

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
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы

Кумертау 2024г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан на основе рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» по специальности 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы.

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

Разработчик: Э.Р. Биккузина, преподаватель

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

Протокол № 5 от « 05 » 12 2023 г.

Председатель ПЦК



Е.А. Сельменова

ПАСПОРТ
фонда оценочных средств учебной дисциплины
Основы финансовой грамотности

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

- выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;
- анализировать структуру семейного бюджета;
- формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;
- анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;
- различать виды ценных бумаг;
- определять практическое назначение основных элементов банковской системы;
- различать виды кредитов и сферу их использования;
- рассчитывать процентные ставки по кредиту;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

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

- групп потребностей человека;
- экономических явлений и процессов общественной жизни;
- влияния инфляции на повседневную жизнь;
- видов налогов;
- сфер применения различных форм денег

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

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

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.

Перечень оценочных средств по разделам (темам) учебной дисциплины

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Экономика семьи	Устный опрос Тестирование Выполнение практических работ
2	Раздел 2. Накопления и средства платежа	Устный опрос Тестирование Выполнение практических работ

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

РАЗДЕЛ 1. ЭКОНОМИКА СЕМЬИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Основные понятия и терминология в области финансирования.
2. Виды доходов и способы их получения.
3. Принятие решений.
4. Домашняя бухгалтерия.
5. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
6. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
7. Выплата выходного пособия при увольнении.
8. Безработица, виды безработицы.
9. Функции центров занятости.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий приведен:

Фонд тестовых заданий дисциплины «Основы финансовой грамотности» для обучающихся по специальности 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы 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.

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 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы очной формы обучения / Сост. Э.Р. Биккузина. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2023.

Типовые задачи

1. 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?

2. 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 2. НАКОПЛЕНИЯ И СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

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 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы 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 Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:
 - а) производителю телефона – компании S;
 - б) коммерческому банку;
 - в) салону связи Р.
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 09.02.08 Интеллектуальные интегрированные системы 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?

ОЦЕНКА УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТУДЕНТА

Критерии оценки устных ответов

Оценка	Уровень подготовки
«Отлично»	Выставляется обучающемуся, который: – 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: – его ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет некоторые из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие 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: – 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: – 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: – 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: – 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: – 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: – 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