

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Вологодская государственная молочнохозяйственная академия имени Н.В.
Верещагина»

КОМПЛЕКТ
контрольно-оценочных
средств по учебной дисциплине

Основы финансовой грамотности

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО

38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Вологда – Молочное
2025

1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины Основы финансовой грамотности.

В результате оценки осуществляется проверка умений, знаний, которые формируют профессиональные и общие компетенции.

Знать:

31. Роль и функции денег, виды современных денег, денежная система, инфляция, риски использования денег, валютный курс.

32. Платежные системы и инструменты, риски при их использовании.

33. Выбор товаров и услуг, ценовая политика, программы лояльности, варианты оплаты.

34. Финансовая безопасность, защита персональных данных, техники социальной инженерии.

35. Постановка финансовых целей, виды доходов и расходов, принципы ведения бюджета.

36. Цели сбережений, формы сбережений, доходность банковских вкладов, влияние инфляции.

37. Цели заимствований, проценты по кредитам, условия кредитования, кредитный договор.

Уметь:

У1. Определять функции денег, анализировать денежную систему, оценивать покупательную способность денег.

У2. Использовать различные платежные инструменты, минимизировать риски при их использовании.

У3. Обеспечивать финансовую безопасность, защищать персональные данные, защищаться в цифровой среде, использовать удаленное банковское обслуживание.

У4. Определять цели и риски инвестирования, формировать инвестиционный портфель, диверсифицировать инвестиции.

У5. Выбирать страховые продукты.

У6. Понимать роль налогов, использовать налоговые вычеты и льготы, участвовать в инициативном бюджетировании.

У7. Защищать свои права в финансовой сфере, урегулировать споры досудебно и судебно.

Владеть:

Н1. Навыками использования различных платежных инструментов, минимизации рисков при использовании денег.

Н2. Навыками выбора товаров и услуг, использования программ лояльности, выбора вариантов оплаты.

Н3. Навыками обеспечения финансовой безопасности, защиты персональных данных, защиты от техник социальной инженерии.

Н4. Навыками постановки финансовых целей, ведения личного и семейного бюджета.

Н5. Навыками определения целей сбережений, оценки доходности банковских вкладов, минимизации рисков для сбережений.

Н6. Навыками определения целей заимствований, анализа процентов по кредитам, определения целей и рисков инвестирования, формирования инвестиционного портфеля, понимания роли предпринимательства, анализа условий развития стартапов, определения источников финансирования.

Н7. Навыками понимания роли налогов, использования налоговых вычетов и льгот, участия в инициативном бюджетировании.

2. Комплект контрольно-оценочных средств

2.1 Теоретические задания (ТЗ)

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №1

по теме *1. Организация как хозяйствующий субъект рыночной экономики.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие функции выполняют деньги в современной экономике?
2. Какие виды современных денег существуют и какие у них основные характеристики?
3. Что такое инфляция и как она влияет на покупательную способность денег?
4. Какие основные риски связаны с использованием денег и как их можно минимизировать?
5. Какие платежные инструменты существуют и какие риски связаны с их использованием?

Как подтверждаются расчеты при использовании различных платежных инструментов?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №2

по теме *2. Покупки и цены.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие критерии следует учитывать при выборе товаров и услуг?
2. Какую обязательную информацию должен предоставлять продавец о товаре или услуге?
3. Какие преимущества и недостатки имеют агрегаторы и маркетплейсы при покупке товаров и услуг?
4. Что такое дифференциация цен и ценовая дискриминация, и как они влияют на потребителей?
5. Какие варианты оплаты существуют и как они могут повлиять на выбор товара или услуги?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №3

по теме *3. Безопасное использование денег.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие меры можно предпринять для обеспечения финансовой безопасности при денежных операциях и покупках?
2. Как выбрать добросовестного поставщика финансовых услуг?
3. Почему важно защищать персональные данные при использовании денег и какие меры можно предпринять для этого?
4. Какие основные правила безопасного использования банкоматов?
5. Какие техники социальной инженерии, включая фишинг, существуют и как от них защититься?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №4

по теме *4. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Как правильно поставить финансовые цели, используя принцип SMART?
2. Что такое человеческий и финансовый капитал, и как они влияют на достижение финансовых целей?
3. Какие виды доходов и расходов существуют, и как их классифицировать?
4. Какие принципы следует соблюдать при ведении личного бюджета?
5. Как контролировать достижение финансовых целей и корректировать план при необходимости?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №5

по теме 5. *Личные сбережения.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие цели могут быть у сбережений и как они влияют на выбор формы сбережений?
2. Как изменяется стоимость денег во времени и почему это важно для сбережений?
3. Какие основные формы сбережений существуют и какие у них преимущества и недостатки?
4. Как рассчитывается доходность банковских вкладов и какие факторы на нее влияют?
5. Что такое простые и сложные проценты, и как они применяются в банковских вкладах?
6. Какие риски существуют для сбережений и какие меры можно предпринять для их минимизации?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №6

по теме 6. *Кредиты и займы.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие цели могут быть у заимствований и как они влияют на выбор типа кредита или займа?
2. Как рассчитываются проценты по кредитам и займам, и какие факторы на них влияют?
3. Что такое неустойки и как они регулируются в кредитных договорах?
4. Какие основные инструменты заимствования существуют и как они используются?
5. Какие виды кредитов существуют и какие условия кредитования для них характерны?
6. Какие риски связаны с использованием кредитов и займов, и какие меры можно предпринять для их минимизации?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №7

по теме 7. *Безопасное управление личными финансами.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какие меры можно предпринять для обеспечения финансовой безопасности в цифровой среде?
2. Как оптимизировать личный и семейный бюджет с учетом обеспечения безопасности?
3. Какие преимущества и риски связаны с удаленным банковским обслуживанием?

4. Какие инструменты и технологии используются для дистанционного управления личными финансами?
5. Как защитить свои финансовые данные при использовании удаленного банковского обслуживания?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №8

по теме 8. *Инвестирование.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

Какие цели и риски связаны с инвестированием?

2. Что такое ликвидность и доходность инвестиций, и как они взаимосвязаны?
3. Какие основные инвестиционные продукты существуют и какие у них базовые характеристики?
4. Что такое индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и как он работает?
5. Как формировать инвестиционный портфель и почему важна диверсификация?
6. Какие признаки мошенничества в сфере инвестиций существуют и как от них защититься?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №9

по теме 9. *Страхование.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Как страхование помогает управлять рисками?
2. Какие виды личного страхования существуют и какие риски они покрывают?
3. Что включает в себя имущественное страхование и какие его основные виды?
4. В чем заключается страхование гражданской ответственности и какие риски оно покрывает?
5. Какие основные виды страховых продуктов существуют на рынке?
6. Как выбрать подходящий страховой продукт в зависимости от конкретных рисков?

ТЕОРЕТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ №10

по теме 10. *Предпринимательство.*

Сформулируйте ответы на вопросы:

1. Какую роль играет предпринимательство в жизни человека и общества?
2. Какие условия способствуют развитию стартапов и малого бизнеса?
3. Какие формы ведения предпринимательской деятельности существуют и какие у них основные характеристики?
4. Какие возможные источники финансирования существуют для малого бизнеса?
5. Как выбрать подходящую форму ведения предпринимательской деятельности для стартапа?
6. Какие меры можно предпринять для привлечения финансирования для малого бизнеса?

2.2 Практические задания (ПЗ)

Примеры

1. Задание: Рассчитайте, как изменится покупательная способность 1000 рублей, если инфляция составит 5% за год.

2. Задание: Предположим, что валютный курс доллара к рублю составляет 75 рублей за 1 доллар. Рассчитайте, сколько рублей вы получите, если обменяете 500 долларов.
3. Задание: Ваша зарплата составляет 50000 рублей в месяц. Рассчитайте, сколько денег вы потеряете на инфляции в 3% за год.
4. Задание: Вы планируете поездку за границу и хотите обменять 30000 рублей на евро. Валютный курс составляет 85 рублей за 1 евро. Рассчитайте, сколько евро вы получите.
5. Задание: Рассчитайте, какой будет покупательная способность 20000 рублей через 2 года, если инфляция составит 4% в год.
6. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 20000 рублей и хотите использовать кредитную карту с процентной ставкой 20% годовых. Рассчитайте, сколько вы заплатите через год, если не будете погашать кредит.
7. Задание: Вы используете электронный кошелек для оплаты покупок на сумму 5000 рублей в месяц. Рассчитайте годовые расходы.
8. Задание: Вы взяли кредит на сумму 100000 рублей под 15% годовых на 2 года. Рассчитайте общую сумму к возврату, если проценты начисляются ежегодно.
9. Задание: Вы планируете оплатить покупку на сумму 15000 рублей с помощью дебетовой карты. Рассчитайте, сколько денег останется на вашем счете, если до покупки у вас было 30000 рублей.
10. Задание: Вы используете мобильный банк для оплаты коммунальных услуг на сумму 3000 рублей в месяц. Рассчитайте годовые расходы на коммунальные услуги.
11. Задание: Вы хотите купить товар стоимостью 15000 рублей. Продавец предлагает скидку 10%. Рассчитайте итоговую стоимость товара.
12. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 25000 рублей и хотите воспользоваться рассрочкой на 6 месяцев без процентов. Рассчитайте ежемесячный платеж.
13. Задание: Вы подписались на ежемесячную подписку стоимостью 500 рублей. Рассчитайте годовые расходы на подписку.
14. Задание: Вы хотите купить товар стоимостью 30000 рублей. Продавец предлагает кэшбэк 5%. Рассчитайте сумму кэшбэка.

15. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 40000 рублей и хотите воспользоваться программой лояльности, которая дает бонусы в размере 3% от покупки. Рассчитайте сумму бонусов

Ключ

1. Задание: Рассчитайте, как изменится покупательная способность 1000 рублей, если инфляция составит 5% за год.

Решение:

Исходная сумма: 1000 рублей

Инфляция: 5%

Новая покупательная способность: $1000 / (1 + 0.05) = 952.38$ рублей

2. Задание: Предположим, что валютный курс доллара к рублю составляет 75 рублей за 1 доллар. Рассчитайте, сколько рублей вы получите, если обменяете 500 долларов.

Решение:

Валютный курс: 75 рублей за 1 доллар

Сумма в долларах: 500

Сумма в рублях: $500 * 75 = 37500$ рублей

3. Задание: Ваша зарплата составляет 50000 рублей в месяц. Рассчитайте, сколько денег вы потеряете на инфляции в 3% за год.

Решение:

Годовая зарплата: $50000 * 12 = 600000$ рублей

Инфляция: 3%

Потеря на инфляцию: $600000 * 0.03 = 18000$ рублей

4. Задание: Вы планируете поездку за границу и хотите обменять 30000 рублей на евро. Валютный курс составляет 85 рублей за 1 евро. Рассчитайте, сколько евро вы получите.

Решение:

Валютный курс: 85 рублей за 1 евро

Сумма в рублях: 30000

Сумма в евро: $30000 / 85 \approx 352.94$ евро

5. Задание: Рассчитайте, какой будет покупательная способность 20000 рублей через 2 года, если инфляция составит 4% в год.

Решение:

Исходная сумма: 20000 рублей

Инфляция: 4%

Покупательная способность через 2 года: $20000 / (1 + 0.04)^2 \approx 18518.52$ рублей

6. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 20000 рублей и хотите использовать кредитную карту с процентной ставкой 20% годовых. Рассчитайте, сколько вы заплатите через год, если не будете погашать кредит.

Решение:

Сумма кредита: 20000 рублей

Процентная ставка: 20%

Сумма к оплате через год: $20000 * (1 + 0.20) = 24000$ рублей

7. Задание: Вы используете электронный кошелек для оплаты покупок на сумму 5000 рублей в месяц. Рассчитайте годовые расходы.

Решение:

Месячные расходы: 5000 рублей

Годовые расходы: $5000 * 12 = 60000$ рублей

8. Задание: Вы взяли кредит на сумму 100000 рублей под 15% годовых на 2 года. Рассчитайте общую сумму к возврату, если проценты начисляются ежегодно.

Решение:

Сумма кредита: 100000 рублей

Процентная ставка: 15%

Сумма к возврату через 2 года: $100000 * (1 + 0.15)^2 \approx 132250$ рублей

9. Задание: Вы планируете оплатить покупку на сумму 15000 рублей с помощью дебетовой карты. Рассчитайте, сколько денег останется на вашем счете, если до покупки у вас было 30000 рублей.

Решение:

Исходная сумма: 30000 рублей

Сумма покупки: 15000 рублей

Остаток на счете: $30000 - 15000 = 15000$ рублей

10. Задание: Вы используете мобильный банк для оплаты коммунальных услуг на сумму 3000 рублей в месяц. Рассчитайте годовые расходы на коммунальные услуги.

Решение:

Месячные расходы: 3000 рублей

Годовые расходы: $3000 * 12 = 36000$ рублей

11. Задание: Вы хотите купить товар стоимостью 15000 рублей. Продавец предлагает скидку 10%. Рассчитайте итоговую стоимость товара.

Решение:

Исходная стоимость: 15000 рублей

Скидка: 10%

Итоговая стоимость: $15000 * (1 - 0.10) = 13500$ рублей

12. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 25000 рублей и хотите воспользоваться рассрочкой на 6 месяцев без процентов. Рассчитайте ежемесячный платеж.

Решение:

Стоимость товара: 25000 рублей

Количество месяцев: 6

Ежемесячный платеж: $25000 / 6 \approx 4166.67$ рублей

13. Задание: Вы подписались на ежемесячную подписку стоимостью 500 рублей.

Рассчитайте годовые расходы на подписку.

Решение:

Месячная подписка: 500 рублей

Годовые расходы: $500 * 12 = 6000$ рублей

14. Задание: Вы хотите купить товар стоимостью 30000 рублей. Продавец предлагает кэшбэк 5%. Рассчитайте сумму кэшбэка.

Решение:

Стоимость товара: 30000 рублей

Кэшбэк: 5%

Сумма кэшбэка: $30000 * 0.05 = 1500$ рублей

15. Задание: Вы планируете купить товар стоимостью 40000 рублей и хотите воспользоваться программой лояльности, которая дает бонусы в размере 3% от покупки. Рассчитайте сумму бонусов.

Решение:

Стоимость товара: 40000 рублей

Бонусы: 3%

Сумма бонусов: $40000 * 0.03 = 1200$ рублей

2.3 Вопросы к зачету

ОК 03.

1. Какие функции выполняют деньги в современной экономике?
2. Что такое покупательная способность денег?
3. Какие виды современных денег существуют?
4. Что такое инфляция и как она влияет на деньги?
5. Какие риски связаны с использованием иностранной валюты?
6. Что такое валютный курс и как он формируется?
7. Какие основные характеристики денег?
8. Какие функции денег наиболее важны для экономики?
9. Какие платежные инструменты существуют?
10. Что такое платежная система?
11. Какие риски связаны с использованием различных платежных инструментов?
12. Как подтверждаются расчеты при использовании платежных инструментов?
13. Что такое мобильный и интернет-банк?
14. Какие преимущества и недостатки у дебетовых и кредитных карт?
15. Что такое электронный кошелек и как он работает?

16. Какие меры можно предпринять для минимизации рисков при использовании платежных инструментов?
17. Какие критерии следует учитывать при выборе товаров и услуг?
18. Какую обязательную информацию должен предоставлять продавец о товаре или услуге?
19. Что такое ценовая дискриминация?
20. Какие программы лояльности существуют?
21. Какие варианты оплаты существуют?
22. Какую роль играет реклама в продвижении товаров и услуг?
23. Как осуществляется возврат товара после покупки?
24. Что такое дифференциация цен?
25. Какие меры можно предпринять для обеспечения финансовой безопасности в цифровой среде?
26. Как выбрать добросовестного поставщика финансовых услуг?
27. Почему важно защищать персональные данные при использовании денег?
28. Какие основные правила безопасного использования банкоматов?
29. Какие техники социальной инженерии существуют и как от них защититься?
30. Какие правила возмещения средств, несанкционированно списанных со счета?
31. Как правильно поставить финансовые цели, используя принцип SMART?
32. Что такое человеческий и финансовый капитал?
33. Какие виды доходов и расходов существуют?
34. Какие принципы следует соблюдать при ведении личного бюджета?
35. Как контролировать достижение финансовых целей?
36. Какие шаги можно предпринять для оптимизации семейного бюджета?
37. Какие цели могут быть у сбережений?
38. Как изменяется стоимость денег во времени?
39. Какие основные формы сбережений существуют?
40. Какие риски связаны со сбережениями и как их минимизировать?

2.4 Тест по дисциплине

1. Какие основные характеристики денег?
 - a) Средство обмена
 - b) Мера стоимости
 - c) Средство накопления
 - d) Все перечисленное

2. Что такое инфляция?
 - a) Увеличение покупательной способности денег
 - b) Уменьшение покупательной способности денег
 - c) Стабилизация цен
 - d) Увеличение процентных ставок

3. Какие риски связаны с использованием иностранной валюты?
 - a) Валютные риски

- b) Инфляционные риски
 - c) Кредитные риски
 - d) Риски ликвидности
4. Какие платежные инструменты существуют?
- a) Банковский счет
 - b) Мобильный и интернет-банк
 - c) Дебетовая и кредитная карты
 - d) Все перечисленное
5. Что такое ценовая дискриминация?
- a) Одинаковая цена для всех покупателей
 - b) Разные цены для разных групп покупателей
 - c) Скидки для всех покупателей
 - d) Фиксированные цены
6. Какие программы лояльности существуют?
- a) Дисконтные карты
 - b) Скидки
 - c) Бонусы
 - d) Все перечисленное
7. Какие варианты оплаты существуют?
- a) Оплата в момент получения
 - b) Предоплата
 - c) Покупка в кредит
 - d) Все перечисленное
8. Какую роль играет реклама в продвижении товаров и услуг?
- a) Увеличение спроса
 - b) Снижение спроса
 - c) Стабилизация спроса
 - d) Нет влияния на спрос
9. Какие принципы ведения личного и семейного бюджета существуют?
- a) Постановка финансовых целей
 - b) Контроль доходов и расходов
 - c) Оптимизация расходов
 - d) Все перечисленное
10. Что такое принцип SMART?
- a) Специфичность, Измеримость, Достижимость, Релевантность, Ограниченность во времени
 - b) Сложность, Изменчивость, Долгосрочность, Реалистичность, Ограниченность

- c) Специфичность, Измеримость, Долгосрочность, Реалистичность, Ограниченность во времени
- d) Сложность, Измеримость, Достижимость, Релевантность, Ограниченность во времени

11. Какие виды доходов существуют?

- a) Заработная плата
- b) Доходы от предпринимательства
- c) Социальные выплаты и пособия
- d) Все перечисленное

12. Какие виды расходов существуют?

- a) Постоянные расходы
- b) Переменные расходы
- c) Непредвиденные расходы
- d) Все перечисленное

13. Какие основные риски связаны с инвестициями?

- a) Риск ликвидности
- b) Кредитный риск
- c) Рыночный риск
- d) Все перечисленное

14. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

- a) Инвестирование в один актив
- b) Инвестирование в несколько активов
- c) Инвестирование только в акции
- d) Инвестирование только в облигации

15. Какие виды страхования существуют?

- a) Личное страхование
- b) Имущественное страхование
- c) Страхование гражданской ответственности
- d) Все перечисленное

16. Какие условия способствуют развитию стартапов?

- a) Доступ к венчурному капиталу
- b) Низкие налоги
- c) Поддержка со стороны государства
- d) Все перечисленное

17. Какие формы ведения предпринимательской деятельности существуют?

- a) Индивидуальное предпринимательство
- b) Корпорация
- c) Государственное предприятие

d) Все перечисленное

18. Какие источники финансирования малого бизнеса существуют?

- a) Личные сбережения
- b) Банковские кредиты
- c) Венчурный капитал
- d) Все перечисленное

19. Что такое кредитная история?

- a) История покупок
- b) История займов и их погашения
- c) История работы
- d) История образования

20. Какие меры можно предпринять для минимизации рисков при использовании кредитов?

- a) Страхование кредита
- b) Рефинансирование кредита
- c) Реструктуризация кредита
- d) Все перечисленное

Ключ

| № | Ответ |

1 | d

2 | b

3 | a

4 | d

5 | b

6 | d

7 | d

8 | a

9 | d

10 | a

11 | d

12 | d

13 | d

14 | b

15 | d

16 | d

17 | d

18 | d

19 | b

20 | d

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ) базового уровня

Разработчик:

ассистент кафедры экономики и управления в АПК _____ Суприян Г.Н.

Фонд оценочных средств одобрен на заседании кафедры гуманитарных дисциплин «15» января 2025 года, протокол № 5.

Заведующий кафедрой

экономики и управления в АПК, к. э. н., доцент _____ Шилова И.Н.