

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор **Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

Дата подписания: 27.05.2025 15:35:14

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

«Северо-Кавказский федеральный университет»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ

Т.А. Шебзухова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине	СГ. 05 Основы финансовой грамотности
Специальность	08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений
Форма обучения	<u>очная</u>

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений, систем и агрегатов автомобилей по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме зачета с выставлением отметки по системе «зачтено», «не зачтено».

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины.

умения:

У.1 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У.2 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

У.3 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У.4 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);

У.5 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

У.6 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

У.7 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

У.8 применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

У.9 применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги;

У.10 пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;

У.11 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У.12 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;

У.13 выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

У.14 применять знания о депозите, управления рисками при депозите;

У.15 о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита. определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию. оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

знания:

- 3.1 экономические явления и процессы общественной жизни.
- 3.2 структуру семейного бюджета и экономику семьи.
- 3.3 основные элементы банковской системы. Депозит и кредит.
- 3.4 накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- 3.5 сферы применения различных форм денег.
- 3.6 расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- 3.7 виды платежных средств.
- 3.8 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- 3.9 виды ценных бумаг.
- 3.10 страхование и его виды.
- 3.11 налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- 3.12 правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 3.13 признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Общие компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по (учебной) дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения (учебной) дисциплины по темам (разделам)

Элементы учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки (заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Методы оценки (указываются в соответствии с учебным планом)	Проверяемые ПК, ОК, У, З (указываются в соответствии с рабочей программой)

3 семестр				
			Дифференцированный зачет	ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 06 ОК 09
Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны	Практические занятия №1. Расчет ожидаемого дохода от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов, стоимости кредита.	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов	Практическое занятие №2. Кейс — «Куда вложить деньги»	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	Практическое занятие №3 «Практикум: кейс — «Покупка машины»	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 4. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	Практическое занятие №4 Расчет суммы налога на доходы физических лиц (НДФЛ)	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 5 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	-	-		
Тема 6 Финансовые механизмы работы фирмы	Практическое занятие №5 «Расчет основных показателей деятельности фирмы: выручки, себестоимости и финансового результата»	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 7 Собственный	Практическое занятие №6	У.1-У.15 3.1- 3.13		

бизнес: как создать и не потерять	«Разработка бизнес – плана»	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		
Тема 8 Риски в мире денег: как защититься от разорения	Практическое занятие №7 Составление личного финансового плана и бюджета	У.1-У.15 3.1- 3.13 ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 06, ОК 09		

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Фонд тестовых заданий

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

№	Компетенция	Содержание вопроса	Правильный ответ
		Вариант 1	
1.	ОК 01	<i>Что является основной задачей личного финансового плана?</i> а) Упорядочение расходов б) Достижение финансовой цели в) Сокращение расходов г) Увеличение доходов	б
2.	ОК 02	<i>Студентка Анна мечтает о новом смартфоне известной фирмы за 80 000 рублей. Несмотря на финансовую поддержку родителей и повышенную стипендию, ее расходы превосходят доходы, и регулярно занимает небольшие суммы у подруг. Какие финансовые шаги необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?</i> а) Проанализировать свои расходы и сократить нерациональные. Рассчитать, сколько времени понадобится для того, чтобы накопить 80 000. Сэкономленные деньги откладывать в банк на депозит без возможности досрочного снятия. б) Взять кредит и приобрести смартфон, а потом разобраться, откуда взять средства, чтобы выплачивать долг. в) Взять в долг у друзей, а потом отдавать постепенно. г) Купить лотерейные билеты с большим джек-потом.	а
3.	ОК 03	<i>Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Какие виды ценных бумаг используются инвестором для развития и расширения бизнеса?</i> 1. Долговые 2. Долевые 3. Производные 4. Все вышеперечисленное Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 123	12
4.	ОК 06	<i>Что из перечисленного относится к инвестированию:</i> 1. Мальчик Коля отложил подаренные на день рождения 5 000 рублей в копилку 2. Мама девочки Кати вложила 100 000 рублей во вклад в банке	3 5

		3. Папа мальчика Вити вложил деньги в развитие собственного бизнеса 4. Папа девочки Саши купил путевки за 250 000 рублей для семьи из трех человек на отдых на 10 дней в Европу 5. Бабушка девочки Тани вложила 150 000 рублей в паевой инвестиционный фонд (ПИФ) 6. Мама девочки Ксюши оформила полис накопительного страхования жизни (НСЖ) на образование дочери 7. Мама девочки Даши купила страховой полис для защиты дома Ответ запишите в виде числа без пробелов и каких-либо знаков, указывая последовательно выбранные цифры	
5.	ОК 09	<i>Кредитование не отвечает следующему принципу:</i> а) Обеспеченность б) Дифференцированность в) Объективность г) Возвратность д) Платность	в
6.	ОК 01.	<i>Какие виды финансовых посредников из представленных не могут исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?</i> а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Биржевой управляющий г) Все перечисленные д) Ни один из перечисленных ОТВЕТ:	а
7.	ОК 02	<i>К банковским операциям относятся:</i> а) Расчетно-кассовые операции б) Привлечение денежных средств во вклады в) Кредитование г) Сделки с иностранной валютой д) Все вышеперечисленное	д
8.	ОК 03	<i>8. Что влияет на уровень процентной ставки по банковским вкладам?</i> а) Глобализация б) Дефляция в) Инфляция г) Коррупция	в
9.	ОК 06	<i>Правила безопасности при пользовании банкоматом</i> 1. Использовать банкоматы, расположенные в светлых людных местах 2. Подключить смс-оповещения об операциях по карте 3. Пользоваться банкоматами внутри банковских отделений 4. Обращать внимание на внешний вид банкоматов 5. Пользоваться банкоматами в малолюдных местах 6. Записать свой пин-код на обратной стороне банковской карты Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 15	1234
10.	ОК 09	<i>Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов заключается в том,</i>	а

		что банки не вправе определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами». а) Да б) Нет	
11.	ОК 01	Выберите правильное утверждение а) Внесение средств в микрофинансовые организации менее доходно, чем вклад в банк и менее рискованно б) Внесение средств в микрофинансовые организации более доходно, чем вклад в банк, однако гораздо более рискованно в) Вклады в микрофинансовые организации ничем не отличаются от вкладов в банке г) Микрофинансовым организациям вообще нельзя привлекать средства от населения	б
12.	ОК 02	Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы называется: а) Страховщик б) Страхователь в) Оба варианта неправильные	а
13.	ОК 03	Выберите правильный ответ на вопрос. С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для женщин будет увеличен до: а) 58 лет б) 60 лет в) 63 лет г) 65 лет	б
14.	ОК 06	Кто должен подавать заявление о назначении работнику пенсии по старости в Пенсионный фонд России? а) Сам работник б) Работодатель от имени работника в) Пенсионный фонд России сам отслеживает такую информацию и заявление не требуется г) Ни один из названных	а
15.	ОК 09	Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики: а) Интернет-банкинг б) Банковская ячейка в) Наличная иностранная валюта г) Программа лояльности	а
16.	ОК 01	Что относится к основным цифровым технологиям, которые входят в Программу «Цифровая экономика»? 1. Большие данные 2. Искусственный интеллект 3. Квантовые технологии 4. Технологии беспроводной связи Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	1234

17.	ОК 02	<i>Как минимизировать риск хищения денег с банковской карты с бесконтактной оплатой?</i> а) Не надо вообще использовать эти новомодные современные технологии, ведь они плохо защищены б) О безопасности должен позаботиться банк в) Установить лимиты по операциям, не держать карту в легкодоступном месте г) Не носить такую карту рядом с мобильным телефоном	в
18.	ОК 03	<i>Назовите максимальную сумму, при которой не требуется регистрации с паспортом в платежной системе?</i> а) 1 000 рублей б) 10 000 рублей в) 15 000 рублей г) 50 000 рублей д) ограничений нет	в
19.	ОК 06	<i>Какими признаками подлинности не обладают банкноты?</i> а) Водяные знаки б) Защитная нить в) Перфорация г) Печать Банка России д) Все вышеперечисленное	г
20.	ОК 09	<i>Вам на мобильный телефон звонит человек, представляется сотрудником полиции и говорит, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник получил травмы лица, поэтому не может говорить. А родственники погибшего готовы за компенсацию в 100 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы сделаете?</i> а) Договоритесь передать деньги лично; б) Переведете 100 тысяч рублей в указанный банк; в) Перезвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию; г) Нет правильного ответа	в
21.	ОК 01	<i>На официальном сайте какой организации можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?</i> а) Сайт Банка России б) Сайт Минэкономразвития в) Сайт Правительства РФ	а
22.	ОК 02	<i>В какой из перечисленных организаций можно запросить свою «кредитную историю»?</i> а) Бюро кредитных историй б) Минфин России в) Агентство страхования вкладов г) ФАС	а
23.		Вариант 2	
24.	ОК 03	<i>Что относится к понятию «человеческий капитал»?</i> а) Деньги гражданина на счетах в банках б) Знания, умения, навыки, талант в) Деньги семьи г) Собственный бизнес	б

25.	ОК 06	Выпускник факультета дизайна Дмитрий получил приглашение на работу от международной компании. Для исполнения тестового проекта ему необходим графический планшет. Деньги на его покупку у Дмитрия появятся только через два месяца, однако если он выполнит проект в течение недели, ему будет выплачен гонорар в размере стоимости планшета. В ближайшую неделю планшет продается в кредит без первоначального взноса, но итоговая переплата составит 50%. Какое финансовое решение Дмитрия более выгодно с точки зрения перспективы получить работу? а) Воспользоваться кредитом, приобрести планшет и выполнить проект за неделю б) Подождать два месяца, пока появится необходимая сумма и только потом приступить к проекту в) Отказаться от работы и ничего не тратить г) Отправиться искать клад	а
26.	ОК 09	Укажите все финансовые инструменты, которые считаются инвестициями с низким уровнем риска: 1. Корпоративные облигации компаний «голубых фишек» 2. Акции венчурных компаний 3. Государственные ценные бумаги 4. Производные инструменты Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	13
27.	ОК 01	Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Ценная бумага – это: 1. Инструмент оформления финансовых обязательств 2. Страховой полис на предъявителя 3. Имущество Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	13
28.	ОК 02	Разновидность кредита, выдаваемого под залог недвижимости называется: а) Потребительский кредит б) Лизинг в) Ипотека г) Факторинг д) Овердрафт	в
29.	ОК 03	Какой финансовый посредник не может представлять инвестора при заключении сделок на бирже: а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Страховщик	в
30.	ОК 06	Что из перечисленного меньше всего может повлиять на выбор банка при размещении депозита? а) Размер процентной ставки б) Страхование вкладов в АСВ в) Наличие потребительского кредита в банке г) Надежность банка	в

31.	ОК 09	Цель существования рынка банковских услуг – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование. а) Верно б) Неверно	а
32.	ОК 01	Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов состоит в том, что поручение плательщика исполняется банками в пределах остатка средств на счете, а также за счет кредитования счета». а) Верно б) Не верно	а
33.	ОК 02	Что такое эффективная процентная ставка а) Сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период. б) Реальная стоимость кредита, которая кроме процентной ставки по кредиту учитывает все сопутствующие расходы, комиссии по его обслуживанию. в) Рыночная процентная ставка без учета инфляции, отражающая текущую оценку денежных активов.	б
34.	ОК 03	Можно ли оформить страховку на защиту от проигрыша в казино? а) Можно б) Нельзя в) Можно, но с ограничением по сумме страховой выплаты	б
35.	ОК 06	Выберите правильный ответ на вопрос. С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для мужчин будет увеличен до: а) 58 лет б) 60 лет в) 62 года г) 65 лет	г
36.	ОК 09	Из каких частей состоит пенсия по достижению пенсионного возраста (в России)? а) Страховая и трудовая б) Страховая и накопительная в) Обязательная и накопительная	б
37.	ОК 01	В каких случаях нельзя получить налоговый вычет на образование? а) За обучение любых родственников в возрасте до 24 лет б) За обучение детей в возрасте до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения; в) За обучение брата или сестры, обучающихся по очной форме обучения; д) За собственное обучение только очной формы	а
38.	ОК 02	Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики? а) Мобильный банк б) Операционная касса в) Банкомат	а

		г) Кредитная линия	
39.	ОК 03	Укажите риски, сопутствующие развитию цифровой экономики: 1. Нарушение частной жизни потребителя 2. Снижение уровня безопасности данных 3. Уменьшение числа рабочих мест низкой и средней квалификации Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	123
40.	ОК 06	Назовите наиболее верный признак, по которому можно выявить лжебанки? а) Плохой дизайн сайта б) Несуществующий номер лицензии в) Сомнительное название г) Невежливый персонал	б
41.	ОК 09	Ключом, который позволяет использовать банковскую карту для снятия наличных в банкомате, служит: а) ПИН-код б) Буквенный код в) Пароль г) Номер карты	а
42.	ОК 01	Представитель известной компании сообщает вам в мессенджер или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно сделать небольшой денежный взнос, пройдя по прилагаемой ссылке. Что лучше сделать? а) Открыть и посмотреть, что там б) Вступить в диалог, расспросить, что и как в) Проигнорировать	в
43.	ОК 02	Привлечение денег или иного имущества граждан, при котором выплата дохода осуществляется за счет постоянного привлечения денежных средств от других клиентов: а) Финансовая пирамида б) Финансовая операция в) Финансовая услуга г) Финансовый продукт	а
44.	ОК 03	Что из перечисленного страхуется государственной системой страхования вкладов? а) Вклады от населения в финансовых организациях всех видов – банках, страховых компаниях, кредитных кооперативах, инвестиционных фондах и т.п. б) Инвестиции в акции российских компаний в) Вклады в банках г) Ничего из перечисленного	в
45.	ОК 06	Что из перечисленного запрещено делать специалистам по взысканию просроченной задолженности (коллекторам)? 1. Скрывать свой номер телефона и адрес электронной почты от должника 2. Оказывать на должника психологическое давление	123

		3. Раскрывать сведения о вас и вашем долге третьим лицам, в том числе в интернете или другими публичными способами 4. Лично посещать должника 5. Все из перечисленного Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	
--	--	--	--

Критерии оценивания:

- «5» 90% - 100% правильных ответов;
- «4» 70% - 89% правильных ответов;
- «3» 50% - 69% правильных ответов;
- «2» менее 50% правильных ответов.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Процедура зачета как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.