

Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики»  
(СибГУТИ)

Уральский технический институт связи и информатики (филиал) в г. Екатеринбурге  
(УрТИСИ СибГУТИ)



Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

## **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности:

09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение  
информационных систем

Квалификация: специалист по технической эксплуатации и  
сопровождению информационных систем

Год начала подготовки: 2026

Екатеринбург  
2025

Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики»  
(СибГУТИ)  
Уральский технический институт связи и информатики (филиал) в г. Екатеринбурге  
(УрТИСИ СибГУТИ)

Утверждаю  
Директор УрТИСИ СибГУТИ  
\_\_\_\_\_ Е.А. Минина  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2025 г.

Оценочные материалы текущего контроля и промежуточной аттестации  
по учебной дисциплине

# **СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности:

09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение  
информационных систем

Квалификация: специалист по технической эксплуатации и  
сопровождению информационных систем

Год начала подготовки: 2026

Екатеринбург  
2025



**Оценочные материалы составила:**

Пономарева О.Н. - преподаватель ЦК ГиСЭД кафедры ГиСЭД

**Одобрено** цикловой комиссией

Гуманитарных и социально-  
экономических дисциплин кафедры

Гуманитарных и социально-  
экономических дисциплин.

Протокол \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Председатель цикловой комиссии

\_\_\_\_\_ Н.Н. Савина

**Согласовано**

Заместитель директора

по учебной работе

\_\_\_\_\_ А.Н. Белякова

## 1 Требования к освоению учебной дисциплины

Для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу дисциплины «Основы финансовой грамотности» предназначены оценочные материалы.

Оценочные материалы включают контрольные материалы для проведения текущего контроля умений и знаний обучающихся и промежуточной аттестации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен (Таблица 1):

Таблица 1

Код ОК	Уметь	Знать
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04	<ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности повседневной жизни;</li> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах;</li> <li>- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>- использовать приобретенные знания для практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег, использовать банковские карты, электронные деньги, пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;</li> <li>- применять полученные знания страхования в повседневной жизни, выбор страховой компании, выбирать наиболее</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- экономические явления и процессы общественной жизни;</li> <li>- структуру семейного бюджета и экономику семьи;</li> <li>- депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</li> <li>- расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен, перевод денег, различные виды платежных средств, формы банковского обслуживания;</li> <li>- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</li> <li>- виды ценных бумаг;</li> <li>- основные элементы банковской системы;</li> <li>- виды платежных средств;</li> <li>- страхование и его виды;</li> <li>- налоги: понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация;</li> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц, мошеннические действия;</li> <li>- противодействия коррупции, антикоррупционная политика;</li> <li>- создание собственного бизнеса.</li> </ul>

	<p>лее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять знания о депозите, кредите, сравнение кредитных предложений, уменьшение стоимости кредита;</li> <li>- определять назначение вида налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, применять налоговые вычеты;</li> <li>- оценивать и применять ответственность за рациональные решения, их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</li> </ul>	
--	---	--

Указанные умения и знания формируют общие компетенции (Таблица 2).

Таблица 2

Индекс компетенции	Наименование компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	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.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является дифференцированный зачет.

## 2 Текущий контроль знаний и умений обучающихся

### 2.1 Формы и методы текущего контроля

Оценка уровня освоения дисциплины предполагает проведение текущего контроля, представляющего собой контрольные точки, итоги которых отражают процентное выполнение лекционных и практических занятий.

В ходе текущего контроля знаний и умений обучающихся по дисциплине «Основы финансовой грамотности» применяются следующие формы и методы контроля и оценки:

- проверка отчетов по практическим занятиям;
- проверка выполнения самостоятельных работ;
- проверка теоретических знаний по дисциплине в форме тестирования.

### 2.2 Практические занятия

Перечень практических занятий, в ходе которых проверяются знания и умения обучающихся, приведен в таблице 3.

Таблица 3

№ практ. занятия	Наименование практического занятия
1	Основные платежные инструменты.
2	Влияние неценовых факторов на совершение покупки (состав, используемые материалы и технологии, ценности бренда).
3	Планирование личного бюджета и оценка его выполнения.
4	Основные формы сбережений денежных средств.
5	Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат).
6	Безопасное использование страховых продуктов. Выбор добросовестного поставщика страховых услуг.
7	Базовые финансовые показатели бизнеса: выручка, постоянные и переменные издержки, прибыль.
8	Анализ бизнес-идей и рисков, связанных с ними, с учетом особенностей своей специальности.
9	Типичные ситуации нарушения прав граждан в финансовой сфере.

#### *Критерии оценки освоения*

Усвоенные знания, умения проверяются в ходе ответа на контрольные вопросы к каждому практическому занятию. Объем и качество освоения обучающимися практического занятия, уровень сформированности компетенций оцениваются по результатам его защиты, и выставляется оценка в соответствии с таблицей 4.

Таблица 4

Оценка	Характеристика уровня освоения дисциплины
«отлично»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий грамотно сформулировал ответы на поставленные вопросы, решил верно все задачи.

«хорошо»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий совершил не более двух несущественных ошибок при ответах на поставленные вопросы и решил верно все задачи.
«удовлетворительно»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий совершил более двух несущественных ошибок при ответах на поставленные вопросы и не верно решил одну из предложенных задач.
«неудовлетворительно»	Работа выполнена частично. Обучающийся при выполнении заданий не ответил на поставленные вопросы и не решил задачи.

### 2.3 Самостоятельные работы

Самостоятельная работа по теме 4.2 «Защита прав граждан в финансовой сфере»: написание реферата или доклада и составление презентации по теме занятия.

#### *Критерии оценки освоения*

Усвоенные знания, умения проверяются в ходе выполнения заданий и при защите самостоятельной работы. Объем и качество освоения обучающимися самостоятельной работы, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам защиты самостоятельной работы и переводятся в оценку в соответствии с таблицей 5.

Таблица 5

Оценка	Характеристика уровня освоения дисциплины
«отлично»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий грамотно сформулировал ответы на поставленные вопросы.
«хорошо»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий совершил не более двух несущественных ошибок при ответах на поставленные вопросы.
«удовлетворительно»	Работа выполнена полностью. Обучающийся при выполнении заданий совершил более двух несущественных ошибок при ответах на поставленные вопросы.
«неудовлетворительно»	Работа выполнена частично. Обучающийся при выполнении заданий не ответил на поставленные вопросы.

### 2.4 Тестирование обучающихся

Тестовые задания по разделу 1 «Деньги и операции с ними».

Тестовые задания по разделу 2 «Планирование и управление личными финансами».

Тестовые задания по разделу 3 «Риск и доходность».

Тестовые задания по разделу 4 «Финансовая среда».

#### *Критерии оценки освоения*

За правильный ответ на вопрос тестового задания выставляется положительная оценка - 1 балл.

За неправильный ответ на вопрос тестового задания выставляется отрицательная оценка - 0 баллов.

Таблица 6 - Шкала оценки:

Процент результативности (правильных ответов на вопросы тестового задания)	Оценка уровня подготовки
90 - 100	отлично
80 - 89	хорошо
65 - 79	удовлетворительно
менее 65	неудовлетворительно

### **3 Формы промежуточной аттестации уровня сформированных компетенций (знаний, умений)**

Формой промежуточной аттестации по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является дифференцированный зачет.

*Вопросы для подготовки обучающихся к дифференцированному зачету:*

- 1 Экономика и экономические явления в жизни человека.
- 2 Деньги и их виды.
- 3 Инфляция и дефляция.
- 4 Валюта. Валютные риски.
- 5 Источники доходов семьи.
- 6 Расходы семьи.
- 7 Личный бюджет.
- 8 Финансовое планирование.
- 9 Виды осуществления расчетов и платежей.
- 10 Инструменты и каналы осуществления платежей.
- 11 Безопасность при совершении платежей и расчетов.
- 12 Культура сбережений.
- 13 Банковский вклад.
- 14 Рациональное сберегательное поведение.
- 15 Виды кредитов.
- 16 Виды займов.
- 17 Принципы рационального кредитного поведения.
- 18 Проблемные ситуации при кредитовании.
- 19 Общие подходы к управлению рисками.
- 20 Выбор страхового полиса и страховщика.
- 21 Бизнес-план и учет рисков. Основные правила.
- 22 Финансовые инструменты для развития бизнеса и их соответствие жизненным циклам бизнеса.
- 23 Бизнес-план и учет рисков. Основные правила.
- 24 Потребители финансовых услуг и их права.
- 25 Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг.
- 26 Мошенничество на финансовом рынке.
- 27 Система защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения финансовой доступности.
- 28 Коррупция как противоправное деяние. Противодействия коррупции.
- 29 Стартап: особенности и история возникновения.
- 30 Бизнес-план.

*Критерий оценки освоения*

Усвоенные знания и умения проверяются в ходе ответа на вопросы. Объем и качество освоения обучающимися дисциплины, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам текущих и промежуточной аттестации и переводятся в оценку в соответствии с таблицей 7.

Таблица 7

Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика уровня освоения дисциплины
«отлично»	Ответы на вопросы выполнены самостоятельно и без пересдачи. Обучающийся демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их при выполнении заданий повышенной сложности.
«хорошо»	Ответы на вопросы подготовлены самостоятельно, без пересдачи, но с замечаниями. Обучающийся демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при ответе на поставленные вопросы, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
«удовлетворительно»	Задания выполнены недостаточно самостоятельно. Обучающийся демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе сдачи дифференцированного зачета допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний и умений по некоторым дисциплинарным компетенциям, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
«неудовлетворительно»	Обучающийся не демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, проявляется недостаточность знаний и умений. Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний и умений.

*Банк контрольных заданий и иных материалов, используемых в процессе процедур текущего контроля и промежуточной аттестации, представлен в электронной информационно-образовательной среде по URI: <http://aup.uisi.ru>.*

## Литература

### 1 Основные печатные и/или электронные издания:

1. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127843.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — 4-е изд. стер. М.: Издательский центр «Академия», 2023. — 288 с.

3. Каджаева М.Р. Финансовая грамотность. Практикум: учеб. пособие для студ. учреждений сред. профессиональное образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Дубровская, А.Р. Елисеева. — 2-е изд. стер. — М. : Издательский центр «Академия», 2023. — 128 с.

### 2 Дополнительные издания:

1. Костюкова Е.И. Основы финансовой грамотности: учебник для СПО / Е. И. Костюкова, И. И. Глотова, Е. П. Томилина [и др.]. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024.

2. Пушина, Н. В. Основы предпринимательства и финансовой грамотности. Практикум: учебное пособие для СПО / Н. В. Пушина, Г. А. Бандура. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. — 288 с.