

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Кумертауский филиал
федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
(Кумертауский филиал ОГУ)



УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по УМиНР

Л.Ю. Полякова

2023г.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность 07.02.01 Архитектура

Кумертау 2024г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» по специальности 07.02.01 Архитектура, укрупненной группы 07.00.00 Архитектура.

Организация-разработчик: Кумертауский филиал ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»

Разработчик: Э.Р. Биккузина, преподаватель дисциплины Основы финансовой грамотности

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК «Гуманитарных и социально-экономических дисциплин»

Протокол № 4 от «05» 12 2023г.

Председатель ПЦК



Е.А. Сельменева

ПАСПОРТ

фонда оценочных средств учебной дисциплины

Основы финансовой грамотности

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- рационально планировать свои доходы и расходы;
- грамотно применять полученные знания для экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- проводить анализа состояния финансовых рынков, используя различные источники информации;
- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий

Содержание дисциплины должно быть ориентировано на подготовку студентов к освоению профессиональных модулей, овладению общими и компетенциями:

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.

Перечень оценочных средств по разделам (темам) учебной дисциплины

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов	Устный опрос Тестирование
2	Раздел 2. Место России в международной банковской системе	Устный опрос Тестирование Выполнение практических работ
3	Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации	Устный опрос Тестирование
4	Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации	Устный опрос Выполнение практических работ
5	Раздел 5. Страхование	Устный опрос Тестирование

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

РАЗДЕЛ 1. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРИ ПРИНЯТИИ СТРАТЕГИЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ОГРАНИЧЕННОСТИ РЕСУРСОВ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Сущность понятия финансовой грамотности.
2. Ограниченность ресурсов и проблема их выбора.
3. Принятие решений.
4. Проведение SWOT - анализа при принятии решения.
5. Международный опыт повышения уровня финансовой грамотности населения.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:
 - а) резервный;
 - б) текущий;
 - в) инвестиционный.
2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:
 - а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц;
 - б) более 100 000 рублей в месяц;
 - в) независимо от уровня дохода.
3. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:
 - а) столько же;
 - б) больше;
 - в) меньше.
4. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)
 - а) доходы по основному месту работы в виде заработной платы;
 - б) выигрыш в лотерею;
 - в) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности;
 - г) получаемые кредиты.

РАЗДЕЛ 2. МЕСТО РОССИИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Понятие депозита.
2. Кредит. Принципы кредитования.
3. Как использовать страхование в повседневной жизни.
4. Основы инвестирования
5. Государственная пенсионная система в России
6. Виды и назначение налогов
7. Махинации с банковскими картами.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный;
 - б) потребительский;
 - в) целевой.
2. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:
 - а) увеличился;
 - б) уменьшился;
 - в) не изменился.
3. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
 - а) производителю телефона – компании S;
 - б) коммерческому банку;
 - в) салону связи P.
4. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:
 - а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
 - б) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
 - в) на полную стоимость кредита.
5. Что такое инфляция?
 - а) повышение заработной платы бюджетникам;
 - б) повышение покупательной способности денег;
 - в) снижение покупательной способности денег.

6. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш;

б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована;

в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты

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

Выполнение практических работ

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Биккузина Э.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения / Сост. Э.Р. Биккузина. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка — отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

2. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнес-план, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта. Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

РАЗДЕЛ 3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Экономическая сущность понятия налог.
2. Налоговая декларация.
3. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах проводят:
 - а) налоговые органы
 - б) полиция
 - в) судебные органы.
2. Период, который может быть проверен в рамках выездной налоговой проверки
 - а) определяется руководством предприятия
 - б) приблизительно 10-ти календарных лет
 - в) не более 3-х календарных лет
3. Недоимка – это ...
 - а) сумма налогов, взыскиваемая с работников предприятия
 - б) сумма налога не уплаченная в срок
 - в) сумма налогов, подлежащая уплате в срок
4. Срок давности по налоговым правонарушениям составляет:
 - а) три года
 - б) десять лет
 - в) безгранично
5. Налоговые санкции устанавливаются в виде ...
 - а) предупреждений
 - б) штрафов
 - в) выговоров

РАЗДЕЛ 4. ИНВЕСТИЦИИ: ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Сущность и значение инвестиций
2. Инвестиционный портфель
3. Виды ценных бумаг: акции, облигации, векселя
4. Личный и семейный бюджеты

Выполнение практических работ

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Биккузина Э.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения / Сост. Э.Р. Биккузина. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Составьте бюджет на месяц, посчитайте все свои доходы и расходы, включая продовольственную корзину. Обоснуйте свое решение. Прodelайте работу над ошибками.

2. Составьте бюджет семьи и личный бюджет, определите профицит или дефицит вашего бюджета. Какие трудности у вас возникли? Как вы их собираетесь преодолевать?

3. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

4. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

РАЗДЕЛ 5. СТРАХОВАНИЕ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Экономическая сущность страхования
2. Виды страхования.
3. Страховые риски.
4. Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственный пенсионный фонд и их функции.
5. Пенсионные накопления.
6. Страховые взносы

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 07.02.01 Архитектура очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

1. Чьи имущественные интересы защищает страхование?:
 - а) юридических лиц;
 - б) физических лиц;
 - в) ответ А и Б.
2. Какая функция страхования является основной:
 - а) предупредительная;
 - б) сберегательная;
 - в) контрольная
 - г) рисковая.
3. Кем является каждый член общества взаимного страхования с юридической точки зрения:
 - а) страховщиком;
 - б) страхователем;
 - в) ответ А и Б.
4. Какие существуют формы проявления страхования:
 - а) добровольная и обязательна;
 - б) личная и имущественная;
5. При каком виде личного страхования страховые выплаты и выплаты пенсий производятся в случае дожития застрахованного до определенного договором страхования возраста?
 - а) пенсионное страхование;
 - б) страхование от несчастных случаев и болезней;
 - в) страхование жизни.

ОЦЕНКА УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТУДЕНТА

Критерии оценки устных ответов

Оценка	Уровень подготовки
«Отлично»	Выставляется обучающемуся, который: <ul style="list-style-type: none">– полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником;– изложил материал грамотным языком, точно используя терминологию и символику, в определенной логической последовательности;– правильно выполнил рисунки, чертежи, графики, сопутствующие ответу;– показал умение иллюстрировать теорию конкретными примерами, применять ее в новой ситуации при выполнении практического задания;– продемонстрировал знание теории ранее изученных сопутствующих тем, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков;– отвечал самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя; возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил после замечания преподавателя.
«Хорошо»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none">– его ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет некоторые из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившее содержание ответа;– допущены 1-2 недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные после замечания преподавателя;– допущены ошибка или более 2 недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные после замечания преподавателя.
«Удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, который: <ul style="list-style-type: none">– неполно излагает содержание материала (содержание изложено фрагментарно, не всегда последовательно), но показывает общее понимание вопроса и демонстрирует умения, достаточные для усвоения программного материала;– имелись затруднения или допущены ошибки в определении терминологии, чертежах, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;– не справляется с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполняет задания обязательного уровня сложности по данной теме.
«Неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, который: <ul style="list-style-type: none">– не раскрывает основное содержание учебного материала;– обнаружено незнание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;– допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, в рисунках, чертежах или графиках, в выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

Критерии оценки письменных работ

Оценка	Уровень подготовки
«Отлично»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – работа выполнена полностью; – в обосновании решения и логических рассуждениях нет пробелов и ошибок; – в решении нет ошибок (возможны некоторые неточности, описки, которые не являются следствием незнания или непонимания учебного материала).
«Хорошо»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); – допущены 1 ошибка, или есть 2–3 недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).
«Удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – допущено не более двух ошибок или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.
«Неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

Преподаватель может повысить отметку за оригинальный ответ на вопрос или оригинальное решение задачи; за решение более сложной задачи или ответ на более сложный вопрос, предложенные обучающемуся дополнительно после выполнения им каких-либо других заданий.

Критерии оценки тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	Балл	Вербальный аналог
При наличии 20 вопросов в тесте:		
18 ÷ 20	5	отлично
15 ÷ 17	4	хорошо
12 ÷ 14	3	удовлетворительно
менее 12	2	неудовлетворительно
При наличии 15 вопросов в тесте:		
14 ÷ 15	5	отлично
12 ÷ 13	4	хорошо
10 ÷ 11	3	удовлетворительно
менее 10	2	неудовлетворительно
При наличии 10 вопросов в тесте:		
9 ÷ 10	5	отлично
7 ÷ 8	4	хорошо
5 ÷ 6	3	удовлетворительно
менее 5	2	неудовлетворительно
При наличии 5 вопросов в тесте:		
5	5	отлично
4	4	хорошо
3	3	удовлетворительно
2	2	неудовлетворительно