ПРИЛОЖЕНИЕ А
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Основы финансовой грамотности»

1. Перечень оценочных средств для компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

Код контролируемой компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции представлены в разделе «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций » рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности».

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Основы финансовой грамотности» используется 100-балльная шкала.

Критерий	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по традиционной шкале
Студент освоил изучаемый материал, выполняет задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций, может допускать отдельные ошибки.	25-100	*Зачтено*
Студент не освоил основное содержание изученного материала, задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций не выполнены или выполнены неверно.	0-24	*Не зачтено*

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня достижения компетенций в соответствии с индикаторами

1.Инфляция, средняя заработная плата и личный бюджет

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Демонстрирует знание базовых принципов функционирования экономики и механизмов основных видов государственной социально-экономической политики
	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.3 Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

Фонд оценочных материалов по дисциплине
«Основы финансовой грамотности»
Проверяемые Индикаторы УК-10.1, 10.2, 10.3

Задание 1

Сравните данные двух таблиц (таблица 1 и 2), характеризующие элементы функционирования экономики и государственной социальной и экономической политики в РФ.

Таблица 1 – Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в целом по экономике России*(данные* https://rosstat.gov.ru/free_doc/doc_2019/rusfig/rus19.pdf).

6. УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ

6.8. СРЕДНЕМЕСЯЧНАЯ НАЧИСЛЕННАЯ ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ[1)]

Годы	Среднемесячная начисленная заработная плата (в ценах соответствующего года)		Отношение среднемесячной заработной платы и выплат социального характера к величине прожиточного минимума трудоспособного населения, процентов
	руб.	долл. США (исходя из среднегодового официального курса доллара США)	
2000	2223	79	172
2005	8555	303	268
2010	20952	690	347
2014	32495	856	379
2015	34030	561	331
2016	36709	549	351
2017	39167	671	364
2018	43445	695	397

[1)] Данные за 2014 г. приведены без учета сведений по Республике Крым и г. Севастополю.

Примечание: В 2019 году 47867 рублей.

Таблица 2 – Индекс потребительских цен *(данные* https://rosstat.gov.ru/free_doc/)

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
декабрь	120,18	118,58	115,06	111,99	111,73	110,92	109,00	111,87	113,28	108,80

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
декабрь	108,78	106,10	106,57	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26	103,04

1) Сделайте вывод о финансовых рисках, с которыми сталкивались россияне в последние 5 лет (указанных в таблице). Сделайте необходимые расчеты.

1) Какие методы можно использовать для контроля финансовых рисков и управления личными финансами в данных условиях.

2) По вашему мнению, какие расходы начинают сокращаться в структуре личного бюджета в условиях снижения реальной заработной платы населения. Склонны ли люди к формированию сбережений в сложившихся условиях? Обоснуйте свой ответ используя знание базовых принципов функционирования экономики.

2.Методы экономического планирования и личный бюджет

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)

Задание 2

Вы решили купить себе машину и выбрала модель, которая сейчас стоит 600 000 рублей. Зная методы личного финансового планирования и грамотной постановки финансовых целей, Вы решили отложить покупку на 1 год (за это время накопить деньги).

Сбережения, которые Вы может потратить на машину, составляют 400 000 рублей. Ваши доходы позволяют ежемесячно откладывать до 30 000 рублей в условиях жесткой экономии (при этом Вы бы предпочли откладывать поменьше).

Из прогнозов экспертов Вы узнали, что за предстоящий год автомобили выбранной модели могут подорожать на 5-10%.

1) Используя методы экономического планирования для формирования личного бюджета, оцените, сколько денег вам стоит откладывать каждый месяц в течение года, чтобы накопить на машину?

3.Инвестирование и финансовые риски

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Демонстрирует знание базовых принципов функционирования экономики и механизмов основных видов государственной социально-экономической политики
	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.3 Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

Задание 3

Яков получил в наследство XXX тыс. руб. и решил их инвестировать с помощью индивидуального инвестиционного счета. Годовой доход Якова составляет X,X млн руб. в год. Раньше Яков никогда не сталкивался с фондовым рынком.

1) Используя знание финансовых инструментов, базовых принципов функционирования налоговой политики государства, как части экономической политики, помогите Якову выбрать тип налоговых льгот для ИИС.

2) Какие методы стоит использовать Якову, для минимизации финансовых рисков, связанных с инвестированием? Измениться ли методы, если Яков готов к среднему уровню риска?

3) Используя методы финансового планирования, опередите какие детали нужно учитывать при подсчете итоговой доходности?

4.Бюджет домашнего хозяйства

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.3 Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

Задание 4

Ознакомьтесь с информацией о доходах и расходах семьи Соболевых на основе следующих данных:

а) Состав семьи:

✓ отец – Григорий, программист, 38 лет, заработная плата XX XXX рублей в месяц (до вычета НДФЛ), подработка в выходные дни XXXX – XX XXX рублей в месяц (до вычета НДФЛ);

✓ мать – Инна, маркетолог, 35 лет, заработная плата XX XXX рублей в месяц (до вычета НДФЛ);

✓ сын – Василий, школьник, 13 лет, 7-й класс;

✓ дочь – Марина, 5 лет, посещает детский сад.

б) Семья проживает в 3-комнатной квартире площадью 68 м², приобретенной в ипотеку.

✓ Задолженность по ипотечному кредиту составляет XXX тыс. рублей под XX % годовых, на срок до 2026 года.

✓ Плата за коммунальные услуги – XXXX рублей в месяц.

в) Плата за детский сад Марины – в среднем XXXX рублей в месяц.

г) Плата за школьное обучение Василия (учебники, питание и т. д.) – в среднем XXXX рублей в месяц.

д) Расходы на занятия Василия в спортивной школе – в среднем XXXX рублей в месяц.

е) Расходы родителей на проезд к месту работы и обратно, питание на работе составляют 8100 рублей в месяц.

1) Используя методы управления личными финансами составьте бюджет данного домашнего хозяйства.

2) Оцените, насколько ответственно относится семья Соболевых к личным финансам и контролирует финансовые риски?

5.Личное финансовое планирование

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.3 Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

Задание 5

Семья состоит из 4-х человек (отец, мать, сын и дочь). Возраст родителей 35 лет. Сыну 14 лет, дочери – 12 лет. Семья проживает в современной двух комнатной квартире. Квартира куплена по ипотеке, ежемесячный платеж составляет XX тыс. руб. Последний платеж – в мае 2017 года. Муж и жена имеют высшее образование. Муж работает инженером, а жена – сотрудник бюджетного учреждения. Заработная плата мужа составляет XX тыс. рублей в месяц, жены – XX тысяч рублей в месяц. Кроме того, время от времени им выплачиваются премии. Мужу: квартальная в размере X тыс. руб., годовая в размере XX тыс. руб.; жене: годовая XX тыс. руб.

1) Используя методы личного финансового планирования, для более корректного определения величины ежемесячных и годовых доходов и расходов составьте бюджет данного домашнего хозяйства (таблица 1,2). Определите профицитным, дефицитным или сбалансированным является бюджет данного семьи.

Таблица 1 – Доходы семьи

Список видов личных доходов	Среднемесячные доходы, руб.	Доходы за год, руб.
Заработная плата мужа по основному месту работы		
Квартальная премия (9 000 руб.)		
Годовая премия		
Заработная плата жены по основному месту работы		
Годовая премия		
Итого		

Таблица 2 – Ежемесячные расходы семьи

Список расходов	Расход за месяц, руб.
Продукты питания	XX XXX
Выплаты по ипотеке	XX XXX
Одежда и обувь	XXXX
ЖКХ и электроэнергия	X XXX
Товары для дома	X XXX
Лекарства, медицина	X XXX
Транспорт	X XXX
Связь	X XXX
Пополнение депозита мужа	X XXX
Пополнение депозита жены	X XXX
Прочие расходы (в т.ч. непредвиденные)	X XXX
Итого:	XX XXX

Также семья имеет финансовые активы.

Депозит мужа является пополняемым, по нему предусмотрена процентная ставка 9% годовых, проценты начисляются ежемесячно с капитализацией. Вклад был открыт 20 мая 2016 года на срок 1 год.

Депозит жены был открыт 1 октября 2016 года на срок 2 года, он также является пополняемым, процентная ставка 10% годовых, выплата процентов предусмотрена по окончании срока вклада. Данный вклад рассматривается семьей как неприкосновенный запас, его расходование допустимо только в крайних случаях.

Кроме того, ежегодно семья получает подарки от дедушек и бабушек, денежными суммами на день рожденья сына и дочери, по 12 тысяч рублей каждому. Эти деньги вносятся на долгосрочные депозиты, открытые на сына и дочь. Начисляемые по окончании срока вкладов проценты добавляются к сумме вклада.

Таблица 3 — Финансовые активы семьи на 1 мая 2017 г.

Наименование финансового актива	Сумма на 1 мая 2017 г., руб.

Срочный депозит мужа	420 000
Срочный депозит жены	380 000
Срочный депозит сына	220 000
Срочный депозит дочери	160 000
Итого финансовые активы семьи	1 180 000

2) Способствует ли наличие финансовых активов контролю финансовых рисков в личном финансовом планировании семьи

6.Средняя заработная плата населения России и личное финансовое планирование

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Демонстрирует знание базовых принципов функционирования экономики и механизмов основных видов государственной социально-экономической политики
	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)

Задание 6

«Различие уровня зарплат по отраслям» В таблице ниже приведены средние зарплаты работников разных отраслей экономики России с 2017 г. по 2019 г., р./мес.

	2017	2018	2019
Всего	**39167**	**43724**	**47468**
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	25671	28699	31581
Добыча полезных ископаемых	74474	83178	88910
Обрабатывающие производства	38502	40722	43759
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44632	47482	50026
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	29097	31586	34002
Строительство	33678	38518	41878
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	32093	35444	39457
Транспортировка и хранение	43967	47474	50813
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	23971	26241	27947
Деятельность в области информации и связи	58811	66590	74371
Деятельность финансовая и страховая	84904	91070	102992
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	30208	33101	36439
Деятельность профессиональная,научная и техническая	57179	66264	72940
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27622	31706	34480
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	43500	47803	50988
Образование	30258	34361	37023
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	31980	40027	43109
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	38200	44439	47274

Используя базовые знания принципов функционирования экономики ответьте на поставленные вопросы.

1) На основе данных таблицы определите в каких отраслях самые высокие заработные платы? О чём это говорит?

2) Почему, по вашему мнению, зарплаты в сельском хозяйстве и в секторе «Гостиницы и рестораны» в России одни из самых низких? Связано ли это с особенностями социально-экономической политики страны?

3) Будут ли полезны представленные данные для личного финансового планирования? Обоснуйте ответ.

7.Социально-экономические процессы в экономике государства и бюджет домашнего хозяйства

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Демонстрирует знание базовых принципов функционирования экономики и механизмов основных видов государственной социально-экономической политики
	УК-10.2 Способен использовать методы экономического планирования и финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
	УК-10.3 Способен контролировать собственные экономические и финансовые риски

Задание 7

В таблице 1 представлена структура расходов и доходов населения России. Изучите данные таблице и используя знание базовых основ функционирования экономике обосновано ответьте на поставленные вопросы.

Таблица 1 - Структура денежных доходов и расходов населения Российской Федерации

Д О Х О Д Ы	**2013 год**	**2014 год**	**2015 год**	**2016 год**	**2017 год**	**2018 год**	**2019 год**
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Оплата труда наемных работников	**55,1**	**54,9**	**52,8**	**54,0**	**55,1**	**57,4**	**57,7**
II. Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	**7,0**	**7,0**	**6,5**	**6,4**	**6,3**	**6,1**	**6,0**
III. Социальные выплаты	**18,7**	**18,2**	**18,2**	**18,8**	**19,3**	**19,1**	**18,9**
1. Пенсии и доплаты к пенсиям	13,2	12,8	13,1	13,6	14,2	14,1	13,9
2. Пособия и социальная помощь	4,7	4,6	4,3	4,5	4,4	4,3	4,4
3. Стипендии	0,2	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2	0,2
4. Страховые возмещения	0,6	0,7	0,6	0,6	0,6	0,5	0,5
IV. Доходы от собственности	**4,7**	**4,8**	**5,1**	**5,1**	**4,6**	**4,6**	**5,1**
1. Дивиденды	2,6	2,8	2,2	2,4	2,3	2,6	3,0
2. Проценты, начисленные по денежным средствам на банковских счетах физических лиц в кредитных организациях	1,9	1,8	2,7	2,4	2,1	1,9	2,0
3. Выплата дохода по государственным и другим ценным бумагам	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,1	0,0
4. Инвестиционный доход (доход от собственности держателей полисов)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
V. Прочие денежные поступления	**14,5**	**15,1**	**17,4**	**15,7**	**14,7**	**12,8**	**12,3**
в т.ч. поступления, не распределенные по статьям формирования денежных доходов населения.	11,7	11,5	13,6	12,4	11,5	9,6	9,0
VI. Всего денежных доходов (I + II + III + IV + V)	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**
Р А С Х О Д Ы							
I. Потребительские расходы	**80,8**	**82,0**	**77,2**	**77,5**	**79,1**	**80,7**	**80,8**
1. Покупка товаров	60,4	61,4	57,3	57,7	58,4	59,7	59,8
2. Оплата услуг	17,3	17,4	16,8	17,5	17,9	18,1	18,0
3. Платежи за товары (работы, услуги) произведенные за рубежом за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	3,1	3,2	3,2	2,2	2,8	2,9	3,0
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	**11,9**	**12,3**	**11,2**	**11,2**	**11,4**	**12,4**	**13,0**
1.Налоги и сборы	6,8	6,7	6,3	6,4	6,7	7,1	7,1
2.Платежи по страхованию	1,0	1,1	1,0	1,1	1,2	1,0	1,0
3.Взносы в общественные и кооперативные организации	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4	0,4

4.Проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	3,8	4,1	3,5	3,3	3,2	3,4	3,4
III. Прочие расходы	**2,9**	**3,0**	**2,5**	**2,6**	**2,7**	**2,7**	**2,4**
IV. Всего денежных расходов (I + II + III)	**95,7**	**97,3**	**90,9**	**91,3**	**93,2**	**95,8**	**96,1**

1) Какие основные изменения вы видите в социально-экономических процессах, напрямую связанных с личным бюджетом домашних хозяйств? Положительным или отрицательным фактором является то, что в личном бюджете домашних хозяйств снижается доля Доходов от предпринимательской и другой производственной деятельности?

2) Можно ли сказать, что благосостояние российских семей улучшилось за 7 лет? Продемонстрируйте с использованием данных таблицы свои выводы. Как это связано с социально-экономической политикой государства?

3) Структура ваших расходов совпадает со среднероссийскими значениями? В условиях дефицитного бюджета на чём бы вы попытались сэкономить в первую очередь? Что конкретно вы бы сделали для снижения затрат и снижения финансовых рисков?

4. Файл и/или БТЗ с полным комплектом оценочных материалов прилагается.