

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гулько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.08.02 Финансовая грамотность

43.03.01 Сервис

Организация логистической деятельности

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает - финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - основных видов, функции, продуктов и услуг учреждений финансовой сферы - условий и инструментов принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере
		умеет - обосновать эффективность финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы - критически рассматривать возможности в сфере личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, используя финансовые инструменты
		владеет навыками - применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей - выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы - принятия финансовых решений с учетом экономических и финансовых рисков - контролирует собственные экономические и финансовые риски

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций

1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Личное финансовое планирование	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.2.	Управление семейным бюджетом	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.3.	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.4.	Управление кредитной нагрузкой	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Риски и финансовая без-опасность	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.6.	Страхование базовых рисков домохозяйства	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.7.	Пенсионное обеспечение	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Инвестиции: возможности и риски	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.9.	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
	Для оценки знаний		
	Для оценки умений		
1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
	Для оценки навыков		
	Промежуточная аттестация		

2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая грамотность"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Примерная тематика практических заданий (фрагмент):

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

Варианты ответов

заемщик

кредитор

поручитель

Вопрос 2

2. Банковская карта - это.....

Варианты ответов

Карта с личной финансовой информацией клиента банка

Карта, по которой можно найти офис банка

Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

Вопрос 3

3. Что из перечисленного является ценной бумагой?

Варианты ответов

акция

облигация

страховой полис на предъявителя

Вопрос 4

4. Налоговый вычет - это.....

Варианты ответов

Налог, уплачиваемый собственником земельного участка

Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог

Индивидуальный налог

Вопрос 5

5. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

Варианты ответов

В Федеральную налоговую службу

В Пенсионный фонд Российской Федерации

В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

Вопрос 6

6. Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?

Варианты ответов

личные сбережения

государственная пенсия

негосударственная пенсия

Вопрос 7

7. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

Варианты ответов

Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ

Проверить уровень предполагаемой доходности

Вопрос 8

8. Для чего может быть использован номер СНИЛС?

Варианты ответов

Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника

Для идентификации на портале Госуслуги

Для учета данных о трудовом стаже

Вопрос 9

9. Что наиболее важно при выборе банка?

Варианты ответов

Наличие лицензии, выданной Банком России

Удобство расположения офиса

Отзывы о качестве обслуживания

Вопрос 10

10. С чего лучше начинать составление финансового плана?

Варианты ответов

Нанять финансового консультанта

Сформулировать финансовые цели

Взять кредит

Вопрос 11

11. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

Варианты ответов

Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца

Никаких данных сообщать нельзя

Код из смс

Вопрос 12

12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

Варианты ответов

При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована

Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

Вопрос 13

13. Фондовый рынок - это.....

Варианты ответов

рынок, где продаются и покупаются продукты питания

рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги

Рынок, где продаются строительные материалы

Вопрос 14

14. . Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

Варианты ответов

101200 рублей

112000 рублей

120000 рублей

Вопрос 15

15. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

Варианты ответов

180000 рублей

70000 рублей

105000 рублей

Вопрос 16

16. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Варианты ответов

не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

на полную стоимость кредита

не буду смотреть, потому что это бесполезно

Вопрос 17

17. Чем характеризуется инфляция?

Варианты ответов

повышением покупательной способности

повышение заработной платы бюджетникам

снижение покупательной способности денег

Вопрос 18

18. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

Варианты ответов

возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

срок реализации

будущая стоимость

Вопрос 19

19. Что такое дисконт?

Варианты ответов

скидка

доход

надбавка

Вопрос 20

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

Варианты ответов

производителю телефона – компании S

салону связи Р
коммерческому банку
Вопрос 21

21. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

Варианты ответов

Доходы по основному месту работы в виде заработной платы

Выигрыш в лотерею

Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности

Доходы по банковским вкладам

Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

Вопрос 22

22. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

Варианты ответов

Питание

На те, которые составляют значительную часть бюджета

Досуг и развлечения

На те, которые составляют незначительную часть бюджета

На необязательные расходы

Вопрос 23

23. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

Варианты ответов

определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения

личной склонности к риску

рекомендациях экспертов

Вопрос 24

24. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

Варианты ответов

будет сберегать часть своего дохода

будет стараться израсходовать все свои доходы

будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг

Вопрос 25

25. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

Варианты ответов

да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2

не потребуется

да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

1. Что понимается под финансовой грамотностью в контексте логистической деятельности?
2. Перечислите основные финансовые риски, характерные для логистических операций.

3. Как эффективное управление логистикой влияет на финансовые показатели компании?
4. Назовите ключевые финансовые показатели эффективности логистической системы и кратко охарактеризуйте каждый.
5. Что такое логистические издержки? Приведите примеры постоянных и переменных логистических затрат.
6. Опишите порядок расчёта себестоимости логистической операции.
7. В чём заключается принцип бюджетирования в логистике?
8. Какие инструменты финансового планирования применяются в управлении логистическими процессами?
9. Что такое точка безубыточности в логистике и как её рассчитать?
10. Как оценить рентабельность логистического проекта? Приведите формулу расчёта.
11. Какие методы используются для оптимизации логистических затрат? Кратко охарактеризуйте один из них.
12. Что такое ABC анализ в логистике, и как он помогает управлять затратами?
13. В чём суть XYZ анализа и как его применяют в финансовом планировании логистических операций?
14. Опишите процесс формирования цены на логистические услуги.
15. Какие факторы влияют на ценовую политику логистической компании?
16. Что такое тарифная политика в логистике? Приведите 2–3 примера тарифных схем.
17. Как учитываются транспортные расходы при формировании конечной цены товара?
18. Что такое кросс докинг? Как он влияет на снижение логистических издержек?
19. Какие скрытые затраты могут возникать в логистических процессах? Приведите 3–4 примера.
20. Как провести анализ структуры логистических затрат по статьям? Опишите алгоритм.
21. Какие показатели используются для оценки эффективности использования складских запасов?
22. Что такое оборачиваемость запасов, и как она влияет на финансовое состояние компании?
23. Приведите формулу расчёта коэффициента оборачиваемости запасов и поясните, что означают входящие в неё показатели.
24. Что показывает показатель «дней запасов» (Days of Inventory) и как его использовать в управлении логистикой?
25. Опишите порядок проведения анализа затрат на транспортировку.
26. Какие финансовые инструменты помогают контролировать исполнение логистического бюджета?
27. Что такое KPI в логистике? Приведите 5–7 примеров финансовых KPI для логистического отдела и поясните их значение.
28. Как проводится аудит логистических процессов с финансовой точки зрения?
29. Какие отчёты используются для финансового контроля логистической деятельности? Кратко охарактеризуйте 2–3 ключевых отчёта.
30. Что такое «логистическая маржа»? Как можно повысить этот показатель?
31. Как управление цепями поставок (Supply Chain Management, SCM) влияет на финансовые результаты компании?
32. Какие финансовые выгоды даёт внедрение ERP систем в логистику?
33. Что такое концепция Just in Time (JIT)? Как она влияет на финансовые показатели предприятия?
34. Какие финансовые риски возникают при работе с международными поставщиками? Перечислите 3–4 основных риска.
35. Что такое страховой запас? В каких случаях его целесообразно увеличивать с финансовой точки зрения?
36. Как колебания валютных курсов влияют на логистические затраты при международных перевозках?
37. Что такое управление запасами в цепях поставок? Какие методы управления запасами вы знаете?
38. Как оптимизировать затраты на хранение запасов без ущерба для уровня обслуживания клиентов?

39. В чём заключаются финансовые преимущества консолидации грузов?
40. Какие финансовые аспекты необходимо учитывать при выборе поставщика логистических услуг?
41. Сравните себестоимость различных видов транспорта (автомобильный, железнодорожный, морской, авиационный) на дальние расстояния. Какой обычно самый экономичный и почему?
42. Что такое FTL и LTL перевозки? В чём их ключевые различия с точки зрения затрат?
43. Как рассчитывается коэффициент использования объёма склада? Приведите формулу и пример расчёта.
44. Что такое паллетная норма и как она влияет на эффективность складских операций и затраты?
45. Какие цифровые технологии (например, IoT, Big Data, блокчейн) могут улучшить финансовую эффективность логистических операций? Приведите 2–3 примера и кратко поясните механизм влияния.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Примерная тематика докладов:

Влияние цифровизации на снижение логистических издержек: современные тренды.

Оптимизация затрат на транспортировку: методы и практические кейсы.

ABC- и XYZ-анализ в управлении логистическими запасами: взаимосвязь и синергия.

Финансовые риски в международных цепях поставок и методы их минимизации.

Just-in-Time (JIT) vs. традиционный подход к управлению запасами: сравнение финансовых показателей.

Роль ERP-систем в повышении финансовой эффективности логистических операций.

Кросс-докинг как инструмент сокращения логистических издержек: преимущества и ограничения.

Финансовые аспекты выбора вида транспорта в логистике: сравнительный анализ.

Управление складскими затратами: методы оптимизации и их финансовая эффективность.

Влияние колебаний валютных курсов на стоимость международных логистических операций.

Логистическая маржа: способы расчёта и пути повышения.

Внедрение IoT в логистику: финансовые выгоды и окупаемость инвестиций.

Финансовый анализ эффективности аутсорсинга логистических функций.

Управление страховыми запасами: баланс между затратами и уровнем сервиса.

Цифровые платформы для грузоперевозок: влияние на ценообразование в логистике.

Блокчейн в цепях поставок: финансовые преимущества и барьеры внедрения.

Экологичная логистика: дополнительные затраты или долгосрочная финансовая выгода?

Автоматизации складов: инвестиции, окупаемость и влияние на себестоимость логистики.

Финансовые аспекты внедрения системы «умной» логистики (Smart Logistics).

Анализ влияния пандемии COVID-19 на финансовые показатели логистических компаний и адаптация стратегий.

Примерная тематика рефератов:

Понятие и структура логистических издержек: классификация и методы учёта.

Методы расчёта точки безубыточности в логистической деятельности.

Принципы бюджетирования в логистике: этапы и инструменты.

Оборачиваемость запасов как ключевой показатель финансовой эффективности логистики.

Методика расчёта коэффициента оборачиваемости запасов и его интерпретация.

KPI в логистике: виды, формулы расчёта и применение для финансового контроля.

Финансовый аудит логистических процессов: цели, задачи и методика проведения.

Тарифная политика логистических компаний: подходы к формированию и регулированию.

Скрытые затраты в логистике: идентификация и способы минимизации.

Сравнительный анализ моделей управления запасами (EOQ, ROP и др.) с точки зрения финансовых затрат.

Финансово-экономические аспекты консолидации грузов в цепях поставок.

Расчёт и анализ показателя «дней запасов» (Days of Inventory) в управлении складскими запасами.

Финансовые инструменты контроля исполнения логистического бюджета.

Особенности ценообразования на международные логистические услуги.

Влияние сезонности на логистические затраты и методы финансовой адаптации.

Анализ структуры затрат на транспортировку и пути их оптимизации.

Финансовые преимущества внедрения системы управления цепями поставок (SCM).

Экономическая эффективность использования различных видов складов (распределительные центры, кросс-докинговые терминалы и т.д.).

Оценка рентабельности логистического проекта: методы и критерии.

Роль Big Data в прогнозировании логистических затрат и управлении бюджетом.