



Федеральное агентство по рыболовству  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Директор института

Фонд оценочных средств  
(приложение к рабочей программе дисциплины)  
**«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА»**

основной профессиональной образовательной программы бакалавриата  
по направлению подготовки  
**38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ**

Профиль программы  
**«МАРКЕТИНГОВАЯ АНАЛИТИКА»**

ИНСТИТУТ  
РАЗРАБОТЧИК

морских технологий, энергетики и строительства  
кафедра экономики и финансов

## 1 1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

### 1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

| Код и наименование компетенции  | Дисциплина                          | Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями   |
|---|-------------------------------------|---|
| <p>УК-4: Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)</p> <p>УК-6: Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни</p> | <p>Управление личными финансами</p> | <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора розничных финансовых продуктов;</li> <li>– основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета;</li> <li>– основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании;</li> <li>– виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы управления ими.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты;</li> <li>– решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей;</li> <li>– оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими;</li> <li>– оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– навыками сбора информации по актуальным предложениям на рынке финансовых услуг; мониторинга источников финансовой информации;</li> <li>– навыками оценки доходности и рисков финансовых инструментов;</li> <li>– навыками анализа направлений деятельности финансово-кредитных институтов;</li> <li>– навыками критической оценки маркетинговых приемов при предложении финансовых продуктов;</li> <li>– методами планирования и оценки результата при принятии финансовых решений;</li> <li>– доступными программными продуктами (в том числе в режиме онлайн) для оценки эффективности финансовых решений.</li> </ul> |

1.2 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета, который выставляется по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости. При необходимости тестовые задания закрытого и открытого типов могут быть использованы для проведения текущей аттестации.

1.3 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

–тестовые задания открытого и закрытого типов.

К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

–тестовые задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

| Система оценок<br>Критерий   | 2  | 3   | 4   | 5  |
|--|--|---|---|--|
|  | 0-40%  | 41-60%  | 61-80 %   | 81-100 %   |
|  | «неудовлетворительно»  | «удовлетворительно»   | «хорошо»  | «отлично»  |
|  | «не зачтено»   | «зачтено»   |   |  |
| <b>1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов</b> | Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно- корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой) | Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект | Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект                       | Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект  |
| <b>2 Работа с информацией</b>  | Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи                            | Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи                             | Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи | Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи     |
| <b>3 Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта</b>    | Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у                             | В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации                | В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации,       | В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные постав- |

| Система оценок<br><br>Критерий  | 2   | 3   | 4  | 5  |
|---|---|---|--|--|
|   | 0-40%   | 41-60%  | 61-80 %  | 81-100 %   |
|   | «неудовлетворительно»   | «удовлетворительно»   | «хорошо»   | «отлично»  |
|   | «не зачтено»  | «зачтено»   |  |  |
|   | него сведений   |   | вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные   | ленной задаче данные, предлагает новые курсы поставленной задачи   |
| <b>4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач</b> | В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки | В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом | В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма | Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи |

1.5 Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/ не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/ не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

**Компетенция УК-4:** Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах).

**Компетенция УК-6:** Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни.

### УК-4

#### Тестовые задания открытого типа

1. Денежный резерв для возможности пережить неблагоприятный период называется

**Ответ: подушка безопасности**

2. Главное правило финансов гласит: доходность пропорциональна

**Ответ: риску**

3. Исследования показывают, что большинство людей предпочитают получить сумму 100 тысяч немедленно, а не 200 тысяч через 2 года. При этом все согласны получить 200 тысяч через 8 лет, а не 100 тысяч через 6 лет. Такой поведенческий эффект называется

**Ответ: смещение\* к настоящему**

4. План «Как получить миллион» включил в себя способ и сроки его получения. Укажите недостающий элемент плана

**Ответ: риск / риск\***

5. Синоним к слову «депозит»

**Ответ: вклад**

6. Расшифруйте аббревиатуру ПСК

**Ответ: полная стоимость кредита**

7. Готовность инвестора к потерям на финансовом рынке, который определяет брокер, называется риск-

**Ответ: профиль**

8.  – расчетная ставка, включающая в себя все предусмотренные договором платежи по потребительскому кредиту

**Ответ: полная стоимость кредита / ПСК**

### **Тестовые задания закрытого типа**

9. В каком случае можно подозревать финансовое мошенничество

- 1) доленое строительство
- 2) предложение знакомого вступить в «клуб финансовых аналитиков»
- 3) проведение лотереи
- 4) вложение средств в паевой фонд с текущей доходностью выше 100%

10. Установите соответствие между финансовыми инструментами и связанными с ними понятиями

|   |                            |   |                      |
|---|----------------------------|---|----------------------|
| 1 | паевой инвестиционный фонд | А | дивиденды            |
| 2 | акции                      | Б | операционная маржа   |
| 3 | облигации                  | В | управляющая компания |
| 4 | фьючерс                    | Г | купонный доход       |
|   |                            | Д | своп                 |

**Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б**

### УК-6

#### Тестовые задания открытого типа

11.  – метод расчета будущей стоимости денег исходя из рыночных процентных ставок

**Ответ: дисконтирование**

12. За предыдущий год вложения в акции принесли 30 % дохода, в золото – убыток в 10 %, в недвижимость – доход в 15 %.

Укажите финансовый инструмент с наибольшим уровнем риска

**Ответ: акции**

13. Традиционный метод снижения риска, основанный на распределении вложений, называется

**Ответ: диверсификация**

14. Пассивный доход по вкладу формируется за счет

**Ответ: процентов / процент\***

15. Пассивный доход по облигациям формируется за счет

**Ответ: купонов / купон\***

16. Пассивный доход по акциям формируется за счет

**Ответ: дивидендов / дивиденд\***

17. Условия вклада: срок 1 год, ставка 10%, выплата процентов в конце срока. Чтобы средства были полностью застрахованы, размер вклада не должен превышать  тысяч рублей

**Ответ: 127**

18. Укажите первые 8 цифр текущего счета физического лица – владельца карты «Мир»

**Ответ: 40817810**

19.  – способ погашения кредита равными регулярными платежами

**Ответ: аннуитет / аннуитет\***

Индивидуальный инвестиционный счет позволяет получить дополнительную выгоду – инвестиционный

**Ответ: налоговый вычет**

20.  анализ – это способ оценки ситуации на финансовом рынке основанный на выявлении статистических закономерностей движения цен

**Ответ: технический**

21. ПДН – коэффициент, который отображает взаимосвязь между ежемесячными платежами и доходом заёмщика в месяц. Расшифруйте аббревиатуру:

**Ответ: показатель долговой нагрузки**

22. Недобросовестная технологий, при которой высокие выплаты проводятся за счет привлечения новых вкладчиков называется

**Ответ: финансовая пирамида**

23. Процентная ставка по потребительскому кредиту указывается в  условиях кредита

**Ответ: индивидуальных**

24. С использованием кредитного калькулятора рассчитайте размер ежемесячного платежа по кредиту в 100 тыс. рублей сроком на 1 год по ставке 30% годовых

**Ответ: 9749**

### **Тестовые задания закрытого типа**

25. НЕ подлежат страховому возмещению

- 1) средства на зарплатной карте
- 2) средства в драгоценных металлах
- 3) средства в доверительном управлении
- 4) средства на электронных кошельках

26. Средства в кредитных потребительских кооперативах

- 1) включаются в систему страхования вкладов
- 2) должны быть застрахованы страховой компанией
- 3) не подлежат обязательному страхованию
- 4) гарантированы финансовыми организациями

27. Решение финансового омбудсмана

1) обязательно для исполнения финансовыми организациями, подписавшими соответствующую декларацию

2) является подзаконным актом

3) эквивалентно судебному решению

**4) обязательно для исполнения финансовыми организациями**

28. В каком случае необходимо подать налоговую декларацию

**1) при получении налогового вычета**

2) при получении дивидендов

3) при наличии нескольких мест работы

**4) при продаже имущества, находящегося в собственности менее 3 лет**

29. Установите соответствие между финансовыми инструментами и присущими им рисками

|   |                  |   |                   |
|---|------------------|---|-------------------|
| 1 | акции            | А | кредитный риск    |
| 2 | облигации        | Б | риск ликвидности  |
| 3 | депозиты         | В | фондовый риск     |
| 4 | интервальный ПИФ | Г | процентный риск   |
|   |                  | Д | операционный риск |

**Ответ: 1–В, 2–А, 3–Г, 4–Б**

30. Укажите последовательность, в которой участники рынка ценных бумаг выполняют операции при покупке финансового инструмента

|   |                   |
|---|-------------------|
| 1 | Брокер            |
| 2 | Биржа             |
| 3 | Клиринговый центр |
| 4 | Депозитарий       |

**Ответ: 1234**

### **3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ**

Данный вид контроля по дисциплине не предусмотрен учебным планом.

**4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ**

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Экономическая культура» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (профиль «Маркетинговая аналитика»).

Преподаватель-разработчик – к.э.н. Евстафьев Константин Александрович.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой экономики и финансов (протокол № 9 от 14.05.2024).

Заведующий кафедрой



А. Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой менеджмента (протокол № 11 от 14.05.2024).

Заведующий кафедрой

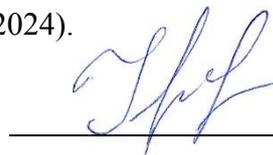


В. В. Дорофеева

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 5 от 20.05.2024).

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024).

Председатель методической комиссии



И. А. Крамаренко