

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

«05» 02

2026г.

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

Специальность 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве

Кумертау 2026 г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве.

Организация-разработчик: Кумертауский филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет»

Разработчик: Э.Р. Биккузина, преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК «Социально-гуманитарных дисциплин»

Протокол № 2 от «05» 02 2026г.

Председатель ПЦК



Е.А. Сельменова

ПАСПОРТ

фонда оценочных средств учебной дисциплины

Основы финансовой грамотности

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

- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;
- составлять план действий;
- определять необходимые ресурсы;
- реализовывать составленный план
- определять задачи для сбора информации;
- планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников;
- структурировать получаемую информацию;
- оценивать практическую значимость результатов поиска;
- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;
- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;
- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;
- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;
- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;
- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;
- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;
- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов
- работать в коллективе и команде;
 - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности

- В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:
- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;
 - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием;
 - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
 - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;
 - формат представления результатов поиска информации,
 - современные средства и устройства информатизации;
 - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
 - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;
 - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;
 - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;
 - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;
 - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;
 - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;
 - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;
 - направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей
 - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;
 - принципы организации проектной деятельности

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

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 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ПК 2.2 Проектировать строительные конструкции с использованием технологии информационного моделирования

ПК 2.3 Проектировать инженерные сети и оборудование с использованием технологии информационного моделирования

Перечень оценочных средств по разделам (темам) учебной дисциплины

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Деньги и операции с ними	Устный опрос Тестирование
2	Раздел 2. Планирование и управление личными финансами	Устный опрос Тестирование Выполнение практических работ
3	Раздел 3. Риск и доходность	Устный опрос Тестирование
4	Раздел 4. Финансовая среда	Устный опрос Тестирование Выполнение практических работ

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ОПЕРАЦИИ С НИМИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Роль и функции денег.
2. Выбор товаров и услуг.
3. Обязательная информация о товаре (услуге).
4. Персональные данные, их значение для безопасного использования денег.
5. Безопасность денежных операций в цифровой среде.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

1. Что такое инфляция?

- а) рост цен на товары и услуги, приводящий к снижению покупательной способности денег;
- б) увеличение объема производства товаров и услуг;
- в) повышение уровня безработицы;
- г) сокращение государственных расходов.

2. Какой платежной системой управляет Центральный Банк России?

- а) VISA;
- б) MasterCard;
- в) Мир;
- г) UnionPay.

3. Цена товара определяется как:

- а) стоимость производства плюс прибыль производителя;
- б) величина спроса и предложения на рынке;
- в) сумма издержек производства, налогов и прибыли продавца;
- г) все вышеперечисленное верно.

4. Дифференциация цен означает:

- а) установление одинаковой цены на товар независимо от региона продажи;
- б) назначение разных цен на один и тот же товар в зависимости от сегмента рынка, типа покупателя или условий покупки;
- в) продажа товаров исключительно по сниженным ценам в период распродаж;
- г) уменьшение стоимости продукции вследствие увеличения объемов продаж.

5. Маркетплейс — это:

- а) физический рынок, где продавцы арендуют торговые места;
- б) онлайн-площадка, объединяющая продавцов и покупателей для совершения сделок;
- в) государственное учреждение, регулирующее торговлю;
- г) интернет-магазин одной торговой марки.

РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Принципы ведения личного и семейного бюджета.
2. Кредит. Принципы кредитования.
3. Как использовать страхование в повседневной жизни.
4. Сейфовые ячейки.
5. Личное банкротство.
6. Кредитный договор.
7. Удаленное банковское обслуживание.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

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. 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.
4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:
 - а) ипотечный;
 - б) потребительский;
 - в) целевой.
5. 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.

б. 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.

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 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения / Сост. Э.Р. Биккузина. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

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. РИСК И ДОХОДНОСТЬ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Диверсификация.
2. Мошенничество в сфере инвестиций, способы защиты от него.
3. Основные виды страховых продуктов.
4. Возможные источники финансирования малого бизнеса.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

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.
6. Диверсификация бизнеса подразумевает:
 - а) фокусирование всех ресурсов на одном продукте или услуге;
 - б) расширение ассортимента товаров и услуг, выход на новые рынки или отрасли;
 - в) привлечение новых сотрудников в компанию;
 - г) переход компании к выпуску экологически чистой продукции.
7. Цель личного страхования состоит в следующем:
 - а) получение дополнительного дохода;
 - б) обеспечение защиты здоровья и жизни застрахованного лица;
 - в) накопление денежных средств для крупных покупок;
 - г) улучшение жилищных условий.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВАЯ СРЕДА

Перечень вопросов к устному опросу

1. Пенсионная система России.
2. Налоги физических лиц.
3. Задачи и полномочия Банка России.
4. Особенности защиты прав потребителей в цифровой среде.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения /сост. Э.Р. Биккузина - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

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

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 08.02.15 Информационное моделирование в строительстве очной формы обучения / Сост. Э.Р. Биккузина. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2026.

1. Иван Петрович приобрел квартиру стоимостью 3 млн рублей и потратил дополнительно 800 тыс. рублей на её ремонт. Какую максимальную сумму налогового вычета он сможет вернуть себе обратно? Рассчитайте размер возврата налога, учитывая ставку НДФЛ равную 13%.

2. Работнику Иванову И.И. начислена заработная плата за январь в размере 45 000 рублей. Из зарплаты удерживаются стандартные налоговые вычеты на двух детей школьного возраста в размере 1400 рублей на каждого ребенка. Определите сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ), которую должен уплатить работник за этот месяц.

3. Гражданин купил автомобиль стоимостью 1 500 000 рублей. Через два года он продал его за 1 200 000 рублей. Нужно определить, подлежит ли гражданин уплате налога на доходы физических лиц (НДФЛ) и, если да, рассчитать сумму налога.

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