

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Алтайский государственный технический  
университет им. И. И. Ползунова»

Кафедра «Экономика и управление»

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.12 Основы финансовой грамотности

специальности 13.02.07 Электроснабжение (по отраслям)  
(код и наименование направления подготовки)

Форма обучения: очная  
(очная/заочная)

Рубцовск 2022

**ПАСПОРТ  
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.12 Основы финансовой грамотности

Контролируемые темы (разделы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
<p>Раздел I. Основы экономического поведения человека</p> <p>Тема 1. <i>Деньги и финансы</i></p> <p>Тема 2. <i>Личное финансовое планирование</i></p>	<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 11 ПК 1.1.</p>	<p style="text-align: center;">Зачет</p>	<p>Комплект заданий для промежуточной аттестации</p>
<p>Раздел II. Управление финансовыми ресурсами</p> <p>Тема 3. <i>Банковская система РФ и микрофинансовые организации</i></p> <p>Тема 4. <i>Кредитование физических лиц</i></p> <p>Тема 5. <i>Инвестиции</i></p>	<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 11 ПК 1.1.</p>	<p style="text-align: center;">Зачет</p>	<p>Комплект заданий для промежуточной аттестации</p>
<p>Раздел III. Система страхования, пенсии и налогообложение</p> <p>Тема 6. <i>Пенсионное обеспечение</i></p> <p>Тема 7. <i>Страхование и налогообложение</i></p>	<p>ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 11 ПК 1.1.</p>	<p style="text-align: center;">Зачет</p>	<p>Комплект заданий для промежуточной аттестации</p>

## 2. Описание показателей и критерии оценивания.

Критерий	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по традиционной шкале
Студент освоил изучаемый материал, выполняет задания, может допускать отдельные ошибки.	25-100	<i>Зачтено</i>
Студент не освоил основное содержание изученного материала, задания не выполнены или выполнены неверно.	0-24	<i>Не зачтено</i>

### 1 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАИМОСТИ

1. Хозяин садового участка нанял бригаду рабочих, чтобы выкопать колодец глубиной 11 метров. Хозяин договорился с рабочими, что он за первый метр заплатит 2500 руб., а за каждый следующий метр – на 1700 руб. больше, чем за предыдущий. Определите, сколько рублей он должен будет заплатить бригаде?

2. Алексей вложил в банк 70 000 руб. под 10% годовых при условии начисления сложных процентов ежеквартально. Определите, какую сумму он получит через 8 лет?

Рассчитайте начисленную сумму вклада, открытого вкладчиком на 12 месяцев под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов, если на депозит было положено 100 000 рублей. Определите доходность вклада.

3. Сравните два депозита сроком на 1 год: обычный и с капитализацией. Депозит «Романтика» под 12,5% годовых, проценты начисляются в конце срока вклада. Депозит «Уверенность» под 12% годовых, проценты по вкладу капитализируются (причисляются к сумме вклада) каждые три месяца. Определите, какой из этих депозитов выгоднее и на сколько?

4. Гражданин решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5 000 000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов. Определите, какую сумму в общей сложности выплатит гражданин банку, если возврат средств с начисленными процентами осуществляется одним платежом по завершению срока кредита

5. Игорь взял автокредит на 2 года в размере 1 500 000 руб. под 12% годовых. Рассчитайте размер ежемесячного платежа Игоря по кредиту, если он осуществлялся равными ежемесячными траншами (аннуитетными платежами).

6. Гражданка взяла заем в микрофинансовой организации на сумму 30 000 рублей. По условиям займа первого числа каждого месяца сумма долга увеличивается на 6% и до конца месяца заемщик возвращает 6000 рублей. Причем, в последний месяц, выплата может оказаться меньше 6000 рублей. Определите, на сколько месяцев рассчитан этот заем и сколько придется выплатить гражданке?

7. Молодой человек решил купить новый смартфон в интернет-магазине электронных товаров через кэшбек-платформу. Свою покупку в размере 70 000 руб. он оплатил банковской картой с опцией «кэшбек» в размере 7%. Кроме того, за покупку на кэшбек – платформе молодой человек также получил денежный возврат на свою банковскую карту в размере 8% от стоимости покупки. Определите, в какую сумму обошлась покупка смартфона молодому человеку? Ответ запишите в рублях.

8. Гражданин N перевел со своей банковской карты сыну в Италию через международную систему переводов онлайн 300 евро (EUR), получение в пункте выдачи системы. Определите сумму в рублях, списанную с карты гражданина N, если, комиссия за перевод – 200 рублей, а валютный курс: 1,00 RUB = 0,0141 EUR.

9. Предприниматель поехал в заграничную командировку, поэтому решил купить 800 долларов США и 600 евро. Обменный курс банка составляет: курс покупки – 58,5 рублей/доллар, курс продажи – 59,5 рублей/доллар; курс покупки – 62,8 рублей/евро, курс продажи – 63,8 рублей/евро. Определите, какая сумма в рублях требуется на покупку наличной валюты, если никакие другие комиссии за обмен валюты банком не предусмотрены.

10. Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

11. Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10 в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Определите, рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

12. В результате ДТП уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 800 000 рублей. Износ на день заключения договора – 30%. Определите ущерб и страховое возмещение, если:

- А. Автомобиль застрахован в полном объеме,
- Б. Автомобиль застрахован на 420 000 рублей.

13. Предприниматель застраховал на 1 год имущество своего предприятия на сумму 10 000 000 рублей (фактическая стоимость имущества – 12 500 000 рублей). Ставка страхового тарифа – 2,5%. На предприятии случился пожар, ущерб от которого составил 7 500 000 рублей. Определите:

- А. Размер страхового платежа;
- Б1. Размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности;
- Б2. Размер страхового возмещения по системе первого риска.

14. Действительная стоимость автомашины Николая Ивановича 1 200 000 рублей. Он застраховал свою машину по добровольному автострахованию на 900 000 руб. с применением франшизы – 3% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомашине нанесен ущерб 250 000 руб.; при второй аварии ущерб составил 320 000 рублей. Определите страховую выплату Николаю Ивановичу после первой и второй аварии, а также суммарную страховую выплату.

15. Три соседа заплатили вместе за страхование своих дачных домов 20 000 рублей (страховая премия). Дома застрахованы на действительную стоимость. Причем первый заплатил в 2 раза больше, чем второй, а третий на 6 000 руб. меньше, чем два его соседа вместе. Определите стоимость домов каждого из них, если страховой тариф составляет в этой компании 1% от стоимости недвижимости.

Контролируемые компетенции: ОК-01, ОК-02, ОК-03, ОК-04, ОК-11, ПК-1.1.

Критерии оценки:

Оценку «зачтено» заслуживает студент, проявивший полное знание программного материала, усвоивший детали, демонстрирующий сформированные на достаточном уровне умения и навыки, указанные в программе компетенции, допускающий не принципиальные неточности при объяснении решения задачи.

Оценку «не зачтено» заслуживает студент, не усвоивший основного содержания материала, не умеющий применять формулы, делать необходимые выводы, чётко и грамотно объяснять решение, демонстрирующий низкий уровень овладения необходимыми компетенциями.

## **2 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Основы финансовой грамотности» проводится в форме зачета.

Тест (билет) включает три задания: два практических задания и одно теоретическое.

### **Задание к зачету №1**

Вы – студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., на поход в кино – 950 руб., на оплату телефона – 300 рублей. Варианты действий:

А. Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых.

Б. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

1. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели, демонстрируя способность использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)

2. Продемонстрируйте способность контролировать собственные экономические и финансовые риски, указав, с какими рисками связаны депозитные операции?

3. Покажите знание механизмов основных видов государственной социально-экономической политики, указав роль государства в регулировании депозитных операций?

### **Задание к зачету №2**

Тариф за холодную воду составляет 18,70 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за горячую воду составляет 147,29 рублей/м<sup>3</sup>, тариф за водоотведение – 35,14 рублей/м<sup>3</sup>.

1. Определите расходы семьи за месяц за водоснабжение, если по показаниям счетчиков семья потребила 6 м<sup>3</sup> холодной и 4 м<sup>3</sup> горячей воды, демонстрируя способность использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).

2. Продемонстрируйте способность контролировать собственные экономические и финансовые риски, указав, с какими рисками связано невыполнение обязанности по оплате коммунальных услуг?

3. Покажите знание механизмов основных видов государственной социально-экономической политики, указав роль государства в регулировании жилищно-коммунальной сферы?

### **Задание к зачету №3**

Площадь квартиры составляет 58,2 м<sup>2</sup>, количество потребленной тепловой энергии – 0,82777 Гкал, тариф на отопление – 1564,00 рублей/Гкал, тариф за содержание и ремонт жилплощади – 13,00 руб./м<sup>2</sup>, тариф за вывоз ТБО (мусора) – 1,52 руб./м<sup>2</sup>, взнос за капремонт – 5,90 руб./м<sup>2</sup>, ежемесячная плата за домофон – 48 руб., стоимость интернета – 350 руб. в месяц, стоимость телевидения – 215 руб. в месяц, уборка лестничной площадки в подъезде – 120 руб. с квартиры в месяц.

1. Определите месячные расходы семьи на отопление квартиры, содержание и ремонт жилых помещений, капитальный ремонт, домофон, интернет и телевидение, вывоз мусора, уборку лестничной клетки в подъезде, демонстрируя способность использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом).

2. Продемонстрируйте способность контролировать собственные экономические и финансовые риски, указав, с какими рисками связано невыполнение обязанности по оплате коммунальных услуг?

3. Покажите знание механизмов основных видов государственной социально-экономической политики, указав роль государства в регулировании жилищно-коммунальной сферы?

### **Задание к зачету №4**

В люстре пять ламп накаливания, потребляющих по 75 Ватт·час. Заменяющие их энергосберегающие лампы потребляют 15 Ватт·час. Сколько рублей в месяц составит экономия, если люстра будет работать 5 часов в сутки? Стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой при однотарифном счетчике составляет 3,88 руб. за 1 кВт·ч. Считаем в месяце 30 дней.

1. Демонстрируя способность использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), определите, через сколько полных месяцев окупится энергосберегающая лампа, если ее стоимость составляет 110,58 руб., а лампы накаливания – 35,60 рублей?

2. Продемонстрируйте способность контролировать собственные экономические и финансовые риски, указав, с какими рисками связано невыполнение обязанности по оплате коммунальных услуг?

3. Покажите знание механизмов основных видов государственной социально-экономической политики, указав роль государства в регулировании жилищно-коммунальной сферы?