

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ефанов Алексей Валерьевич

Должность: Директор Невиномысского технологического института (филиал) СКФУ

Дата подписания: 11.10.2022 11:36:49

Уникальный программный ключ:

49214306dd433e7a1b0f8632f645f9d53c99e3d0

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор НТИ (филиал) СКФУ

А.В. Ефанов

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2022 г.

### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по  
дисциплине

Основы финансовой грамотности и экономической культуры

(электронный документ)

Направление подготовки

15.03.04 Автоматизация технологических  
процессов и производств

Направленность (профиль)

Информационно-управляющие системы  
очная

Форма обучения

Год начала обучения

2022

Реализуется во 2 семестре

## Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств предназначен для обеспечения методической основы для организации и проведения текущего контроля по дисциплине «Основы финансовой грамотности и экономической культуры». Текущий контроль по данной дисциплине – вид систематической проверки знаний, умений, навыков студентов. Задачами текущего контроля являются получение первичной информацию о ходе и качестве освоения компетенций, а также стимулирование регулярной целенаправленной работы студентов. Для формирования определенного уровня компетенций.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Основы финансовой грамотности и экономической культуры»

3. Разработчик: доцент кафедры ГМиД, Тимошенко П.Н.

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель:

Члены экспертной группы:

Представитель организации-работодателя:

Экспертное заключение. Представленный ФОС по дисциплине «Основы гетерогенного катализа и производство катализаторов» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые преподавателем формы и средства текущего контроля адекватны целям и задачам реализации образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 15.03.04 Автоматизация технологических процессов и производств (профиль) Информационно-управляющие системы, а также целям и задачам рабочей программы реализуемой учебной дисциплины. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации представлены в полном объеме.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код оцениваемой компетенции, индикатора (ов)	Этап формирования компетенции (№ темы) (в соответствии с рабочей программой дисциплины)	Средства и технологии оценки	Вид контроля, аттестация (текущий/промежуточный)	Тип контроля (устный, письменный или использование технических средств)	Наименование оценочного средства
ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10 ИД-1 ОПК-3 ИД-1 ОПК-8 ИД-2 ОПК-8 ИД-3 ОПК-8	1 2 3 4 5 6 7 8	Эссе	Текущий	Письменный	Доклад
ИД-1 УК-10 ИД-2 УК-10 ИД-3 УК-10 ИД-1 ОПК-3 ИД-1 ОПК-8 ИД-2 ОПК-8 ИД-3 ОПК-8	1 2 3 4 5 6 7 8	Опрос, собеседование	Текущий	Устный	Вопросы для собеседования Комплект задач

## 5. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности компетенции(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: УК-10</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор: ИД-1 УК-10 Понимает базовые принципы функционирования экономики</i>	не анализирует основные документы, регламентирующие экономическую жизнь общества; критически оценивает информацию о перспективах экономического	анализирует основные документы, регламентирующие экономическую жизнь общества; критически оценивает информацию о перспективах	анализирует основные документы, регламентирующие экономическую жизнь общества; критически оценивает информацию о	анализирует основные документы, регламентирующие экономическую жизнь общества; критически

<p><i>и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике</i> ИД-2 УК-10 <i>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей</i> ИД-3 УК-10 <i>Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски.</i></p>	<p>роста и технологического развития экономики государства</p>	<p>экономического роста и технологического развития экономики государства на минимальном уровне</p>	<p>перспективах экономического роста и технологического развития экономики государства на среднем уровне.</p>	<p>оценивает информацию о перспективах экономического роста и технологического развития экономики государства</p>
	<p>не анализирует основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательные, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты</p>	<p>анализирует основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательные, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты на минимальном уровне</p>	<p>анализирует основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательные, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты на среднем уровне</p>	<p>анализирует основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательные, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты</p>
	<p>не решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; демонстрирует умение вести личный бюджет</p>	<p>решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; демонстрирует умение вести личный бюджет на минимальном уровне</p>	<p>решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; демонстрирует умение вести личный бюджет на среднем уровне</p>	<p>решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования; демонстрирует умение вести личный бюджет</p>
<i>Компетенция: ОПК-3</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i></p>	<p>не умеет использовать нормативные экономические, экологические,</p>	<p>умеет использовать нормативные экономические, экологические,</p>	<p>умеет использовать нормативные экономические, экологические,</p>	<p>умеет использовать нормативные экономические, экологические,</p>

<p><i>ИД-1 ОПК-3</i> Использует нормативные, экономические, экологические, социальные и другие ограничения при создании средств и систем автоматизации и.</p>	<p>социальные и другие ограничения при создании средств и систем автоматизации</p>	<p>социальные и другие ограничения при создании средств и систем автоматизации на минимальном уровне</p>	<p>социальные и другие ограничения при создании средств и систем автоматизации на среднем уровне</p>	<p>социальные и другие ограничения при создании средств и систем автоматизации</p>
<p><i>Компетенция: ОПК-8</i></p>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор: ИД-1 ОПК-8</i> Изучил основы экономики и организации производства. <i>ИД-2 ОПК-8</i> Анализирует затраты на обеспечение деятельности производственных подразделений. <i>ИД-3 ОПК-8</i> Анализирует экономическую эффективность функционирования производственных подразделений.</p>	<p>не умеет применять основы экономических знаний при анализе организации производства</p>	<p>умеет применять основы экономических знаний при анализе организации производства на минимальном уровне</p>	<p>умеет применять основы экономических знаний при анализе организации производства на среднем уровне</p>	<p>умеет применять основы экономических знаний при анализе организации производства</p>
	<p>не умеет анализировать затраты на обеспечение деятельности производственных подразделений</p>	<p>умеет анализировать затраты на обеспечение деятельности производственных подразделений на минимальном уровне</p>	<p>умеет анализировать затраты на обеспечение деятельности производственных подразделений на среднем уровне</p>	<p>умеет анализировать затраты на обеспечение деятельности производственных подразделений</p>
	<p>не умеет анализировать экономическую эффективность функционирования производственных подразделений</p>	<p>умеет анализировать экономическую эффективность функционирования производственных подразделений на минимальном уровне</p>	<p>умеет анализировать экономическую эффективность функционирования производственных подразделений на среднем уровне</p>	<p>умеет анализировать экономическую эффективность функционирования производственных подразделений</p>

### **Описание шкалы оценивания**

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

### **Текущий контроль**

**Рейтинговая оценка знаний студента (в случаях, предусмотренных нормативными актами СКФУ).**

№ п/п	Вид деятельности студентов	Сроки выполнения	Количество баллов
2 семестр			
1	Контрольная точка. Решение разноуровневых задач.	16 неделя	55
	Итого за 2 семестр:		55
	Итого:		55

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

<i>Уровень выполнения контрольного задания</i>	<i>Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)</i>
<i>Отличный</i>	<i>100</i>
<i>Хороший</i>	<i>80</i>
<i>Удовлетворительный</i>	<i>60</i>
<i>Неудовлетворительный</i>	<i>0</i>

**Промежуточная аттестация**

Промежуточная аттестация в форме **зачета или зачета с оценкой**

Процедура зачета (зачета с оценкой) как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.

Зачет выставляется по результатам работы в семестре, при сдаче всех контрольных точек, предусмотренных текущим контролем успеваемости. Если по итогам семестра обучающийся имеет от 33 до 60 баллов, ему ставится отметка «зачтено». Обучающемуся, имеющему по итогам семестра менее 33 баллов, ставится отметка «не зачтено».

Количество баллов за зачет ( $S_{зач}$ ) при различных рейтинговых баллах по дисциплине по результатам работы в семестре

<b>Рейтинговый балл по дисциплине по результатам работы в семестре (<math>R_{сем}</math>)</b>	<b>Количество баллов за зачет (<math>S_{зач}</math>)</b>
$50 \leq R_{сем} \leq 60$	<b>40</b>
$39 \leq R_{сем} < 50$	<b>35</b>
$33 \leq R_{сем} < 39$	<b>27</b>
$R_{сем} < 33$	<b>0</b>

При дифференцированном зачете используется шкала пересчета рейтингового балла по дисциплине в оценку по 5-балльной системе

*Шкала пересчета рейтингового балла по дисциплине в оценку по 5-балльной системе*

<i>Рейтинговый балл по дисциплине</i>	<i>Оценка по 5-балльной системе</i>
---------------------------------------	-------------------------------------

<i>88 – 100</i>	<i>Отлично</i>
<i>72 – 87</i>	<i>Хорошо</i>
<i>53 – 71</i>	<i>Удовлетворительно</i>
<i>&lt; 53</i>	<i>Неудовлетворительно</i>

*Оценка «отлично»* выставляется студенту, если он владеет основными методами принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; индивидуальными стратегиями и способами использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия; выбирает оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет на практике знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности. Осуществляет критическую оценку информации о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствий экономической политики для принятия обоснованных экономических решений. Анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов; используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, использует принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла; осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими.

*Оценка «отлично»* выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на высоком уровне.

*Оценка «хорошо»* выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности, индивидуальных стратегиях и способах использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия на среднем уровне; применяет основные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности

функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности, анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов на среднем уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни на среднем уровне; использует основные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на среднем уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности на минимальном уровне; применяет отдельные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий, на минимальном уровне; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности на минимальном уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами на минимальном уровне; использует отдельные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на минимальном уровне.



Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания методов принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; не применяет знания об оптимальных способах решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; не применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, не понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности; не применяет знания о способах проведения финансовых вычислений при управлении финансами, не использует различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства; не применяет знания о принципах личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, не осознает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

Процедура выставления зачета проводится на последнем практическом занятии; оценивание знаний обучающегося происходит по результатам защиты практических работ и оценки знаний студента. Перед зачетом студенту необходимо полностью выполнить практические задания, оформить эссе. При наличии задолженностей по текущей аттестации по данной дисциплине студент к сдаче зачета не допускается. Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими практические занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование и защита практических работ, эссе. Основанием для снижения оценки являются: выполнение задания не в полном объеме; несвоевременность предоставления выполненных работ, слабое знание тем и основной терминологии; пассивность участия в групповой работе; отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач.

### **Вопросы для собеседования**

#### **Вопрос 1**

Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатейка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход?

#### **Вопрос 2**

Галина хочет взять в банке потребительский кредит, чтобы побыстрее завершить ремонт в доставшейся ей в наследство от бабушки квартире. Она работает в известной компании, получает стабильную заработную плату выше средней в городе, берет первый в

своей жизни кредит и уверена в том, что любой банк одобрит ее заявку. Чтобы сопоставить условия и выбрать наиболее выгодные, Галина оставила заявку на кредит в девяти банках. В каждом банке ей сказали, что ее финансовое положение кажется им стабильным, однако на всякий случай они проверят ее кредитную историю. Каково же было удивление Галины, когда 7 банков отказали ей в получении кредита, а два банка предложили ей кредит по верхней границе ставки, заявленной на сайте.

Как вы думаете, какую ошибку совершила Галина? Какими — формально рациональными или поведенческими — соображениями руководствовались банки, по вашему мнению? Была их стратегия оптимальной в данном случае? Рекомендовали ли бы вы ее поменять?

### Вопрос 3

Рассмотрим семью Дождевых. Глава семейства Роман за январь 202\_\_ г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 202\_\_ г. семье Дождевых?

### Вопрос 4

Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдавать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард?

### Вопрос 5

Александр работает охранником в солидной и надежной фирме. Зарплату выплачивают вовремя, но она невелика. Часто до получки не хватает нескольких тысяч и приходится обращаться к друзьям.

Однажды Александр обратил внимание, что его коллеги по работе вроде бы таких проблем не испытывают, так как пользуются кредитными карточками разных банков.

Тут ему позвонил менеджер крупного банка и предложил оформить карточку. Что можно посоветовать Александру?

### Вопрос 6

Вас взяли на работу в небольшой региональный банк, который хочет резко увеличить свою долю на рынке потребительских кредитов в нашем регионе: акционеры поставили менеджменту задачу в течение трех лет увеличить объем выданных потребительских кредитов вдвое без существенного снижения качества кредитов (объем просрочки должен возрасти не более чем на 20%). Руководство банка объявило конкурс среди сотрудников на креативные идеи, как можно решить эту задачу. Какие маркетинговые приемы вы можете предложить? Как можно улучшить технологии выдачи кредитов? Как обеспечить их надежность?

### Вопрос 7

По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?

### Вопрос 8

Сергей собирается вложить 100 тыс. руб. в ценные бумаги — акции или облигации. Через год Сергей собирается продать ценные бумаги и потратить полученные деньги на отпуск. Акции или облигации стоит выбрать Сергею для подобного вложения?

#### Вопрос 9

Каждый раз, после того как Максима на работе ругает шеф, Максим отправляется в магазин электроники и покупает очередной гаджет. Максима очень радует каждый новый гаджет, однако все ящики его стола уже забиты предыдущими покупками, а вместо сбережений у Максима долги.

В чем проблема Максима с точки зрения поведенческой экономики?

#### Вопрос 10

Очень часто создатели мошеннических финансовых компаний обещают выплату вознаграждения ее первым вкладчикам, отдавшим компании деньги, если они приведут новых вкладчиков, которые вложат свои деньги.

Какие эвристики мышления и поведенческие эффекты эксплуатирует этот механизм? Почему он со временем перестает работать?

#### Вопрос 11

Марина отправилась вместе с друзьями в торговый центр. Она не планировала покупок, однако, увидев, что подруга покупает отличный свитер с сезонной скидкой, выбрала себе такой же, но более яркий. В обувном отделе Марина увидела ботинки, идеально подходившие к цвету нового свитера, и не смогла устоять. Правда, маме цвет покупок не понравился, и она рекомендовала Марине их сдать, но что она понимает в современной моде! Через месяц Марина увидела подругу в новом свитере и поняла, что сама еще ни разу не надевала ни свитер, ни ботинки: как-то не было повода появиться где-то в столь яркой обновке, да и ботинки оказались великоваты.

Жертвами каких поведенческих эффектов и эвристик стала Марина? Как ей следует поступать в будущем, чтобы избежать таких ситуаций?

#### Вопрос 12

Вера взяла в банке «Соседний» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн рублей под 15% годовых. По условиям кредита она должна возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вере поступило предложение от банка «Ближайший»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «Соседний» и выплачивать дальше только новый долг банку «Ближайший». Ежемесячный платеж банку «Ближайший» в таком случае был бы равен 28 415 рублей.

Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?

#### Вопрос 13

Владислав вложил в покупку акций 50 000 рублей в надежде заработать на росте их курса. После падения стоимости принадлежащих ему акций на 30% Владислав докупил этих бумаг еще на 50 000 рублей по более низкой цене. Близкий друг Владислава в прошлом месяце проделал такую операцию и оказался в большом плюсе.

Предложите несколько объяснений решения Владислава о покупке акций с точки зрения поведенческой экономики.

#### Вопрос 14

Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн. руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки). В результате ограбления банка

содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Действия Банка?

## **1. Критерии оценивания компетенций\***

*Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет основными методами принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; индивидуальными стратегиями и способами использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия; выбирает оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет на практике знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности. Осуществляет критическую оценку информации о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствий экономической политики для принятия обоснованных экономических решений. Анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов; используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, использует принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла; осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими.*

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности, индивидуальных стратегиях и способах использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия на среднем уровне; применяет основные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для

принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности, анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов на среднем уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни на среднем уровне; использует основные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на среднем уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на среднем уровне.

*Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности на минимальном уровне; применяет отдельные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий, на минимальном уровне; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности на минимальном уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами на минимальном уровне; использует отдельные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на минимальном уровне.*

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно

излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на минимальном уровне.

*Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания методов принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; не применяет знания об оптимальных способах решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; не применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, не понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности; не применяет знания о способах проведения финансовых вычислений при управлении финансами, не использует различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства; не применяет знания о принципах личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, не осознает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.*

## **2. Описание шкалы оценивания**

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	<b>100</b>
Хороший	<b>80</b>
Удовлетворительный	<b>60</b>
Неудовлетворительный	<b>0</b>

## **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя собеседование по ряду вопросов, изучение которых происходило на практических занятиях, а также студентом самостоятельно.

Предлагаемые студенту вопросы позволяют проверить компетенции УК-10.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо обдумать ответ на вопрос в течение не более 1-2 минут.

При проверке задания, оцениваются последовательность, логика ответа, самостоятельное изучение информационных источников.

## ТЕМЫ ЭССЕ

1. Подушка финансовой безопасности. Какой размер подушки финансовой безопасности (накоплений) достаточен? Как сформировать подушку безопасности? Где хранить резервный фонд? Что делать после того, как подушка сформирована?
2. Проанализируйте доходы вашей семьи за последний год. Какие из них вы бы отнесли к категории «легких», а какие «трудных» денег?
3. Как учитывать при планировании бюджета вашей семьи неденежные доходы?
4. Вклад до востребования или на срок  
Чем депозит отличается от банковского вклада? Каковы основные условия банковского вклада? Что такое ликвидность вклада? В чём заключается различие между вкладами до востребования и срочными вкладами? В чём состоит различие между накопительным и сберегательным вкладами? Как сравнить условия вкладов, предлагаемые несколькими банками?
5. Простой или сложный процент по вкладам?  
Как рассчитывается доход по вкладу? Чем реальная процентная ставка отличается от номинальной? Как уровень реальной процентной ставки зависит от темпа инфляции и срока вклада? От каких ещё параметров вклада зависит процентная ставка? В чём заключается различие между простым и сложным процентом? Какой процент более выгоден вкладчику? Какой депозит – с капитализацией или без капитализации процента – более выгоден вкладчику?
6. Система страхования вкладов, ее преимущества и недостатки.
7. Микрофинансовые организации: современные ростовщики или помощники неимущих?
8. Пандемия коронавируса и кредитование граждан. Насколько сложнее переносят кризис сильно закредитованные заёмщики?
9. Как банки привлекают заемщиков.
10. Ипотека? Достоинства, недостатки.
11. Образовательный кредит, его перспективы.
12. Какие важнейшие правила личной финансовой безопасности, по вашему мнению, надо соблюдать при осуществлении платежей и расчетов?
13. Как вы представляете денежную систему будущего — через 15-20 лет? (Сохранится ли наличное денежное обращение? Какова будет роль банков? Какие явления, существующие сегодня, отомрут, а какие новые явления появятся?)
14. Парадоксы и финансово неграмотные модели поведения населения России в области расчетов и платежей, их анализ с точки зрения поведенческих эффектов и когнитивных искажений.
15. Новые технологии расчетов и платежей в вашем городе (регионе).
16. Особенности российского фондового рынка.
17. Особенности российского рынка акций.
18. Новые технологии на фондовом рынке.
19. Сравнительный анализ акций и облигаций как финансовых инструментов: взгляд инвестора.
20. Инвестиционные фонды в мировой экономике.
21. Перспективы развития страхования жизни
22. Инвестиционное страхование жизни
23. Добровольное медицинское страхование
24. Налоговый кодекс РФ: возможности сэкономить.

25. Характерные черты предпринимательской деятельности в современных условиях.
26. Роль и значение современного бизнеса в экономике Российской Федерации.
27. Роль и место инновационного предпринимательства в стабилизации государственной экономики.
28. Сферы деятельности и организационно-правовые формы частного предпринимательства.
29. Предпринимательская идея и ее значение в современном бизнесе.

## **1. Критерии оценивания компетенций\***

*Оценка «отлично»* выставляется студенту, если он владеет основными методами принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; индивидуальными стратегиями и способами использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия; выбирает оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет на практике знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения развития, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности. Осуществляет критическую оценку информации о перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствий экономической политики для принятия обоснованных экономических решений. Анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов; используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, использует принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета; оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла; осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на высоком уровне.

*Оценка «хорошо»* выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях



риска и неопределенности, индивидуальных стратегиях и способах использования инструментов по минимизации препятствий к повышению уровня финансового благополучия на среднем уровне; применяет основные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, принципы экономического анализа для принятия решений, показатели социально-экономического развития и роста понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности, анализирует зависимости явлений, выражаемых законами спроса и предложения; устанавливает связи между разными видами издержек и формами отдачи от ресурсов на среднем уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами, различия экономических явлений и процессов общественной жизни на среднем уровне; использует основные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания основных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решает типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализирует условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на среднем уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет знания об основных методах принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности на минимальном уровне; применяет отдельные оптимальные способы решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в т.ч. с помощью цифровых технологий, на минимальном уровне; применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности на минимальном уровне; выполняет несложные практические задания по анализу состояния личных финансов, используя различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства, навыки проведения финансовых вычислений при управлении финансами на минимальном уровне; использует отдельные принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, оценивает свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведет личный бюджет, решает

типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, осознавая виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения, пользуется источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, оценивает индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управляет ими на минимальном уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет знания методов принятия решений по управлению личными финансами, в том числе в условиях риска и неопределенности; не применяет знания об оптимальных способах решения задач исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; не применяет знания об основах поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, не понимает необходимость долгосрочного устойчивого развития, сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности; не применяет знания о способах проведения финансовых вычислений при управлении финансами, не использует различные источники информации, понятийный аппарат в области предпринимательства; не применяет знания о принципах личного финансового планирования и ведения личного бюджета, опираясь на знания отдельных видов личных доходов, расходов, в том числе обязательных, не осознает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида.

Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции УК-10, ОПК-3, ОПК-8 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

## 2. Описание шкалы оценивания

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

Уровень выполнения контрольного задания	Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание)
Отличный	<b>100</b>
Хороший	<b>80</b>
Удовлетворительный	<b>60</b>
Неудовлетворительный	<b>0</b>

## 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя написание и защиту Эссе по дисциплине «Основы финансовой грамотности и экономической культуры».

Предлагаемое студенту задание позволяет проверить компетенции УК-10, ОПК-3,

ОПК-8.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо изучить материалы практических занятий, а также вопросы, выносимые на самостоятельное изучение.

При подготовке к защите студенту предоставляется право пользования нормативно-правовыми источниками.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо обдумать ответ на вопрос в течение не более 1-2 минут.

При проверке задания, оцениваются последовательность, логика ответа, самостоятельное изучение информационных источников.