

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Андрей Драгомирович Хлутков  
Должность: директор  
Дата подписания: 05.09.2024 17:16:00  
Уникальный программный ключ:  
880f7c07c583b07b775f6604a630281b13ca9fd2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ**

---

Наименование кафедры

Утверждены  
решением учебно-методической  
комиссии по направлению  
(специальности)

Протокол №5  
от «15» мая 2024 г

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**Б1.О.12 «Основы финансовой грамотности»**

42.03.05 «Медиакоммуникации»

-  
Медиапродюсирование и медиаменеджмент  
бакалавриат

очная

Года набора 2025

Санкт-Петербург, 2023 г.

Автор(ы)–составитель(и):  
К.пед.н.,доцент, доцент кафедры  
журналистики и медиакоммуникаций

Юмашева И.А.

Руководитель образовательной программы:

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
2. Оценочные средства по дисциплине
  - 2.1 Текущий контроль
  - 2.2 Промежуточная аттестация
3. Описание системы оценивания, шкала оценивания
  - 3.1 Показатели и критерии оценивания для текущего контроля
  - 3.2 Показатели и критерии оценивания для промежуточного контроля
  - 3.3 Шкала перевода (для уровня подготовки бакалавриат и специалитет)

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине- перечень компетенций с указанием компонентов компетенций дисциплины, как отдельного элемента ОП**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента освоения компетенции	Наименование компонента освоения компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1	Способен применять в профессиональной деятельности методы и принципы поиска, критического анализа и синтеза информации
		УК-1.2	Способен использовать системный подход для решения поставленных задач в профессиональной деятельности
УК-9.1	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1	Способен продемонстрировать знания основ экономики

**2. Оценочные средства по дисциплине**

**2.1 Оценочные средства по дисциплине для текущего контроля**

**2.1.1 Устный опрос. Тематика для обсуждения по темам.**

**Тема 1: Финансовые услуги, инструменты сбережения и инвестирования**

1. Общая классификация финансовых услуг и продуктов.
2. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи и разные этапы жизненного цикла человека. Роль и место финансовых услуг в жизни человека.
3. Алгоритм создания личного финансового плана.
4. Финансовые посредники.
5. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов.
6. Риски, их виды.
7. Обзор услуг и инструментов под разные потребительские задачи

**Тема 2. Кредит и кредитная система. Рынок недвижимости**

1. Банковская система, механизм влияния изменения ключевой ставки.
2. Инфляция. Формы и виды кредита.
3. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, долевое строительство).
4. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
5. Стратегии инвестиций в недвижимость. Риски клиентов на рынке недвижимости. Исторический экскурс

**Тема 3. Фондовый рынок**

1. Обзор услуг и продуктов на рынке ценных бумаг, общие понятия, структура.
2. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
3. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
4. Инвесторы: Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
5. Инвестиционный портфель.
6. Стратегии инвестирования.
7. Риски инвесторов на фондовом рынке.
8. Методы хеджирования рисков на фондовом рынке.

**Тема 4. Основы личного финансового планирования. Налогообложение**

1. Личный и семейный бюджет: статьи расходов и доходов, планирование.
2. Виды банковских вкладов.
3. Финансовые вычисления, простой и сложный процент.
4. Налоги на доходы физических лиц и их роль в развитии экономики и общества.
5. Налогообложение физических лиц по различным видам доходов: зарплата, аренда жилья, депозиты, ценные бумаги.
6. Налоговые вычеты. Налоговая декларация.

### *2.1.2 Устный опрос. Вопросы для фронтального опроса*

1. Виды экономических ресурсов: труд, земля, капитал, предпринимательская способность, информация.
2. Деньги и их функции.
3. Взаимодействие экономических агентов на рынках товаров и ресурсов.
4. Характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, барьеры входа и выхода, полнота информации. Основы поведения экономических агентов.
5. Экономическое понятие собственности.
6. Предпринимательство как движущая сила экономики.
7. Предпринимательство и инновации, коммерциализация научной деятельности.
8. Интеллектуальная собственность.
9. Создание бизнеса, организационно-правовые формы предпринимательства, их преимущества и недостатки.
10. Бизнес-идея, основные элементы бизнес-плана.
11. Доходы, издержки и прибыль. Собственные и заемные средства в предпринимательской деятельности.
12. Структура доходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
13. Заработная плата работника по найму как наиболее распространенный вид дохода.
14. Устройство на работу, права и обязанности работника и работодателя.
15. Прибыль от предпринимательской деятельности как доход индивида.
16. Структура расходов по их видам у различных социальных групп и на разных этапах жизненного цикла.
17. Обязательные и необязательные расходы.
18. Налоги и иные обязательные платежи, возможность получения вычетов и льгот
19. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни индивида: наличные, безналичные, электронные.
20. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.
21. Электронные платежные системы, «электронные кошельки».
22. Мошенничество при расчетах и способы его предотвращения.
23. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.
24. Типы кредитного поведения граждан в России.
25. Виды кредитов

### *2.1.3 Дискуссии по вопросам для текущего контроля. Направления дискуссий.*

1. Что такое пенсия.
2. Пенсионная система РФ.
3. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
4. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
5. Виды налогов.
6. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
7. Махинации с банковскими картами.
8. Махинации с кредитами.
9. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
10. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
11. Что такое деньги и как они возникли.
12. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
13. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
14. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
15. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
16. Принципы кредитования физических лиц.
17. Виды банковских кредитов для физических лиц.
18. Банковские услуги физическим лицам.
19. Валютные операции.
20. Обмен валюты. Валютный курс.
21. Кто и как устанавливает курс валют.
22. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
23. Банковская карта с овердрафтом.
24. Дебетовая карта.
25. Кредитная карта.

26. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
27. Классификация налогов Российской Федерации.
28. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
29. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
30. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
31. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
32. Страховая трудовая пенсия.
33. Обязательное пенсионное страхование.

### *2.1.3 Дискуссии по вопросам для текущего контроля. Тематика дискуссий.*

1. Виды банковских вкладов
2. Как выбрать банк?
3. Как читать и заключать договор с банком?
4. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
5. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
6. Зачем нужен кредит?
7. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
8. Кредитная история.
9. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
10. Математика кредитования – способы начисления процентов
11. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
12. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
13. Страховой агент, страховой брокер.
14. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).
15. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
16. Государственное пенсионное обеспечение.
17. Обязательное пенсионное страхование.
18. Негосударственное пенсионное обеспечение.
19. Социальное страхование рабочих.
20. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
21. Учет трудового стажа.
22. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия.
23. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений
24. 1. Правила личной финансовой безопасности.
25. История финансовых пирамид.
26. Виды финансовых рисков.
27. Виды мошеннических схем.

## **2.2 Оценочные средства по дисциплине для промежуточной аттестации**

### *2.2.1 Перечень вопросов для подготовки к зачету*

1. Роль денег в нашей жизни.
2. Виды денег
3. Функции денег
4. Инфляция, виды инфляции
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Валютный курс, виды валюты
7. Основные правила инвестирования
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Объекты и субъекты страхования
11. Виды страхования.
12. Объекты и субъекты инвестирования
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
16. Виды налогов.
17. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

18. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
19. Принципы кредитования физических лиц.
20. Виды банковских кредитов для физических лиц.
21. Валютные операции.
22. Обмен валюты. Валютный курс.
23. Кто и как устанавливает курс валют.
24. Дебетовая карта.
25. Кредитная карта.
26. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
27. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
28. Субъекты страховых отношений.
29. Объекты страховых отношений.
30. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
31. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
32. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
33. Виды инвестиций.
34. Характеристика понятий акция и облигация.
35. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
36. Налог на доходы физических лиц.
37. Классификация налогов Российской Федерации.
38. Алгоритм создания личного финансового плана.
39. Финансовые посредники.
40. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг, страхование вкладов. Риски, их виды.
41. Банковская система, механизм влияния изменения ключевой ставки.
42. Инфляция.
43. Формы и виды кредита.
44. Обзор основных форм жилищного инвестирования (ипотека, долевое строительство).
45. Нормативная база (законы, которые регулируют отношения государства, банка и его клиентов).
46. Стратегии инвестиций в недвижимость.
47. Риски клиентов на рынке недвижимости.
48. Нормативные акты, которые регулируют отношения государства, профессиональных участников фондового рынка и потребителей услуг.
49. Эмитенты и их ценные бумаги: акции, облигации.
50. Инвесторы: Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы.
51. Инвестиционный портфель.
52. Стратегии инвестирования.

### 3. Описание системы оценивания, шкала оценивания

#### 3.1 Показатели и критерии оценивания для текущего контроля.

Перечень оценочных средств для текущего контроля	Показатели и критерии оценивания (в баллах для бакалавриата и специалитета, в оценках для магистратуры и СПО)
Устный опрос	Соответствие ответа вопросу, полнота информации в ответе.
Дискуссия	Знание понятийно-терминологического и теоретико-прикладного аппарата дисциплины
Зачет	Корректность и полнота ответа с опорой на терминологический аппарат дисциплины и приведением языковых примеров

#### 3.2 Показатели и критерии оценивания для промежуточного контроля

Компонент компетенции (с указанием кода)	Индикаторы достижения компетенций	Критерии оценивания (в баллах для бакалавриата и специалитета, в оценках для магистратуры и СПО)
УК-1.1 Применяет в профессиональной деятельности методы и принципы поиска, критического анализа и синтеза	Студент определяет степень достоверности информации и важность значимого события	Студент адекватно осуществляет поиск статистической и аналитической информации по разным источникам, а также определять степень

информации		достоверности информации и важность значимого события; инициирует творческие идеи для создания новых продуктов
УК-1.2 Использует системный подход для решения поставленных задач в профессиональной деятельности	Студент придерживается сбора и обработки материалов для электронных рассылок	Студент самостоятельно определяет идею, материал для нового продукта по результатам российских и зарубежных источников информации
УК-9.1: Знает основы экономики	Студент использует информационные технологии для простейших экономических расчетов	Студент самостоятельно использует информационные технологии для простейших экономических расчетов

3.3 Оценка результатов производится на основе балльно-рейтинговой системы (БРС). Использование БРС осуществляется в соответствии с приказом от 06 сентября 2019 г. №306 «О применении балльно-рейтинговой системы оценки знаний студентов». БРС по дисциплине отражена в схеме расчетов рейтинговых баллов (далее – схема расчетов).

Схема расчетов сформирована в соответствии с учебным планом направления, согласована с руководителем научно-образовательного направления, утверждена деканом факультета. Схема расчетов доводится до сведения студентов на первом занятии по данной дисциплине. Схема расчетов является составной частью рабочей программы дисциплины и содержит информацию по изучению дисциплины, указанную в Положении о балльно-рейтинговой системе оценки знаний обучающихся в РАНХиГС.

Ведущий преподаватель дисциплины разрабатывает схему расчета рейтинговых баллов по дисциплине. Схема расчетов формируется в соответствии с учебным планом, утверждается руководителем образовательного направления и доводится до сведения студентов на первом занятии по данной дисциплине. Схема расчетов является составной частью рабочей программы дисциплины и содержит информацию о видах учебной работы, видах текущего контроля, виде промежуточной аттестации по дисциплине, а также иную информацию, влияющую на начисление баллов обучающимся.

Усвоение студентом всего объема дисциплины максимально оценивается в 100 баллов.

Шкала перевода оценки из многобалльной в систему «зачтено»/ «не зачтено»:

**Таблица 7**

от 0 до 50 баллов	«не зачтено»
от 51 до 100 баллов	«зачтено»