Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:30
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce702f7224a676a274b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ И.В. Попова
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

ФТД.03 Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения.	8
		Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	8
		Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	8
		Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	8
		Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	8
		Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	8
2	ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение	8
		Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	8
		Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-5. Способен обеспечить продвижение услуг дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических и физических лиц	ИДК-1$_{пк5}$ Определяет целевые группы пользователей ДБО, разрабатывает программы их информирования о сервисах ДБО	Тема 1. Экономические явления общественной жизни, основы экономического поведения.	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 2. Личный бюджет и финансовое планирование	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
	ИДК-2$_{пк5}$ Организует образовательные и просветительские мероприятия	Тема 3. Инструменты и каналы осуществления платежей, безопасность при осуществлении расчетов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 4. Принципы рационального сберегательного поведения	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Принципы рационального кредитного поведения, проблемные ситуации при кредитовании	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Правила начинающего инвестора, альтернативы инвестиций	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
ПК-10. Способен осуществлять подбор поставщиков финансовых	ИДК-2$_{пк-10}$ Выбирает формы и методы взаимодействия с клиентами, потенциальными	Тема 7. Налогообложение доходов граждан, проблемные ситуации и их разрешение	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
услуг, консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов и оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги	контрагентами, инвесторами, средствами массовой информации	Тема 8. Финансовые инструменты для создания и развития собственного бизнеса	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3
		Тема 9. Права потребителей финансовых услуг и их защита	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
3	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК 2	ТМК 3	
2	10-11	6	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
1,5	8-9	4-5	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	6-7	2-3	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0-5	0-1	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
3	Разноуровневые задачи и задания	Задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющиеоценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщатьфактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственныхсвязей;	Комплект разноуровневых задач изаданий
		в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	
4	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1.Экономические явления в жизни человека
2. Функции и виды денег.
3. Причины инфляции и издержки инфляции.
4. Защита от инфляции домашних хозяйств.
5. Таргетирование инфляции.
6. Валютные операции и валютные риски.
7. Виды доходов и расходов.
8. Возможности увеличения активных и пассивных доходов
9. Возможности оптимизации расходов, сокращение необязательных расходов.
10. Сбалансированный бюджет.
11. Эмоциональные цели и финансовые цели финансового планирования.
12. Финансовая «подушка безопасности».
13. Виды осуществления расчетов и платежей.
14. Особенности расчетов и платежей: наличных, безналичных, с использованием банковских счетов, с использованием электронных денежных средств.
15. Инструменты и каналы осуществления платежей: банковские платежные карты; интернет-банкинг; мобильный банкинг; электронные кошельки; предоплаченные карты; почтовые переводы; бонусные баллы и кешбэк в программах лояльности.
16. Правила безопасности при совершении платежей и расчетов: при наличных платежах и хранении наличных денег; при платежах с использованием банковских карт; при платежах электронными денежными средствами
17. Особенности платежей и расчетов в иностранной валюте
18. Валютные счета и операции по ним.
19. Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль).
20. Банковские вклады: виды; процентные ставки; тарифные планы банков.

21. Открытие вклада онлайн
22. Государственная система страхования вкладов.
23. Система «Маркетплейс».
24. Налогообложение доходов в виде процентов по вкладам физических лиц
25. Принципы рационального сберегательного поведения.
26. Выбор банка и выбор вклада.
27. Управление вкладом, доверенность на получение вклада.
28. Защита доступа в личный кабинет клиента банка.
29. Наследование вклада.
30. Виды кредитов и их особенности: целевые и нецелевые; ипотечные; автокредиты; кредитные карты; POS-кредиты.
31. Возможности, опасности и риски кредитования.
32. Виды займов: в микрофинансовых организациях; в кредитных кооперативах; в ломбардах.
33. Принципы рационального кредитного поведения: определение необходимости кредита; изучение условий кредитования; заключение кредитного договора; оформление страховки; осуществление выплат по кредиту.
34. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
35. Проблемные ситуации при кредитовании: просрочка платежа и ее последствия; коллекторы и общение с ними; принудительное взыскание задолженности; личное банкротство.
36. Концепция «Риск — доходность» при осуществлении инвестиций.
37. Инструменты финансового инвестирования: облигации; обыкновенные и привилегшированные акции; производные финансовые инструменты
38. Финансовые посредники и инфраструктура финансового рынка: основные участники рынка; квалифицированные и неквалифицированные инвесторы; брокер и доверительный управляющий; биржа.
39. Коллективные инвестиции на финансовом рынке.
40. Правила начинающего инвестора: выбор активов и определение структуры портфеля; механизмы использования индивидуального инвестиционного счета.
41. Альтернативные инвестиции: драгоценные металлы; недвижимость; валюта; краудфандинг; криптовалюты; инвестиции в «экзотические» активы (бриллианты, вина, картины и пр.).
42. Виды налогов, которые уплачивают граждане России: НДФЛ; налог на профессиональный доход; имущественные налоги.
43. Права и обязанности налогоплательщика, рассрочка и отсрочка уплаты налога.
44. Законные способы снизить налоговое бремя: налоговые льготы; налоговые вычеты.
45. Сервисы для налогоплательщиков.
46. Проблемные ситуации в сфере налогообложения и их разрешение: ошибка в налоговом извещении; ошибка гражданина при уплате налога; отсутствие налогового уведомления.
47. Налоговые правонарушения, ответственность за неуплату налогов.
48. Основные правила учета рисков в бизнес-планировании.
49. Жизненный цикл и формы организации бизнеса.
50. Финансовые инструменты для развития бизнеса:собственные средства; посевное финансирование; краудфинансирование; микрофинансирование; венчурное финансирование; банковское кредитование; лизинг; факторинг; выпуск ценных бумаг и привлечение капитала на фондовом рынке.
51. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства
52. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности
53. Потребители финансовых услуг и их права.
54. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг: в сфере расчетно-платежных услуг; в сфере сберегательных услуг; в сфере кредитных услуг; в сфере страховых услуг; в сфере торговли ценными бумагами.
55. Виды мошенничества на финансовом рынке: финансовые пирамиды; «черные» кредиторы; мошенничество с платежными картами; кибермошенничество; психологические мошеннические

схемы.
56. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг, обеспечения доступности финансовых услуг.
57. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
58. Досудебное урегулирование споров, функции уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг.
59. Судебное урегулирование споров.
60. Общественные организации потребителей.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Выберите реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:
а) номер карты и имя владельца;
б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

Задание 2. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.
Какой вариант вы бы ей предложили:
а) заём в ломбарде под 0,3% в день;
б) заём в МФО под 3% в неделю;
в) кредит в банке под 20% годовых;
г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

Задание 3. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:
а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;
б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30% вашего ежемесячного дохода;
в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды;
г) не носить с собой банковскую карту.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки.
Отец и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.
Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

Задание 2. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн. руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

Задание 3. Наталья положила на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в 2021 г. 10000 руб., а в 2022г.- еще 10000 руб., после чего в 2023 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счету без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

1. Принципы защиты от инфляции домашних хозяйств.
2. Виды доходов и расходов домашних хозяйств.
3. Возможности увеличения активных и пассивных доходов.
4. Возможности оптимизации расходов.
5. Сбалансированный бюджет.
6. Цели финансового планирования.
7. Финансовая «подушка безопасности».
8. Виды осуществления расчетов и платежей, их особенности.
9. Инструменты и каналы осуществления платежей.
10. Правила безопасности при совершении платежей и расчетов.
11. Валютные счета и операции по ним.
12. Порядок регулирования ввоза и вывоза наличной иностранной валюты (валютный контроль).
13. Критерии отличия сбережений граждан от инвестиций.
14. Банковские вклады: виды; процентные ставки; тарифные планы банков.
15. Государственная система страхования вкладов.
16. Система «Маркетплейс».
17. Принципы рационального сберегательного поведения.
18. Виды кредитов и их особенности:
19. Виды займов.
20. Принципы рационального кредитного поведения
21. Кредитная история и показатель долговой нагрузки.
22. Проблемные ситуации при кредитовании.
23. Инструменты финансового инвестирования.
24. Правила начинающего инвестора.
25. Варианты осуществления инвестиций.
26. Виды налогов, которые уплачивают граждане России.
27. Права и обязанности налогоплательщика, рассрочка и отсрочка уплаты налога.
28. Законные способы снизить налоговое бремя.
29. Сервисы для налогоплательщиков.
30. Проблемные ситуации в сфере налогообложения и их разрешение.
31. Налоговые правонарушения, ответственность за неуплату налогов.
32. Финансовые инструменты для развития бизнеса.
33. Общие принципы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.
34. Использование Системы быстрых платежей в предпринимательской деятельности
35. Потребители финансовых услуг и их права.
36. Типичные ситуации нарушения прав потребителей финансовых услуг.
37. Виды мошенничества на финансовом рынке.
38. Задачи и полномочия Банка России в области защиты прав потребителей финансовых услуг и обеспечения доступности финансовых услуг.
39. Функции Роспотребнадзора, Федеральной антимонопольной службы в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
40. Досудебное и судебное урегулирование споров, связанных с защитой правпотребителей финансовых услуг.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Методы и инструменты повышения финансовой грамотности в банковской сфере» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программыдисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9)	3	27
- текущий модульный контроль 1	2	2
- текущий модульный контроль 2	11	11
- текущий модульный контроль 3	6	6
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	