

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования «Петербургский государственный университет путей сообщения  
Императора Александра I»  
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

дисциплины

**«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**  
(Б1.О.35)

для специальности

23.05.05 «Системы обеспечения движения поездов»  
*по специализациям «Электроснабжение железных дорог»,*  
«Телекоммуникационные системы и сети железнодорожного транспорта»,  
«Автоматика и телемеханика на железнодорожном транспорте»

Форма обучения – очная, заочная;

Санкт-Петербург  
2023

## 1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы

Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения основной профессиональной образовательной программы, приведены в п. 2 рабочей программы.

## 2. Задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих индикаторы достижения компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Перечень материалов, необходимых для оценки индикатора достижения компетенций, приведен в /таблицах 2.1 и 2.2.

Т а б л и ц а 2.1

Для очной формы обучения

Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции
<b>УК- 9</b> - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности		
<p>УК-9.1.1. <b>Знает</b> законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности и систему финансовых институтов в РФ;</p>	<p>Обучающийся знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности;</li> <li>- законодательство РФ в области банков и банковской деятельности;</li> <li>- законодательство РФ в области страхового дела;</li> <li>- стратегию и концепцию повышения финансовой грамотности в РФ;</li> <li>- законодательство РФ (УК РФ) в области мошенничества в финансовой системе РФ;</li> <li>- характеристику, виды, роль и функции финансовых институтов в РФ</li> </ul>	<p><i>Вопросы к зачету №1-6, 13,17-19,27,29</i></p> <p><i>Тестовое задание №1</i></p>
<p>УК-9.2.1. <b>Умеет</b> оценивать степень риска продуктов и услуг финансовых институтов и на основании этого принимать обоснованные экономические решения;</p>	<p>Обучающийся умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать сущность банковских продуктов и услуг , определять надежность банков для оценивания степени риска;</li> <li>- принимать обоснованные экономические решения при оформлении банковского кредита;</li> <li>- выбирать страховые продукты финансовых институтов для принятия обоснованные экономические решения;</li> <li>- сравнивать банковские, страховые</li> </ul>	<p><i>Вопросы к зачету № 7-12,14-16,21</i></p> <p><i>Тестовые задания №№1,2</i></p> <p><i>Типовая задача 1</i></p>

	и пенсионные продукты и услуги для выбора обоснованные экономические решения; – анализировать инвестиционные инструменты и оценивать степень риска продуктов и услуг для определения финансовых целей	
УК-9.3.1. Владеет навыками грамотно определять финансовые цели в различных областях жизнедеятельности на основе сбора и анализа финансовой информации;	- способами сбора и анализа финансовой информации; - обзором инвестиционных инструментов для определения финансовых целей; - навыками формирования безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сбора и анализа финансовой информации;	<i>Вопросы к зачету № 20, 22-26,28,30</i> <i>Тестовое задание № 2</i>  <i>Типовая задача 2</i>

Т а б л и ц а 2.2

Для заочной формы обучения

Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции
<b>УК- 9</b> - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности		
УК-9.1.1. <b>Знает</b> законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности и систему финансовых институтов в РФ;	Обучающийся знает: - законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности; - законодательство РФ в области банков и банковской деятельности; - законодательство РФ в области страхового дела; - стратегию и концепцию повышения финансовой грамотности в РФ; - законодательство РФ (УК РФ) в области мошенничества в финансовой системе РФ; - характеристику, виды, роль и функции финансовых институтов в РФ	<i>Вопросы к зачету №1-6, 13,17-19,27,29</i> <i>Тестовое задание №1</i>

<p>УК-9.2.1. <b>Умеет</b> оценивать степень риска продуктов и услуг финансовых институтов и на основании этого принимать обоснованные экономические решения;</p>	<p>Обучающийся умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать сущность банковских продуктов и услуг , определять надежность банков для оценивания степени риска;</li> <li>- принимать обоснованные экономические решения при оформлении банковского кредита;</li> <li>- выбирать страховые продукты финансовых институтов для принятия обоснованные экономические решения;</li> <li>- сравнивать банковские, страховые и пенсионные продукты и услуги для выбора обоснованные экономические решения;</li> <li>- анализировать инвестиционные инструменты и оценивать степень риска продуктов и услуг для определения финансовых целей</li> </ul>	<p><i>Вопросы к зачету № 7-12,14-16,21</i>  <i>Тестовые задания №№1,2</i></p> <p><i>Типовая задача 1</i></p>
<p>УК-9.3.1. <b>Владеет</b> навыками грамотно определять финансовые цели в различных областях жизнедеятельности на основе сбора и анализа финансовой информации;</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способами сбора и анализа финансовой информации;</li> <li>- обзором инвестиционных инструментов для определения финансовых целей;</li> <li>- навыками формирования безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сора и анализа финансовой информации;</li> </ul>	<p><i>Вопросы к зачету № 20, 22-26,28,30</i>  <i>Тестовое задание № 2</i></p> <p><i>Типовая задача 2</i></p>

### **Материалы для текущего контроля**

Для проведения текущего контроля по дисциплине обучающийся должен выполнить задания.

В электронной информационно-образовательной среде ПГУПС <https://sdo.pgups.ru> в разделе «Текущий контроль» размещена информация о содержании практических задач, тесты, о сроках и порядке их выполнения.

### **Перечень и содержание типовых задач**

**Типовая задача 1** – Формирование навыков безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сбора и анализа финансовой информации

По данным варианта провести сбор и анализ финансовой информации с целью безопасного поведения потребителя и принятия обоснованного экономического решения.

**Типовая задача 2** – Принятие обоснованных экономических решений при оформлении банковского кредита

По данным варианта выполнить расчет выплат по предлагаемому кредиту и сделать аргументированные выводы.

## Тестовые задания

Примерный перечень тестовых вопросов по текущему контролю:

### **Тестовое задание 1.**

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
  1. Деньги взятые займы
  2. Средства в домашнем сейфе (копилке)
  3. Умение составлять бюджет
  4. Всё вышеперечисленное
2. Стоимость автомобиля – это:
  1. Сумма, за которую вы его когда-то купили
  2. Сумма, за которую его можно продать сейчас
  3. Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
  4. Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
  1. Инвестиционный
  2. Текущий
  3. Резервный
  4. Текущий и Резервный
4. В чем основная цель резервного капитала?
  1. Повседневные траты
  2. Дополнительные источники дохода
  3. Защита от риска
  4. Всё выше перечисленное
5. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
  1. Деньги
  2. Смартфон
  3. Собственный бизнес
  4. Всё вышеперечисленное
6. В чем основная цель инвестиционного капитала?
  1. Повседневные траты
  2. Защита от рисков
  3. Дополнительные источники доходов
  4. Все вышеперечисленное
7. Страховая премия – это:
  1. Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
  2. Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
  3. Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
  4. Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
8. К страхованию ответственности относится:
  1. Добровольное медицинское страхование (ДМС)
  2. КАСКО
  3. ОСАГО
  4. Всё вышеперечисленное
9. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
  1. Его забирают кредиторы банка
  2. Его забирает Агентство по страхованию вкладов
  3. Оно полностью возвращается клиенту банка
  4. Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
10. Какие операции невозможны с дебетовой картой?

1. Перевод средств за границу без декларирования в иностранной валюте
  2. Снять деньги в банкомате
  3. Взять в долг у банка
  4. Оплатить товары и услуги в безналичной форме
11. Что такое инвестиционный портфель?
1. Допустимый уровень риска при инвестировании
  2. Набор конкретных реальных и финансовых активов
  3. Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
  4. Прогноз доходности по различным инвестиционным активом
12. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
1. Банковский депозит
  2. Облигации нефтедобывающей компании
  3. Акции этой же компании
  4. Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
13. Верны ли следующие суждения
1. А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
  2. Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
    - 1) верно только А
    - 2) верно только Б
    - 3) верны оба суждения
    - 4) оба суждения неверны
14. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
1. Пенсионный фонд РФ
  2. Негосударственный пенсионный фонд
  3. Страховая компания
  4. Все вышеперечисленные организации
15. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
1. Акциз
  2. Земельный налог
  3. Налог на добавленную стоимость
  4. Таможенная пошлина
16. Сотрудник состоящий в штате получил от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
1. не облагается
  2. 35%
  3. 13%
  4. 30%
17. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
1. В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
  2. Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
  3. Основатель компании - иностранный гражданин
  4. Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

### **Тестовое задание 2.**

1. Как называется пересмотр условий кредита, когда ежемесячные платежи уменьшаются за счет увеличения срока?
  1. Пролонгация кредита

2. Реструктуризация кредита
3. Рефинансирование кредита
4. Рассрочка по кредиту
2. Какой основной инструмент использует Банк России, чтобы удерживать инфляцию у цели?
  1. Изменение структуры золотовалютных резервов
  2. Пересмотр нормы обязательных резервов
  3. Изменение ключевой ставки
  4. Выпуск облигаций федерального займа
3. Кто ведет учет ценных бумаг?
  1. Доверительные управляющие
  2. Депозитарии
  3. Регистраторы акций
  4. бухгалтера
  5. Брокеры
4. Какой показатель измеряет изменение во времени стоимости набора продовольственных, непродовольственных товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством (т.е. стоимости потребительской корзины)?
  1. Индекс цен производителей
  2. Темп роста доходов населения
  3. Индекс потребительских цен
  4. Ставка по облигациям федерального займа
5. Кто может получить налоговый вычет по НДФЛ?
  1. Налоговый резидент Российской Федерации, получающий официальный доход, с которого удерживается (уплачивается) НДФЛ
  2. Любой гражданин Российской Федерации
  3. Нерезидент, получающий доход от источников в РФ
  4. Гражданин иностранного государства
6. Какова максимальная сумма возврата налога при приобретении квартиры?
  1. 1 млн рублей
  2. 390 тыс. рублей
  3. 2 млн рублей
  4. 260 тыс. рублей
  5. 260 тыс. рублей + 13 % от процентов по ипотеке
7. Что такое показатель долговой нагрузки?
  1. Это показатель уровня развития производства в стране
  2. Это отношение платежей по всем кредитам и займам человека к его ежемесячным доходам
  3. Это вид кредита
  4. Это сумма всех долгов человека
8. Какие условия должны быть соблюдены одновременно, чтобы можно было взять ипотечные каникулы?
  1. В ипотеку оформлено ваше единственное жилье
  2. После оформления кредита вы попали в трудную жизненную ситуацию, которая резко ухудшила ваше финансовое состояние
  3. Размер кредита не превышает 15 млн рублей
  4. Вы еще не брали ипотечные каникулы по этому кредитному договору и под эту недвижимость
9. Что необходимо обязательно учитывать при обращении за займом в микрофинансовую организацию?
  1. Состоит ли выбранная компания в государственном реестре МФО
  2. Удобство сервиса, предоставляемого микрофинансовой организацией

3. Сроки оформления необходимых документов
  4. Свои финансовые возможности по обслуживанию займа, цели и риски
10. В течение какого времени клиенту необходимо обратиться в банк, если он получил уведомление от банка об операции по карте, которую не совершал?
1. Не позднее следующего дня после получения уведомления о несанкционированной операции
  2. Не позднее трех дней, следующих за днем обнаружения факта утраты карты или получения сообщения об операции от банка
  3. В течение двух рабочих дней
  4. В течение месяца после получения сообщения об операции от банка
11. Что такое мисселинг?
1. Кража данных карты при помощи специального устройства
  2. Попытка продать не тот товар или услугу, за которыми вы обратились изначально и которые вам нужны на самом деле, путем намеренного введения вас в заблуждение
  3. Кибермошенничество, совершаемое при минимальном участии пользователя
  4. Кибермошенничество, совершаемое с целью получения логинов, паролей, реквизитов банковской карты
12. Плавающий валютный курс означает, что...
1. Обменный курс устанавливается различными коммерческими банками на разных уровнях
  2. Курс иностранной валюты к рублю определяется спросом и предложением иностранной валюты на рынке
  3. Курс иностранной валюты к рублю изменчив
  4. Курс иностранной валюты к рублю устанавливается Банком России каждые полгода
13. Курс рубля в России сейчас ?
1. Управляемый плавающий
  2. Фиксированный с возможностью корректировки
  3. Плавающий
  4. Фиксированный
14. В случае оформления европротокола после ДТП для получения выплаты по ОСАГО необходимо представить в страховую компанию извещение о ДТП...
1. На следующий день после ДТП
  2. В течение 5 рабочих дней
  3. В течение 14 рабочих дней
  4. В течение 10 рабочих дней
15. До какой даты физическому лицу нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
1. 31 декабря текущего года
  2. 30 апреля следующего года
  3. 31 марта следующего года
  4. Ограничения по дате отсутствуют
16. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
1. В банкомате через скиммер
  2. При оплате через платежный терминал в торговой точке
  3. При покупке через Интернет-магазин
  4. Во всех вышеперечисленных ситуациях

### **Материалы для промежуточной аттестации**

#### Примерный перечень вопросов к зачету

Для очной формы обучения 3 курс 6 семестр и заочной формы обучения 4 курс



1. Законодательство РФ в области экономической и финансовой грамотности. (УК-9.1.1)
2. Законодательство РФ в области банков и банковской деятельности. (УК-9.1.1)
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ. (УК-9.1.1)
4. Законодательство РФ в области страхового дела. (УК-9.1.1)
5. Система финансовых институтов в РФ. (УК-9.1.1)
6. Характеристика, виды, роль и функции финансовых институтов в РФ. (УК-9.1.1)
7. Банки в системе финансовых институтов в РФ.
8. Определение надежности банков.
9. Оценивание сущности банковских продуктов и услуг для оценивания степени риска
10. Принятие обоснованного экономического решения при оформлении банковского кредита
11. Страховые компании в системе финансовых институтов РФ
12. Выбор страховых продуктов для принятия обоснованного экономического решения
13. Государственные и частные пенсионные фонды в системе финансовых институтов РФ(УК-9.1.1)
14. Сравнение банковских, страховых и пенсионных продуктов и услуг для принятия обоснованного экономического решения.
15. Инвестиционные компании в системе финансовых институтов РФ (УК-9.1.1)
16. Обзор инвестиционных инструментов для определения финансовых целей
17. Система налогового законодательства РФ. (УК-9.1.1)
18. Органы налоговой администрации РФ. Состав, структура и полномочия налоговых органов. (УК-9.1.1)
19. Права и обязанности налогоплательщиков
20. Налогообложение физических лиц
21. Налоговые риски налогоплательщиков
22. Порядок декларирования доходов физических лиц.
23. Порядок составления налоговой декларации по НДФЛ
24. Способы сбора и анализа финансовой информации
25. Способы формирования финансового плана
26. Ведение личного бюджета с целью определения финансовых целей в различных областях жизнедеятельности
27. Уголовный кодекс РФ в области мошенничества в финансовой системе РФ. (УК-9.1.1)
28. Виды мошенничества в финансовой системе РФ
29. Основные положения закона «О защите прав потребителей» (УК-9.1.1)
30. Навыки формирования безопасного поведения потребителя финансовых продуктов и услуг на основе сбора и анализа финансовой информации

### **3. Описание показателей и критериев оценивания индикаторов достижения компетенций, описание шкал оценивания**

Показатель оценивания – описание оцениваемых основных параметров процесса или результата деятельности.

Критерий оценивания – признак, на основании которого проводится оценка по показателю.

Шкала оценивания – порядок преобразования оцениваемых параметров процесса или результата деятельности в баллы.

Показатели, критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля приведены в таблице 3.1.

Т а б л и ц а 3.1

для очной формы обучения (3 курс/6 семестр)

№ п/п	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Показатель оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Типовая задача № 1	Правильность решения задачи	Задача решена верно	10
			Задача решена неверно	0
		Точность выводов	Выводы верны и соответствуют результатам расчётов	10
			Выводы не верны (не соответствуют результатам расчётов)	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за решение типовой задачи</b>		
2	Типовая задача № 2	Правильность решения задачи	Задача решена верно	10
			Задача решена неверно	0
		Точность выводов	Выводы верны и соответствуют результатам расчётов	5
			Выводы не верны (не соответствуют результатам расчётов)	0
		Соблюдения сроков сдачи работы	Сдана в срок	5
			Сдана после установленного срока	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за решение типовой задачи</b>		
<b>ИТОГО максимальное количество баллов за типовые задачи</b>			<b>40</b>	
2	Тестовое задание 1,2	Правильность ответа на вопросы теста (15 вопросов)	Выбраны все правильные ответы	1
			Выбраны неправильные ответы	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за тестовое задание</b>		
<b>ИТОГО максимальное количество баллов за тестовые задания</b>			<b>30</b>	
<b>ИТОГО максимальное количество баллов</b>			<b>70</b>	

Т а б л и ц а 3.2

Для заочной формы обучения (4 курс)

№ п/п	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Показатель оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Типовая задача № 1	Правильность	Задача решена верно	10

№ п/п	Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции	Показатель оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
		решения задачи	Задача решена неверно	0
		Точность выводов	Выводы верны и соответствуют результатам расчётов	10
			Выводы не верны (не соответствуют результатам расчётов)	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за решение типовой задачи</b>		
2	Типовая задача № 2	Правильность решения задачи	Задача решена верно	10
			Задача решена неверно	0
		Точность выводов	Выводы верны и соответствуют результатам расчётов	5
			Выводы не верны (не соответствуют результатам расчётов)	0
		Соблюдения сроков сдачи работы	Сдана в срок	5
			Сдана после установленного срока	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за решение типовой задачи</b>		
<b>ИТОГО максимальное количество баллов за типовые задачи</b>				<b>40</b>
2	Тестовое задание 1,2	Правильность ответа на вопросы теста (15 вопросов)	Выбраны все правильные ответы	1
			Выбраны неправильные ответы	0
		<b>Итого максимальное количество баллов за тестовое задание</b>		
<b>ИТОГО максимальное количество баллов за тестовые задания</b>				<b>30</b>
<b>ИТОГО максимальное количество баллов</b>				<b>70</b>

#### 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций

Процедура оценивания индикаторов достижения компетенций представлена в таблицах 4.1.

#### Формирование рейтинговой оценки по дисциплине

Т а б л и ц а 4.1

Для очной формы обучения (3 курс/6 семестр) и заочной формы обучения 4 курс

<b>Вид контроля</b>	<b>Материалы, необходимые для оценки индикатора достижения компетенции</b>	<b>Максимальное количество баллов в процессе оценивания</b>	<b>Процедура оценивания</b>
1. Текущий контроль успеваемости	Типовые задачи №№ 1- 2 Тестовые задания 1,2	70	Количество баллов определяется в соответствии с таблицей 3.1 Допуск к зачету $\geq 50$ баллов
2. Промежуточная аттестация	Перечень вопросов к зачету/тестовые задания	30	<ul style="list-style-type: none"> <li>– получены полные ответы на вопросы – 25...30 баллов;</li> <li>– получены достаточно полные ответы на вопросы – 20...24 балла;</li> <li>– получены неполные ответы на вопросы или часть вопросов – 11...19 баллов;</li> <li>– не получены ответы на вопросы или вопросы не раскрыты – 0...10 баллов.</li> </ul>
<b>ИТОГО</b>		<b>100</b>	
<b>3. Итоговая оценка</b>	«зачтено» - 60-100 баллов «не зачтено» - менее 59 баллов (вкл.)		

Процедура проведения зачета для очной формы обучения осуществляется в форме устного ответа на вопросы билета и решения типовой задачи, для заочной формы обучения, с использованием дистанционного формата обучения в форме тестовых заданий.

Билет на зачет содержит вопросы (из перечня вопросов промежуточной аттестации п.2) и иные задания: задачи из перечня типовых задач.

Тестовые задания промежуточной аттестации оцениваются по процедуре оценивания таблицы 4.1

Разработчик оценочных материалов,  
доцент  
3 апреля 2023 г.

*М.А. Лякина*