

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 19.09.2025 12:59:21  
Уникальный программный ключ:  
054c0182970293149c21699f000994029289c664



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

|                      |              |                        |               |
|----------------------|--------------|------------------------|---------------|
| Версия документа - 1 | стр. 1 из 14 | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |
|----------------------|--------------|------------------------|---------------|

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Троицкого филиала  
ФГБОУ ВО «ЧелГУ»  
Л.А. Захарова  
« 17 » сентября 2025 г.

**Фонд оценочных средств дисциплины**  
**СГЦ.08. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Специальность**  
38.02.03 Операционная деятельность в логистике

**Присваиваемая квалификация**  
Операционный логист

**Форма обучения**  
Очная

Троицк, 2025 г.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

|                      |              |                        |               |
|----------------------|--------------|------------------------|---------------|
| Версия документа - 1 | стр. 2 из 14 | Первый экземпляр _____ | КОПИЯ № _____ |
|----------------------|--------------|------------------------|---------------|

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике (утв. Приказом Минпросвещения России от 21.04.2022 № 257).

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен Педагогическим советом Троицкого филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ» (протокол № 7 от 27.03.2025 г.).



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 3 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| 1. Паспорт фонда оценочных средств .....   | 4  |
| 2. Перечень формируемых компетенций .....  | 4  |
| 3. Содержание оценочных средств по дисциплине .....  | 5  |
| 4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации<br>и текущего контроля..... | 12 |



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СПЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 4 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Специальность: 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Дисциплина: СПЦ.08 Основы финансовой грамотности

Семестр (семестры) изучения: 3 семестр

Форма промежуточной аттестации: Другие формы контроля (3 семестр)

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

### 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

| Коды компетенции (по ФГОС СПО) | Содержание компетенций согласно ФГОС СПО   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине   |
|--------------------------------|--|---|
| ОК 03                          | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | <b>Уметь</b><br>составлять личный финансовый план и бюджет;<br>рассчитывать стоимость покупки при приобретении ее в кредит;<br>рассчитывать страховой взнос;<br>анализировать способы инвестирования денежных средств;<br>рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;<br>применять налоговые льготы, социальные и имущественные налоговые вычеты.<br><b>Знать</b><br>способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;<br>структуру, способы составления и планирования личного бюджета;<br>стратегии и способы достижения финансовых целей;<br>влияние инфляции на стоимость активов;<br>принципы кредитования физических лиц;<br>формы дистанционного банковского обслуживания;<br>правила безопасности при пользовании |



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 5 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | банкоматом;<br>правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом;<br>виды страхования в России;<br>место инвестиций в личном финансовом плане;<br>виды финансовых продуктов для различных финансовых целей;<br>место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане;<br>налоговые льготы и налоговые вычеты;<br>виды финансового мошенничества;<br>основные признаки и виды финансовых пирамид. |
|--|--|--|

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

#### 3.1 Виды оценочных средств

| № п/п | Код компетенции/<br>планируемые<br>результаты обучения   | Контролируемые<br>темы, разделы  | Наименование<br>оценочного<br>средства для<br>текущего<br>контроля | Наименование<br>оценочного средства<br>на промежуточной<br>аттестации/№<br>задания |
|-------|--|--|--|--|
| 1.    | <b>ОК 03</b><br><b>Уметь</b><br>составлять личный финансовый план и бюджет;<br>рассчитывать стоимость покупки при приобретении ее в кредит;<br>рассчитывать страховой взнос;<br>анализировать способы инвестирования денежных средств;<br>рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;<br>применять налоговые льготы, социальные и имущественные налоговые вычеты.<br><b>Знать</b> | Тема 1. Личное финансовое планирование<br><br>Тема 2. Финансы и кредит<br><br>Тема 3. Расчетно-кассовые операции<br><br>Тема 4. Инвестиции<br><br>Тема 5. Страхование<br><br>Тема 6. Пенсии<br><br>Тема 7. Жилье в собственность: миф или реальность | Вопросы для устного опроса<br>Практические работы                  | Вопросы для устного опроса<br>Практические работы                                  |



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 6 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| <p>способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;<br/>структуру, способы составления и планирования личного бюджета;<br/>стратегии и способы достижения финансовых целей;<br/>влияние инфляции на стоимость активов;<br/>принципы кредитования физических лиц;<br/>формы дистанционного банковского обслуживания;<br/>правила безопасности при пользовании банкоматом;<br/>правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом;<br/>виды страхования в России;<br/>место инвестиций в личном финансовом плане;<br/>виды финансовых продуктов для различных финансовых целей;<br/>место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане;<br/>налоговые льготы и налоговые вычеты;<br/>виды финансового мошенничества;<br/>основные признаки и виды финансовых пирамид.</p> |  |  |  |
|---|--|--|--|

Типовые задания, критерии и показатели оценивания в рамках текущего контроля представлены в рабочей программе по дисциплине.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 7 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся в учебной части и являются учебно-методическими материалами ограниченного (конфиденциального) пользования.

### **3.2 Содержание оценочных средств**

Оценочные средства промежуточной и текущей аттестации представлены базой теоретических вопросов для устного опроса и практическими заданиями.

#### **3.2.1 База комплектов заданий для текущего контроля**

##### **3.2.1.1 База практических работ для текущего контроля**

**Практическая работа № 1:** Планирование семейного бюджета.

**Практическая работа №2:** Финансовые пирамиды

**Практическая работа № 3:** Ипотека. Арифметика ипотеки.  
Сравнительный анализ условий ипотечного кредитования,  
предоставляемых различными банками

**Практическая работа №4:** Инвестиции в драгоценные металлы

**Практическая работа № 5:** Составление договора социального найма жилья.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 8 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

### 3.2.1.2 База теоретических вопросов для текущего контроля

1. Роль денег в нашей жизни. Потребление или инвестиции?
2. Активы в трех измерениях.
3. Враг личного капитала.
4. Модель трех капиталов.
5. Ресурсосбережение – основа финансового благополучия
6. Деньги и их виды. Электронные деньги.
7. Доходы и расходы.
8. Финансовый план.
9. Активы и пассивы.
10. Инвестиции.
11. Ликвидность.
12. Надежность.
13. Доходность.
14. Бюджет.
15. Способы выбора активов.
16. Текущий капитал.
17. Резервный капитал.
18. Инвестиционный капитал.
19. Энергосберегающие технологии.
20. Компактные люминесцентные лампы и светодиоды.
21. Экономия на масштабах
22. Основные понятия кредитования.
23. Виды кредитов.
24. Что такое кредитная история заемщика?
25. Плюсы и минусы моментальных кредитов
26. Кредитование.
27. Сбережения.
28. Финансовые расчеты.
29. Процентная ставка.
30. Ставка рефинансирования Центрального банка.
31. Целевой кредит.
32. Потребительский кредит.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 9 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

33. Овердрафт.
34. Ипотечный кредит.
35. Условия кредита.
36. Кредитная история заемщика.
37. Реестродержатели.
38. Арифметика кредитов.
39. Тело кредита.
40. Эффективная процентная ставка.
41. Аннуитетный платеж.
42. Паушальный процент.
43. Финансовые пирамиды.
44. Финансовые мошенничества.
45. Коллекторские агентства.
46. Дифференцированный платеж
47. Обмен валют. Покупка. Продажа. Курс покупки. Курс продажи.
48. Валютный курс.
49. Банковская ячейка.
50. Депозитарий.
51. Банковский перевод.
52. Дорожный чек.
53. Филиальная сеть банков.
54. Банк-корреспондент.
55. Банковские карты.
56. Банковские карты: риски и управление ими.
57. Платежные системы.
58. Операционный риск.
59. Риск мошенничества.
60. Основные правила инвестирования.
61. Что такое ПИФы?
62. Управляющие компании.
63. Депозиты и их виды
64. Инвестиции. Горизонт инвестирования. Отношение к риску.
65. Типовые инвестиционные стратегии.
66. Активный инвестор.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 10 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

67. Пассивный инвестор.
68. Диверсификация.
69. Тайминг.
70. Фондовый рынок.
71. Фондовые индексы.
72. Биржа.
73. Брокер.
74. Трейдер.
75. Котировки.
76. Долговые бумаги.
77. Долевые бумаги.
78. Вексель.
79. Эмитент.
80. Эмиссия.
81. Номинал.
82. Облигация.
83. Купон.
84. Дисконт.
85. Акцепт.
86. Дефолт эмитента.
87. Кредитный рейтинг.
88. Ценовой риск.
89. Акция.
90. Мажоритарный и миноритарный акционеры.
91. Совет директоров.
92. Дивиденды.
93. Доходность акции.
94. Голубые фишки.
95. Обычные и привилегированные акции.
96. Конвертируемые акции.
97. Коносамент. ПИФ.
98. Инвестиционная декларация.
99. Стоимость чистых активов.
100. Реестродержатель.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 11 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

101. Специальный депозитарий.
102. Аудитор.
103. Открытый, закрытый, интервальный ПИФы.
104. Надбавка.
105. Категории ПИФов.
106. Индексные ПИФы.
107. Волатильность.
108. Общие фонды банковского управления.
109. Вклад до востребования.
110. Срочный вклад (депозит).
111. Депозитный договор.
112. Номинальная и реальная ставки.
113. Пополняемый депозит.
114. Депозит с возможностью досрочного частичного снятия.
115. Мультивалютный депозит.
116. Страхование депозита.
117. Агентство по страхованию вкладов.
118. Участники страхового рынка.
119. Личное страхование.
120. Страховой тариф.
121. Страховая премия.
122. Страховой случай.
123. Стоимость страхового ущерба.
124. Избыточное страхование.
125. Недострахование.
126. Страховщик.
127. Страхователь.
128. Застрахованный.
129. Выгодоприобретатель.
130. Посредники на страховом рынке.
131. Агенты.
132. Страховой фонд.
133. Страховые резервы, их расчет и сохранение.
134. Платежеспособность страховщиков.



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СПЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 12 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

135. Сострахование и перестрахование.
136. Личное страхование.
137. Страхование жизни.
138. Медицинское страхование.
139. Обязательное и добровольное медицинское страхование.
140. Страхование граждан, выезжающих за рубеж.
141. Страхование имущества.
142. Страховые накопительные программы.
143. Мошенники на рынке страховых
144. Классификация страховых рисков.
145. Государственное пенсионное страхование.
146. Профессиональные участники пенсионной системы.
147. Государственная пенсия. Страховая часть.
148. Государственная пенсия. Накопительная часть.
149. Государственная управляющая компания.
150. Частная управляющая компания.
151. Негосударственный пенсионный фонд
152. Расчёт индивидуального пенсионного коэффициента
153. Определение размера страховой пенсии по старости, порядок оформления страховой пенсии по старости.
154. Жилищные накопительные кооперативы.
155. Социальный найм жилья.
156. Наимодатель.
157. Наниматель.
158. Жилищный кодекс.

## **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ И ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **4.1 Порядок проведения промежуточной аттестации**

При подведении итогов учитываются результаты текущей аттестации. Промежуточная аттестация проводится в виде Других форм контроля (ДФК) и выставляется на основе результатов текущей аттестации



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 13 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

## **4.2 Критерии оценивания текущей аттестации по видам оценочных средств**

Критерии и методика оценивания (в баллах):

- 25-30 баллов выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы;

- 17-24 баллов выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности;

- 10-16 баллов выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос;

- 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

## **4.3 Результаты текущей аттестации и уровни сформированности компетенций**

Перевод оценки из 100-балльной в четырехбалльную производится следующим образом:

- отлично – от 90 до 100 баллов;

- хорошо – от 70 до 89 баллов;



Минобрнауки России  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)  
Троицкий филиал

Фонд оценочных средств дисциплины  
СГЦ.08 Основы финансовой грамотности  
Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Версия документа - 1

стр. 14 из 14

Первый экземпляр \_\_\_\_\_

КОПИЯ № \_\_\_\_\_

- удовлетворительно – от 49 до 69 баллов;
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:

1. Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке отлично:

- предполагает формирование компетенций на высоком уровне, готовность к самостоятельной профессиональной деятельности;
- студент способен аргументировать собственную точку зрения по дискуссионным вопросам дисциплины, решать профессиональные задачи, формулировать собственные выводы.

2. Средний уровень соответствует оценке хорошо:

- предполагает формирование компетенций;
- студент способен давать развернутые ответы на вопросы дисциплины на уровне не ниже оценки «удовлетворительно».

3. Базовый уровень соответствует оценке удовлетворительно:

- предполагает формирование компетенций на начальном уровне;
- студент способен давать ответы на вопросы дисциплины на уровне оценки «удовлетворительно»

4. Низкий уровень соответствует оценке неудовлетворительно.