

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Орский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования**

**«Оренбургский государственный университет»  
(Орский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ)**

**Факультет среднего профессионального образования**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«СГ.05 Основы финансовой грамотности»*

Специальность

15.02.10 Мехатроника и робототехника (по отраслям)  
(код и наименование специальности)

Тип образовательной программы

Программа подготовки специалистов среднего звена

Квалификация

Специалист по мехатронике и робототехнике

Форма обучения

очная

Составитель  Н.П. Болдырева  
«04» сентября 2024 г.

Фонд оценочных средств обсужден и одобрен на заседании предметно-цикловой комиссии  
«04» сентября 2024 г. протокол № 1

Председатель ПЦК  Ж.В. Михайличенко

## Раздел 1. Паспорт фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) предназначен для аттестации обучающихся на соответствие их достижений при освоении программы учебной дисциплины **СГ.05 Основы финансовой грамотности** основной профессиональной образовательной программы по специальности **15.02.10 Мехатроника и робототехника (по отраслям)**.

ФОС – совокупность оценочных средств, представляющих собой комплекс заданий различного типа с ключами правильных ответов, включая критерии оценки, и используемых при проведении оценочных процедур (текущего контроля, промежуточной аттестации).

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обеспечивают оперативное управление образовательной деятельностью обучающихся, ее корректировку и выявляют степень соответствия качества образования обучающихся требованиям федерального государственного образовательного стандарта.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме *дифференцированного зачёта*.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются **умения и знания**:

### **Знания:**

- базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере;
- экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни;
- основные виды налогов в современных экономических условиях;
- страхование и его виды;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере;
- способы действий в рамках предложенных условий и требований;
- знать практические способы принятия финансовых и экономических решений.

### **Умения:**

- критически оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития экономики страны, последствия экономической политики при принятии личных экономических решений;
- вести личный бюджет, в том числе используя существующие программные продукты;
- решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей;
- оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими;
- оценивать свои права, в том числе на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией.

Содержание учебной дисциплины направлено на формирование **компетенций**:

### **а) общих(ОК):**

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

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

**б) профессиональных(ПК)**

ПК 2.4. Выявлять отработавшие ресурс или вышедшие из строя компоненты мехатронных устройств и систем

## Раздел 2 - Оценочные средства

### Блок А - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «знать»

#### А.0 Задания для текущего и рубежного контроля

**1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал (выберите один правильный ответ):**

- а) резервный
- б) текущий
- в) инвестиционный

**2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (выберите один правильный ответ):**

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

**3. Инфляция - это..... (Выберите один правильный ответ).**

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег

**4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется (выберите один правильный ответ):**

- а) ипотечный
- б) потребительский
- в) целевой

**5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты (выберите один правильный ответ):**

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

**6. Фондовый рынок – это место, где (выберите один правильный ответ):**

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) продаются и покупаются продукты питания

**7. Биржа – это место, где (выберите один правильный ответ):**

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами

**8. Установите соответствие между видами налогов и примером**

Примеры	Примеры
А) налог на наследство	1) прямой
Б) налог на прибыль	2) косвенный
В) акцизы	
Г) таможенная пошлина	
Д) налог с продаж	

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д

**9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством (выберите один правильный ответ)::**

- а) главная, добавочная, накопительная
- б) второстепенная, дополнительная, единовременная
- в) базовая, накопительная, страховая

**10. Установите соответствие между термином и его определением**

Термин	Определение
А) налоги	1) заявление налогоплательщика, представляемое в налоговый орган, о полученных им доходах за определенный период, о налоговых скидках и льготах, которые он имеет
Б) доход	2) материальные ценности, полученные законным способом
В) налоговая декларация	3) скидка, предоставление преимуществ кому-либо, полное или частичное освобождение от выполнения установленных правил, обязанностей, или облегчение условий их выполнения
Г) льгота	4) обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите его в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г

**11. Отметьте положения, которые могут содержаться в налоговой декларации (выберите несколько правильных ответов)**

- 1) налоговые вычеты
- 2) сведения обо всех видах дохода
- 3) сведения о трудовом стаже
- 4) сведения о последнем месте работы
- 5) налоговые скидки и льготы
- 6) сведения об имуществе
- 7) сведения о доходах за прошлые налоговые периоды

**12. Расположите в правильной последовательности действия при принятии осознанного финансового решения?**

- а).определить цель, понять возможности,
- б) выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар,
- в) посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов,
- г) наметить альтернативные варианты, взвесить риски,
- д) выбрать максимально эффективный вариант.

**13. Укажите основные условия выдачи кредита: (выберите несколько правильных ответов)**

- а) срочность
- б) выгодность
- в) безвозмездность
- г) бессрочность
- д) платность
- е) возвратность

**14. Установите правильную последовательность оценки финансовой грамотности населения :**

- а) Определение целей оценки.
- б) Выбор методики оценки.

- в) Расчет использования рабочего времени
- г) Определение доходов населения
- д) Выделение групп населения по уровню финансовой грамотности.
- е) Оценка отдельных показателей.

**15. Установите соответствие между примером и структурным элементом налога.**

Пример	Структурный элемент налога
А) фирма	1) ставка налога
Б) 13 %	2) субъект налога
В) заработная плата	3) объект налога
Г) наследуемое имущество	
Д) гражданин	
Е) автомобиль	

К каждой позиции первого столбца подберите соответствующую позицию второго и запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А	Б	В	Г	Д	Е

**16. Виды пенсий в РФ (выберите несколько правильных ответов):**

- а) по старости;
- б) по инвалидности;
- в) социальная;
- г) часть доходов населения.

**17. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 руб. под 12 % годовых (выберите один правильный ответ):**

- а) 101200 руб.
- б) 112000 руб.
- в) 120000 руб.

**18. Установите соответствие между термином и определением: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца:**

А. Деньги	1. множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве
Б. Финансовая система	2. совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций
В. Финансовая политика	3. самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности
Г. Государственный бюджет	4. всеобщий товар-эквивалент
Д. Депозиты	5. денежные средства, переданные банку на хранение и подлежащие возврату по наступлении срока
	6. краткосрочная финансовая аренда

**Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:**

А	Б	В	Г	Д

**19. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (выберите несколько правильных вариантов)**

- а) Развлечение и досуг

б) На те, которые составляют значительную часть бюджета - верно

в) На необязательные расходы – верно

**20. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка (выберите один правильный ответ):**

а) 500 000 руб.

б) 1 400 000 руб.

в) 700 000 руб.

### **Критерии оценки тестовых заданий:**

- «отлично» – процент правильных ответов составляет 85 % и более.
- «хорошо» – процент правильных ответов составляет от 70 % до 84 %;
- «удовлетворительно» – процент правильных ответов составляет от 50 % до 69 %
- «неудовлетворительно» – процент правильных ответов составляет 49% и менее.

### **А.1 Вопросы для устного собеседования**

#### **Примерные вопросы для устного собеседования**

1. Что такое человеческий капитал?
2. Понятие личного и семейного бюджета.
3. Дайте определение понятиям сбережения, инфляция.
4. Виды кредитов для физических лиц.
5. Принципы эффективного управления семейным бюджетом
6. Что такое фондовый рынок?
7. Какие существуют виды финансового мошенничества
8. Что такое оплата труда?
9. Что такое финансовая грамотность?
10. Что такое пенсия?

### **Рекомендации по оцениванию устных ответов студентов:**

С целью контроля и подготовки студентов к изучению новой темы вначале каждой практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);



– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

### **Критерии оценки устного собеседования:**

- оценка «отлично» ставится, если студент: полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

- оценка «хорошо» ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

- оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

- оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

## **Блок В - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций «уметь»**

### **В.0 Темы рефератов**

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности», принцип «исследования», принцип «приоритетности»?
4. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.
5. Что такое принцип «скромной жизни» и принцип «инвестирования»?
6. Способы оптимизации семейного бюджета.
7. Виды банковских вкладов. Как выбрать банк?
8. Как читать и заключать договор с банком?
9. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
10. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
11. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
12. Правовое оформление кредитных отношений.
13. Кредитная история.
14. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
15. Математика кредитования – способы начисления процентов.
16. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
17. Ценные бумаги (акции, облигации).
18. Налогообложение операций на фондовом рынке
19. Индивидуальные инвестиционные счета
20. Инвестиционный портфель, соотношение риска и доходности финансовых инструментов.
21. Диверсификация как инструмент управления рисками.
22. Стратегии инвестирования в акции
23. Российские законы, регулирующие страхование
24. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
25. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
26. Страховой агент, страховой брокер.

27. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).

28. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
29. Элементы налога и способы его взимания.
30. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
31. Возникновение и развитие налогообложения.
32. Государственное пенсионное обеспечение.
33. Обязательное пенсионное страхование.
34. Негосударственное пенсионное обеспечение.
35. Социальное страхование рабочих.
36. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
37. Учет трудового стажа.
38. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия.
39. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.
40. Правила личной финансовой безопасности.
41. История финансовых пирамид.
42. Виды финансовых рисков.
43. Виды мошеннических схем.
44. Как правильно составить резюме?
45. Права и обязанности работников.
46. Трудовой договор: права и обязанности сторон.
47. Пути оптимизации расходов на оплату труда.
48. Причины безработицы.
49. Последствия безработицы.
50. Функции центров занятости.
51. Как стать самозанятым?
52. История предпринимательства.
53. Что такое «стартап»?
54. Упрощенные режимы налогообложения.

## **Требования к структуре, оформлению и критерии оценки реферата**

### **Структура реферата**

1) Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам). В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.д.

- 2) Реферат должен иметь следующую структуру:
- титульный лист;
  - оглавление с указанием глав, параграфов, страниц;
  - введение;
  - основная часть (разбитая на главы и параграфы);
  - заключение;
  - список реферируемой литературы;
  - приложения (если есть).

3) Общий объем реферата должен составлять 10-15 страниц машинописного текста: введение – 1-2 страницы, основная часть – 10-12 страниц, заключение – 1-2 страницы.

4) Тема реферата (если выбирается студентом самостоятельно) должна соответствовать критериям:

- грамотность с литературной точки зрения;
- четкость рамок исследуемой проблемы (недопустима как излишняя широта, так и узкая ограниченность);
- сочетание ёмкости и лаконичности формулировок;

- адекватность уровню студенческой учебно-исследовательской работы (недопустима как чрезмерная упрощенность, так и излишняя наукообразность, а также использование спорной с научной точки зрения терминологии).

5) Вводная часть должна включать в себя:

- обоснование актуальности темы реферата с позиции научной значимости (малая изученность вопроса, его спорность, дискуссионность и прочее), либо современной востребованности;

- постановку целей и формирование задач, которые требуется решить для выполнения цели;

- краткий обзор и анализ источников базы, изучения литературы и прочих источников информации (при этом ограничение их только учебной и справочной литературой недопустимо).

6) Основная часть реферата структурируется по главам, параграфам, количество и название которых определяются автором и руководителем. Подбор её должен быть направлен на рассмотрение и раскрытие основных положений выбранной темы. Основная часть реферата, помимо исследованного из разных источников содержания, должна включать в себя собственное мнение студента и сформулированные выводы, опирающиеся на приведенные факты.

Обязательным являются ссылки на авторов, чьи позиции, мнения, информация использованы в реферате. Цитирование и ссылки не должны подменять позиции автора реферата. Излишняя высокопарность, злоупотребления терминологией, объемные отступления от темы, несоразмерная растянутость отдельных глав, разделов, параграфов рассматриваются в качестве недостатков основной части реферата.

7) Заключительная часть реферата состоит из подведения итогов выполненной работы, краткого и четкого изложения выводов, анализа степени выполнения поставленных во введении задач, указывается, что нового лично для себя ученики вынесли из работы над рефератом.

8) Список литературы к реферату оформляется в алфавитной последовательности, в него вносится весь перечень изученных студентом в процессе написания реферата монографий, статей, учебников, справочников, энциклопедий.

9) После списка литературы могут быть помещены различные приложения (таблицы, графики, диаграммы, иллюстрации и пр.) Каждое приложение нумеруется и оформляется с нового листа.

## **Оформление реферата**

Реферат должен быть представлен в сброшюрованном виде. Оформление реферата производится в соответствии с требованиями, предъявляемыми СТО 02069024.101–2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления (утвержден 28.12.2015).  
<http://osu.ru/doc/385>

### **Руководство и рецензирование реферата**

1) Руководителем реферата является преподаватель, ведущий данную дисциплину.

2) Деятельность руководителя включает в себя:

- предложения и (или) корректировку темы реферата;
- обсуждение содержания и плана реферата;
- рекомендации по подбору литературы;
- планирование и контроль за работой над рефератом;
- написание отзыва, содержащего анализ реферата и оценку исследовательских качеств обучающегося, проявленных в ходе выполнения работы.

### **Критерии оценки реферата**

К общим критериям можно отнести:

- Соответствие реферата теме.
- Глубина и полнота раскрытия темы.
- Адекватность передачи первоисточника.
- Логичность, связность.

- Доказательность.
- Структурная упорядоченность (наличие введения, основной части, заключения, их оптимальное соотношение).
- Оформление (наличие плана, списка литературы, культура, цитирования, сноски и т.д.).
- Языковая правильность.

Частные критерии относятся к конкретным структурным частям реферата: введению, основной части, заключению.

1) Критерии оценки введения:

- Наличие обоснования выбора темы, её актуальности.
- Наличие сформулированных целей и задач работы.
- Наличие краткой характеристики первоисточников.

2) Критерии оценки основной части:

- Структурирования материала по разделам, параграфам, абзацам.
- Наличие заголовка к частям текста и их удачность.
- Проблемность и разносторонность в изложении материала.
- Выделение в тексте основных понятий и терминов, их толкование.
- Наличие примеров, иллюстрирующих теоретические положения.

3) Критерии оценки заключения:

- Наличие выводов по результатам анализа.
- Выражение своего мнения по проблеме.

### **Процедура подготовки и защиты реферата**

Процедура защиты реферата состоит из этапов:

- выступление студента в течение 5–7 мин.
- ответы студента на вопросы преподавателя, поставленные в пределах темы реферата;

### **Критерии оценки:**

Оценка **«отлично»** ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка **«хорошо»** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты студент затрудняется с формулировкой выводов.

Оценка **«неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат обучающимся не представлен.

## В.1 Практические задания (ситуационные задания)

### Ситуационные задания

1. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

2. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

3. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

4. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

5. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

6. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

7. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

8. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

9. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

10. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

11. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

12. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- На выплату страховой премии
- На выплату страховой стоимости
- На выплату страховой суммы

14. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

15. Страховая премия - это

- Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- Прибыль страховой компании
- Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

16. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- Государственные органы власти
- Исключительно сами застрахованные лица
- Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

17. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным

купоном:

- Растёт
- Снижается
- Остаётся неизменной
- Не реагирует на изменение рыночных ставок

18. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- Получать постоянный доход в виде купонных платежей
- Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по

купону

- Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

19. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО

- Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО

20. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

### Критерии оценки ситуационных заданий

**Оценка «отлично»** ставится, если студент умеет анализировать и объяснять не только результат, но и процесс получения этого результата. Понимает структуру процесса получения знаний, его организацию, последовательность этапов, связи между ними. Знание характеризуется системностью. Имеет практику рефлексии своей собственной умственной деятельности.

**Оценка «хорошо»** – самостоятельно воспроизводит знания с элементами их преобразования. Применяет знания в видоизмененной, но близкой к типовой ситуации, однако проявляет при этом некоторую неуверенность. Понимает структуру этих знаний, связи между их элементами. Выделяет элементы, "видит" объединяющую идею и целое, его знания имеют высокий уровень системности. Воспроизводит процесс добывания знаний, но без помощи извне не всегда справляется.

**Оценка «удовлетворительно»** – самостоятельно воспроизводит знания с элементами преобразования. Применяет их в видоизмененной, но близкой к типовой ситуации. Дает свою собственную интерпретацию материала (объяснение, краткое изложение). Умеет устанавливать причинно-следственные связи, осуществляет перенос действий. Нуждается в помощи преподавателя. Неспособен к рефлексии своей собственной умственной деятельности.

**Оценка «неудовлетворительно»** – самостоятельно воспроизводит знания с элементами преобразования. Применяет их в видоизмененной, но близкой к типовой ситуации. Не может дать свою собственную интерпретацию материала (объяснение, краткое изложение). Не умеет устанавливать причинно-следственные связи, не осуществляет перенос действий. Неспособен к рефлексии своей собственной умственной деятельности.

**Блок С - Задания творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения**

### **С.1 Индивидуальные творческие задания**

**Задание 1.** Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 руб. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 руб. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10 % от дохода?

**Задание 2.** В семье Ивановых совокупный доход составляет 50 тыс. руб. Расходы на самое необходимое – 30 тыс. руб. Сергей Иванов тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. руб., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. – 9 тыс. руб. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. руб. Что получается в результате такого ведения хозяйства? Живет ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования финансов?

**Задание 3.** Студент Тимофей сделал вклад в банке «Звезда» на сумму 30 000 руб. сроком на 1 год по ставке 6 % годовых. Банк «Звезда» начисляет проценты ежемесячно по методу простых процентов. Студентка Зинаида сделала вклад в банке «Доверие» также на сумму 30 000 руб. сроком на 1 год по ставке 5,8 % годовых. Банк «Доверие» начисляет проценты раз в квартал по методу сложных процентов. У кого будет больше денег на счете через полгода?

**Задание 4.** Соотнесите понятия и их определения:

1) Наличные деньги	а) Денежные средства на счетах в банках
2) Безналичные деньги	б) Виртуальные деньги (цифровые)
3) Электронные деньги	в) Бумажные деньги и разменные монеты

**Задание 5.** Соотнесите виды инфляции и их характеристику:

1) умеренная	а) скачкообразное повышение цен, увеличивается эмиссия денег, появляются более крупные денежные купюры (10-50%)
--------------	---

2) галопирующая	б) сочетается с экономическим кризисом, из оборота уходит мелкая денежная единица (свыше 100%)
3) гиперинфляция	в) постепенное, незначительное повышение цен на товары (до 10% в год)

### **Критерии оценки заданий творческого уровня**

**Оценка «отлично»** - ответ на вопрос задания дан правильный. Объяснение хода его решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями и ссылками на нормативно-правовые акты.

**Оценка «хорошо»** - ответ на вопрос задания дан правильный. Объяснение хода его решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании и указании нормативно-правовых актов.

**Оценка «удовлетворительно»** - ответ на вопрос задания дан правильный. Объяснение хода его решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием.

**Оценка «неудовлетворительно»** - ответ на вопрос задания дан неправильный. Объяснение хода его решения дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования и ссылок на нормативно-правовые акты.



**3 ФОС промежуточной аттестации**

**Блок D - Состав билета для промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачёта**



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Орский  
гуманитарно-технологический  
институт (филиал)  
федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный  
университет»  
(Орский гуманитарно-технологический  
институт (филиал) ОГУ)**

*Специальность:*

*15.02.10 Мехатроника и робототехника (по  
отраслям)*

*ПЦК дисциплин профессиональной части  
социально-гуманитарного цикла*

Дисциплина: Основы финансовой грамотности

**БИЛЕТ № 1**

1. Финансовая грамотность, как набор специальных компетенций.
2. Законодательство и основы регулирования рынка финансовых услуг.

Составитель \_\_\_\_\_

Н.П. Болдырева

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_

Ж.В. Михайличенко

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2024 г.

#### 4 Критерии оценки

##### Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

<i>4-балльная шкала</i>	<i>Отлично</i>	<i>Хорошо</i>	<i>Удовлетворительно</i>	<i>Неудовлетворительно</i>
<i>100 балльная шкала</i>	<i>85-100</i>	<i>70-84</i>	<i>50-69</i>	<i>0-49</i>
<i>Бинарная шкала</i>	<i>Зачтено</i>			<i>Не зачтено</i>

##### Оценивание выполнения тестов

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования	Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, правильный ответ на поставленный вопрос.
Хорошо		Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно		Выполнено 50-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос.
Неудовлетворительно		Выполнено 0-49 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

##### Оценивание выполнения проверочных работ

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения 2. Своевременность выполнения. 3. Правильность ответов на вопросы. 4. Самостоятельность. 5. Грамотность.	Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы.
Хорошо		Выполнены все задания, дан полный, развернутый ответ на поставленные вопросы; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно		Выполнено более половины заданий, дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно		Выполнено менее половины заданий, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

**Оценивание выполнения индивидуальных творческих заданий, рефератов**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Степень раскрытия темы. 2. Своевременность выполнения задания. 3. Глубина анализа источников литературы. 4. Аргументированность выводов.	Полностью раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, выдержаны структура и объем реферата, студент демонстрирует способность анализировать материал, делать выводы, отвечать на вопросы по теме реферата.
Хорошо	5. Самостоятельность выполнения. 6. Правильность оформления. 7. Культура речи.	Достаточно полно раскрыта заявленная тема, материал излагается свободно, но при этом имеются неточности в изложении материала или не выдержан объем и структура реферата, имеются трудности при ответе на дополнительные вопросы.
Удовлетворительно		Заявленная тема раскрыта недостаточно полно, студент затрудняется излагать материал без опоры на конспект, имеются неточности в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы.
Неудовлетворительно		Заявленная тема не раскрыта, студент не может излагать материал без опоры на конспект, имеются существенные ошибки в представленном материале, не выдержан объем и структура реферата, студент не может ответить на дополнительные вопросы, что демонстрирует отсутствие понимания материала контролируемого раздела.

**Оценивание ответа на дифференцированном зачёте**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где продемонстрировано знание предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмыслена дисциплина, самостоятельно, и исчерпывающе даны ответы на дополнительные вопросы, приведены собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решены предложенные практические задания без ошибок
Хорошо	(последовательность действий); 4. Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Удовлетворительно		Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий
Неудовлетворительно		Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

В билете к дифференцированному зачёту включено два теоретических вопроса. Зачёт проводится в устной форме. На подготовку к ответу студенту отводится 20 минут. Оценивание ответа проводится по критериям, изложенным выше.