

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 27.05.2025 17:24:40
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ
Т.А. Шебзухова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Профессия

38.02.08 Торговое дело

Форма обучения

очная

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 профессии 38.02.08 Торговое дело по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме экзамена с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

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

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

умения:

– У 1 применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития

– У2 составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.

– У3 производить оплату с применением различных видов платежных средств. определять выгоду использования различных продуктов банков для различных целей.

– У4 выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию;

– У5 оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.

– У6 нормативные основания по защите прав потребителей;

– У7 выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.

знания:

- 31 структуры семейного бюджета и экономики семьи банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование.

- 32 расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.

- 33 виды платежных средств. страхование и его виды. налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).

- 34 правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.

- 35 признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. основы предпринимательства.

- 36 общие компетенции:

Общие компетенции	Показатели оценки результата
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
ОК02	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 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
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 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

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	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Тема 1. Сущность финансовой грамотности	Практическое занятие №1 Понятие и необходимость изучения финансовой грамотности.)	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7		
Тема 2. Личное финансовое планирование, как способ повышения благосостояния семьи.	Практическое занятие № 2 Понятие личного финансового планирования. Активы, пассивы и семейный бюджет. Этапы построения финансового плана.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7		
Тема 3. Современные банковские продукты и услуги	Практическое занятие №3 Понятие и виды банковских вкладов.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7		

Тема 4. Депозитные и кредитные услуги населению	Практическое занятие №4 Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. Характеристика и назначение кредитов для населения. Основные условия кредитования населения.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7
Тема 5. Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Виды платежных средств	Практическое занятие № 5 Электронные средства платежа.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7
Тема 6. Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Практическое занятие №6 Цель страхования. Сущность страхования. Предметом договора страхования. Личное страхование. Обязательное медицинское страхование.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7
Тема 7. Инвестиции как инструмент увеличения семейных доходов.	1. Практическое занятие №7 Способы получения дохода. Практическое занятие №8 Виды ценных бумаг. Преимущества ПИФ	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7
Тема 8. Пенсионная система Российской Федерации	Практическое занятие №8 1. Расчет пенсии. Практическое занятие №9 Составляющие пенсии.	У1- У7 31- 36 ОК 1- ОК 7

**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	<p><i>Что является основной задачей личного финансового плана?</i></p> <p>а) Упорядочение расходов б) Достижение финансовой цели в) Сокращение расходов г) Увеличение доходов</p>	б
2.	ОК 02	<p><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 она регулярно занимает небольшие суммы у подруг. Какие финансовые шаги необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?</i></p> <p>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.</p>	а
3.	ОК 03	<p><i>Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Какие виды ценных бумаг используются инвестором для развития и расширения бизнеса?</i></p> <p>1. Долговые 2. Долевые 3. Производные 4. Все вышеперечисленное</p> <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 123</p>	12
4.	ОК 06	<p><i>Что из перечисленного относится к инвестированию:</i></p> <p>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. 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</p> <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов и каких-либо знаков, указывая последовательно выбранные цифры</p>	3 5
5.	ОК 09	<p><i>Кредитование не отвечает следующему принципу:</i></p> <p>а) Обеспеченность б) Дифференцированность в) Объективность г) Возвратность</p>	в

		д) Платность	
6.	ОК 01.	<p>Какие виды финансовых посредников из представленных ниже могут исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами?</p> <p>а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Биржевой управляющий г) Все перечисленные д) Ни один из перечисленных</p> <p>ОТВЕТ:</p>	а
7.	ОК 02	<p>К банковским операциям относятся:</p> <p>а) Расчетно-кассовые операции б) Привлечение денежных средств во вклады в) Кредитование г) Сделки с иностранной валютой д) Все вышеперечисленное</p>	д
8.	ОК 03	<p>8. Что влияет на уровень процентной ставки по банковским вкладам?</p> <p>а) Глобализация б) Дефляция в) Инфляция г) Коррупция</p>	в
9.	ОК 06	<p>Правила безопасности при пользовании банкоматом</p> <ol style="list-style-type: none"> Использовать банкоматы, расположенные в светлых людных местах Подключить смс-оповещения об операциях по карте Пользоваться банкоматами внутри банковских отделений Обращать внимание на внешний вид банкоматов Пользоваться банкоматами в малолюдных местах Записать свой пин-код на обратной стороне банковской карты <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 15</p>	1234
10.	ОК 09	<p>Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов заключается в том, 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».</p> <p>а) Да б) Нет</p>	а
11.	ОК 01	<p>Выберите правильное утверждение</p> <p>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</p>	б
12.	ОК 02	<p>Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы называется:</p> <p>а) Страховщик б) Страхователь</p>	а

		в) Оба варианта неправильные	
13.	ОК 03	<p>Выберите правильный ответ на вопрос.</p> <p>С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для женщин будет увеличен до:</p> <p>а) 58 лет б) 60 лет в) 63 лет г) 65 лет</p>	б
14.	ОК 06	<p>Кто должен подавать заявление о назначении работнику пенсии по старости в Пенсионный фонд России?</p> <p>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</p>	а
15.	ОК 09	<p>Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики:</p> <p>а) Интернет-банкинг б) Банковская ячейка в) Наличная иностранная валюта г) Программа лояльности</p>	а
16.	ОК 01	<p>Что относится к основным цифровым технологиям, которые входят в Программу «Цифровая экономика»?</p> <p>1. Большие данные 2. Искусственный интеллект 3. Квантовые технологии 4. Технологии беспроводной связи</p> <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12</p>	1234
17.	ОК 02	<p>Как минимизировать риск хищения денег с банковской карты с бесконтактной оплатой?</p> <p>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</p>	в
18.	ОК 03	<p>Назовите максимальную сумму, при которой не требуется регистрации с паспортом в платежной системе?</p> <p>а) 1 000 рублей б) 10 000 рублей в) 15 000 рублей г) 50 000 рублей д) ограничений нет</p>	в
19.	ОК 06	<p>Какими признаками подлинности не обладают банкноты?</p> <p>а) Водяные знаки б) Защитная нить в) Перфорация г) Печать Банка России д) Все вышеперечисленное</p>	г
20.	ОК 09	<p>Вам на мобильный телефон звонит человек, представляется сотрудником полиции и говорит, что ваш близкий родственник стал</p>	

		<p>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?</p> <p>а) Договоритесь передать деньги лично; б) Переведете 100 тысяч рублей в указанный банк; в) Позвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию; г) Нет правильного ответа</p>	В
21.	ОК 01	<p>На официальном сайте какой организации можно проверить наличие лицензии у кредитной организации?</p> <p>а) Сайт Банка России б) Сайт Минэкономразвития в) Сайт Правительства РФ</p>	а
22.	ОК 02	<p>В какой из перечисленных организаций можно запросить свою «кредитную историю»?</p> <p>а) Бюро кредитных историй б) Минфин России в) Агентство страхования вкладов г) ФАС</p>	а
23.		Вариант 2	
24.	ОК 03	<p>Что относится к понятию «человеческий капитал»?</p> <p>а) Деньги гражданина на счетах в банках б) Знания, умения, навыки, талант в) Деньги семьи г) Собственный бизнес</p>	б
25.	ОК 06	<p>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?</p> <p>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</p>	а
26.	ОК 09	<p>Укажите все финансовые инструменты, которые считаются инвестициями с низким уровнем риска:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Корпоративные облигации компаний «голубых фишек» 2. Акции венчурных компаний 3. Государственные ценные бумаги 4. Производные инструменты <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12</p>	13
27.	ОК 01	<p>Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Ценная бумага – это:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	<i>Разновидность кредита, выдаваемого под залог недвижимости называется:</i> а) Потребительский кредит б) Лизинг в) Ипотека г) Факторинг д) Овердрафт	в
29.	ОК 03	<i>Какой финансовый посредник не может представлять инвестора при заключении сделок на бирже:</i> а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Страховщик	в
30.	ОК 06	<i>Что из перечисленного меньше всего может повлиять на выбор банка при размещении депозита?</i> а) Размер процентной ставки б) Страхование вкладов в АСВ в) Наличие потребительского кредита в банке г) Надежность банка	в
31.	ОК 09	<i>Цель существования рынка банковских услуг – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование.</i> а) Верно б) Неверно	а
32.	ОК 01	<i>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».</i> а) Верно б) Не верно	а
33.	ОК 02	<i>Что такое эффективная процентная ставка</i> 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	<i>Можно ли оформить страховку на защиту от проигрыша в казино?</i> 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	г

		в) 62 года г) 65 лет	
36.	ОК 09	<i>Из каких частей состоит пенсия по достижению пенсионного возраста (в России)?</i> а) Страховая и трудовая б) Страховая и накопительная в) Обязательная и накопительная	б
37.	ОК 01	<i>В каких случаях нельзя получить налоговый вычет на образование?</i> 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	<i>Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики?</i> а) Мобильный банк б) Операционная касса в) Банкомат г) Кредитная линия	а
39.	ОК 03	<i>Укажите риски, сопутствующие развитию цифровой экономики:</i> 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	<i>Назовите наиболее верный признак, по которому можно выявить лжебанки?</i> а) Плохой дизайн сайта б) Несуществующий номер лицензии в) Сомнительное название г) Невежливый персонал	б
41.	ОК 09	<i>Ключом, который позволяет использовать банковскую карту для снятия наличных в банкомате, служит:</i> а) ПИН-код б) Буквенный код в) Пароль г) Номер карты	а
42.	ОК 01	<i>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?</i> а) Открыть и посмотреть, что там б) Вступить в диалог, расспросить, что и как в) Проигнорировать	в
43.	ОК 02	<i>Привлечение денег или иного имущества граждан, при котором выплата дохода осуществляется за счет постоянного привлечения денежных средств от других клиентов:</i> а) Финансовая пирамида б) Финансовая операция в) Финансовая услуга г) Финансовый продукт	а
44.	ОК 03	<i>Что из перечисленного страхуется государственной системой</i>	

		<p><i>страхования вкладов?</i></p> <p>а) Вклады от населения в финансовых организациях всех видов – банках, страховых компаниях, кредитных кооперативах, инвестиционных фондах и т.п.</p> <p>б) Инвестиции в акции российских компаний</p> <p>в) Вклады в банках</p> <p>г) Ничего из перечисленного</p>	В
45.	ОК 06	<p><i>Что из перечисленного запрещено делать специалистам по взысканию просроченной задолженности (коллекторам)?</i></p> <p>1. Скрывать свой номер телефона и адрес электронной почты от должника</p> <p>2. Оказывать на должника психологическое давление</p> <p>3. Раскрывать сведения о вас и вашем долге третьим лицам, в том числе в интернете или другими публичными способами</p> <p>4. Лично посещать должника</p> <p>5. Все из перечисленного</p> <p>Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12</p>	123

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

Вопросы к экзамену

по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.

16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если студентом использована правильная структура ответа, выводы опираются на факты, видно понимание ключевой проблемы, выделяются понятия, выявлено умение переходить от частного к общему, видна чёткая последовательность

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если структура ответа не всегда удачна, предложения не совершенны лексически, упущены факты, ключевая проблема не совсем понята, встречаются ошибки в деталях или фактах, имеются логические неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если отсутствуют элементы ответа. Сбивчивое повествование, незаконченные предложения, упускаются важные факты, ошибки в выделении ключевой проблемы, частичное нарушение причинно- следственных связей.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если выявляется неумение сформулировать вводную часть и большинство важных фактов отсутствует, выводы не делаются, неумение выделить ключевую проблему, выявляется незнание фактов и деталей, не понимает причинно - следственных связей.