБОУ ВО «Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I»	Задания для проведения Дифференцированного зачета по дисциплине: Основы финансовой грамотности Специальность 23.02.08 Очная форма обучения <u>II курс 4 семестр</u>	Утверждаю: Заместитель директора по УПР _____ /И.Е. Мариненков/ Председатель цикловой комиссии _____ / В.Н. Шапошникова/
Брянский филиал ПГУПС 2025/2026 учебный год		

Билет № 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - 1) Кредит
 - 2) Домашний сейф
 - 3) Умение составлять бюджет
 - 4) Всё вышеперечисленное
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - 1) Инвестиционный
 - 2) Текущий
 - 3) Резервный
 - 4) Текущий и Резервный
3. В чем основная цель инвестиционного капитала?
 - 1) Повседневные траты
 - 2) Защита от рисков
 - 3) Дополнительные источники доходов
 - 4) Все вышеперечисленное
4. К страхованию ответственности относится:
 - 1) Добровольное медицинское страхование
 - 2) КАСКО
 - 3) ОСАГО
 - 4) Всё вышеперечисленное
5. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
 - 1) Его забирают кредиторы банка
 - 2) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

- 3) Оно полностью возвращается клиенту банка
 4) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
6. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
 1) Провести через границу без декларирования на таможне
 2) Снять деньги в банкомате
 3) Взять в долг у банка
 4) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
7. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
 1) Пенсионный фонд РФ
 2) Негосударственный пенсионный фонд
 3) Страховая компания
 4) Все вышеперечисленные организации
8. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 1) Акциз
 2) Земельный налог
 3) Налог на добавленную стоимость
 4) Таможенная пошлина
9. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
 1) 0% 2) 9% 3) 13% 4) 30%
10. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 1) 31 декабря текущего года
 2) 30 апреля последующего года
 3) 15 июля последующего года
 4) Ограничения по дате отсутствуют
11. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
 1) В банкомате через скиммер
 2) При оплате через платежный терминал в торговой точке
 3) При покупке через Интернет-магазин
 4) Во всех вышеперечисленных ситуациях
12. Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
 а) 101200 рублей; б) 112000 рублей; в) 120000 рублей
13. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:
 а) 500 000 рублей; б) 1 400 000 рублей; в) 700 000 рублей
14. Установите соответствие:

Понятие		Определение
1. ИНН	А	Форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога
2. 3-НДФЛ	Б	Необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах
3. СНИЛС	В	Необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

15. Решите задачу:

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

Преподаватель: _____ /К.С. Барейшис/

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Отметка (оценка)	Количество правильных ответов в %
5 (отлично)	86-100
4 (хорошо)	76-85
3 (удовлетворительно)	61-75
2 (неудовлетворительно)	0-60

5. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к экзамену

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543965>

Дополнительные источники

1. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 319 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01097-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536658>

2. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. А. Сергеев. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 442 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16063-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541991>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 436 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09529-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536651>