Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Липецкий филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель
директора по учебно-
методической работе Липецкого
филиала Финуниверситета

_____О.Н. Левчегов
«28» *октября* 20*26* г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта

Липецк 2026

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее – ФГОС СПО) по специальности 09.02.13 Интеграция решений с применением технологий искусственного интеллекта.

Разработчик:

Спесивцев В.А., к.э.н., доцент, доцент кафедры Экономика и финансы Липецкого филиала Финуниверситета.

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии социально-гуманитарного цикла

Протокол от 28.10.2026 г. №1

Председатель предметной (цикловой) комиссии социально-гуманитарного цикла  Т.В. Корякина

1. Кодификатор фонда оценочных средств

Наименование учебной дисциплины: «Основы финансовой грамотности»

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

Код общих и профессиональных компетенция	***Умения***	***Знания***
ОК 01	Уметь: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план	Знать: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК 02	Уметь: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия	Знать: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК 03	Уметь: - определять актуальность	Знать: - принципы и методы

	нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
ОК 04	Уметь: - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами,	Знать: - особенности работы в малых и больших группах, работы в

	руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности

2. Оценочные материалы

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

1. При планировании семейного бюджета в условиях инфляции наиболее эффективным способом сохранения сбережений является:

А) хранение денег дома в наличной форме

Б) покупка товаров длительного хранения

В) размещение средств на банковском вкладе с процентной ставкой выше уровня инфляции

2. Вы получили крупную сумму денег. Какой способ решения задачи по защите средств от обесценивания наиболее рационален в условиях экономической нестабильности?

А) диверсифицировать сбережения (вклады, ценные бумаги, драгоценные металлы)

Б) вложить все средства в один рискованный финансовый инструмент

В) хранить все деньги в иностранной валюте

3. При выборе банка для открытия вклада в первую очередь необходимо проверить:

А) наличие банкоматов рядом с домом

Б) количество отделений банка в городе

В) участие банка в системе страхования вкладов

4. Если вам необходимо взять кредит на покупку бытовой техники, какой способ решения задачи будет наиболее выгодным?

А) взять кредит в первом попавшемся банке под высокий процент

Б) сравнить условия нескольких банков и выбрать кредит с наименьшей эффективной процентной ставкой

В) оформить микрозайм в МФО

5. При составлении личного финансового плана на год необходимо прежде всего:

А) сразу начать инвестировать все свободные средства

Б) взять кредит для покрытия текущих расходов

В) определить цели и рассчитать необходимую сумму накоплений

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

6. Какой официальный интернет-ресурс позволяет проверить, является ли финансовая организация легальной и имеет ли она лицензию?

А) сайт Пенсионного фонда
Б) сайт Центрального банка РФ (cbr.ru)
В) сайт Налоговой службы

7. Для анализа динамики курса доллара за последний год наиболее удобно использовать:

А) газетные статьи годичной давности
Б) опрос знакомых
В) онлайн-графики на сайтах банков или финансовых порталов

8. Какой цифровой инструмент наиболее эффективен для ведения и анализа личного бюджета?

А) электронные таблицы (Excel, Google Таблицы) или специальные мобильные приложения
Б) записная книжка и ручка
В) устный подсчёт

9. При поиске информации о процентных ставках по вкладам в интернете наиболее достоверными источниками являются:

А) рекламные баннеры
Б) комментарии на форумах
В) официальные сайты банков и агрегаторы финансовых услуг

10. Для проверки подлинности банкноты с помощью современных технологий можно использовать:

А) онлайн-калькулятор
Б) мобильное приложение Центрального банка РФ
В) программу для редактирования фото

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

11. Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:

А) с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие
Б) посредством их развиваются финансовые и экономические отношения
В) с их помощью происходит увеличение национального дохода государства

12. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:
А) денег в наличной и безналичной формах
Б) денег в наличной форме
В) денег в безналичной форме

13. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризуют … предприятия.
А) деловую активность
Б) популярность
В) финансовую устойчивость

14. Функциями финансов являются:
А) распределительная, регулирующая, контрольная
Б) воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая
В) формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов

15. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:
А) возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность
Б) возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования
В) возвратность, обеспеченность, срочность, платность

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

16. При совместной разработке семейного бюджета с супругом(ой) наиболее эффективным способом взаимодействия является:
А) каждый ведёт бюджет отдельно и не обсуждает расходы
Б) распределение расходов без обсуждения
В) совместное обсуждение доходов, расходов и общих финансовых целей

17. В рабочем коллективе возникла идея создать общий фонд для накоплений на корпоративные нужды. Какой способ взаимодействия будет наиболее эффективным?
А) провести общее собрание, определить цели, правила и ответственного за ведение фонда
Б) каждый сотрудник принимает решение самостоятельно, без обсуждения
В) поручить ведение фонда одному сотруднику без обсуждения условий

18. При возникновении конфликта в команде по поводу распределения общего бюджета проекта наиболее конструктивным решением будет:
А) прекратить обсуждение и принять решение большинством голосов без объяснений
Б) передать решение руководителю без обсуждения
В) выслушать все стороны, проанализировать аргументы и найти компромиссное решение

19. Для эффективной командной работы над финансовым проектом важно:
А) чтобы все делали одну и ту же работу
Б) чётко распределить роли и обязанности между участниками
В) не обсуждать промежуточные результаты

20. Если в коллективе есть сотрудники с разным уровнем финансовой грамотности, наиболее эффективным способом взаимодействия является:
А) игнорировать разницу в знаниях
Б) поручить всю финансовую работу одному самому опытному сотруднику
В) организовать взаимное обучение и обмен опытом

3.Критерии оценки

Объем выполнения	Оценка	Критерии оценки
от 61 до 70	«отлично»	- теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все задания.
от 49 до 60	«хорошо»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения не в полном объеме, выполнены все задания, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 35 до 48	«Удовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство заданий, при выполнении которых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 0 до 34	«Неудовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты.

4. Ключ (правильные ответы)

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

1. Ответ: В
2. Ответ: А
3. Ответ: В
4. Ответ: Б
5. Ответ: В

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

6. Ответ: Б
7. Ответ: В
8. Ответ: А
9. Ответ: В
10. Ответ: Б

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

11. Ответ: А
12. Ответ: А
13. Ответ: А
14. Ответ: А
15. Ответ: А

ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

16. Ответ: В
17. Ответ: А
18. Ответ: В
19. Ответ: Б
20. Ответ: В