

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович
Должность: Ректор
Дата подписания: 04.06.2025 11:17:09
Уникальный программный ключ:
20b84ea6d19eae7c3c775fccd8365441470edec7

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

Специальность

**15.02.17 Монтаж, техническое обслуживание,
эксплуатация и ремонт промышленного
оборудования (по отраслям)**

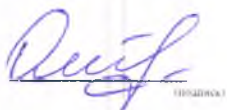
(код, наименование специальности)

Уровень образования

СПО на базе основного общего образования

(основное общее образование/среднее общее образование)

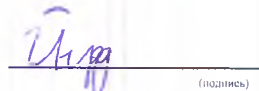
Разработчик



Омарова М.И. ст. преподаватель
(ФИО, уч. степень, уч. звание)

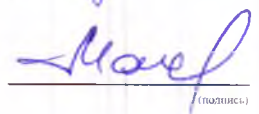
Фонд оценочных средств обсужден на заседании ПЦК общеобразовательных дисциплин
27 сентября 2023 г., протокол №1

Председатель ПЦК ОД



Гордышев И.А., к.э.н., доцент

Зав. выпускающей кафедрой



Махмудов К.Д., к.т.н., доцент

г. Каспийск 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	3
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
3.1. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам	4
3.2. Перечень заданий для текущего контроля.....	5
4. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ....	6
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ.....	9

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений, обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов, далее – СРС), освоивших программу данной дисциплины.

Целью фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС СПО по специальности 15.02.17 Монтаж, техническое обслуживание, эксплуатация и ремонт промышленного оборудования (по отраслям).

Рабочей программой дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» предусмотрено формирование общих компетенций:

1) ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Формой аттестации по учебной дисциплине является зачет.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций.

Таблица 1

Результаты обучения: знания, умения	Формируемые виды деятельности/компетенции
Знать:	
31 – содержание актуальной нормативно-правовой документации; 32 - современная научная и профессиональная терминология; 33 – возможные траектории профессионального развития и самообразования; 34 - основы предпринимательской деятельности; 35 - основы финансовой грамотности; 36 - правила разработки бизнес-планов; 37 - порядок выстраивания презентации; 38 - кредитные банковские продукты.	
Уметь:	
У1 - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; У2- применять современную научную профессиональную терминологию; У3 – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; У4 - выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; У5 - презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; У6 - оформлять бизнес-план; У7 - рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;	ОК 03

Результаты обучения: знания, умения	Формируемые виды деятельности/компетенции
У8 - определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; У9 - презентовать бизнес-идею; У10 - определять источники финансирования.	

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам

Предметом оценки служат знания, умения, предусмотренные ФГОС СПО, направленные на формирование общих компетенций.

Таблица 2

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения
Тема 1. Личное финансовое планирование	Устный опрос; Практическое занятие 1; Самостоятельная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 2. Депозит	Устный опрос; Практическое занятие 2	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 3. Кредит	Устный опрос; Практическое занятие 3; Самостоятельная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 4. Расчетно-кассовые операции	Письменная работа; Устный опрос; Практическое занятие 4; Самостоятельная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 5. Страхование	Устный опрос; Практическое занятие 5	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 6. Инвестиции	Устный опрос; Практическое занятие 6	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 7. Пенсии	Письменная	ОК 03, 31-38,	Зачетная	ОК 03, 31-38,

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения
	работа; Устный опрос; Практическое занятие 7	У1-У10	работа	У1-У10
Тема 8. Налоги	Устный опрос; Практическое занятие 8; Самостоятельная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Устный опрос; Практическое занятие 9	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10
Тема 10. Создание собственного бизнеса	Письменная работа; Устный опрос; Практическое занятие 10	ОК 03, 31-38, У1-У10	Зачетная работа	ОК 03, 31-38, У1-У10

3.2. Перечень заданий для текущего контроля

Формируемая компетенция: ОК 03

Перечень заданий закрытого типа

Задание № 1. Налоги, которые устанавливаются в виде надбавок к ценам товаров и услуг, называют:

- а) прямыми;
- б) косвенными;
- в) пропорциональными;
- г) прогрессивными.

Задание № 2. Финансовые услуги не включают:

- а) страховые услуги;
- б) привлечение средств в депозиты;
- в) выплату заработной платы работникам;
- г) размещение средств в ссуды.

Задание № 3. Установите соответствие между понятием и его определением.

Понятие	Определение
1. Доходность	а) возможность конвертировать актив в деньги быстро и без

	потерь
2. Надежность	б) прибыль, которую инвестор получит от своих вложений
3. Ликвидность	в) способность актива приносить ожидаемый доход, невзирая на различные риски

Задание № 4. Установите соответствие между понятием и его определением.

Понятие	Определение
1. Дебетовая карта	а) это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита
2. Дебетовая карта с овердрафтом	б) это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту
3. Кредитная карта	в) это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента
4. Банковская карта	г) эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты

Задание № 5. Установите последовательность развития видов денег.

- а) металлические деньги;
- б) бумажные деньги;
- в) товарные деньги;
- г) кредитные деньги.

Перечень заданий открытого типа

Задание № 1. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару?

Задание № 2. Что определяет необходимое для обращения количество денег?

Задание № 3. Как называется пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию?

Задание № 4. Дополните предложение: «_____ - это ссуды на условиях возвратности и платности».

Задание № 5. Дополните предложение: « _____ - форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводимого процесса по распределению и перераспределению совокупного общественного продукта».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Формируемая компетенция: ОК 03

Перечень заданий закрытого типа

Задание № 1. Деньги выступают в качестве:

- а) меры стоимости;
- б) средства обращения;
- в) средства платежа;
- г) средства накопления;

- д) мировые деньги;
- е) все варианты верны.

Задание № 2. Человеческий капитал можно разделить по степени эффективности, как производительного фактора на

- а) отрицательный и положительный;
- б) минимальный и максимальный;
- в) вероятный и невероятный.

Задание № 3. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам;
- б) накоплениям;
- в) пассивам.

Задание № 4. Выпуск и обращение денежных знаков называется

- а) комиссией;
- б) эмиссией;
- в) ремиссией;
- г) нет правильных ответов.

Задание № 5. Человеческий капитал, не вносящий вклада в процессы развития страны, в инновационную экономику, направленный в основном на собственное потребление материальных благ называется

- а) отрицательный капитал;
- б) положительный капитал;
- в) активный капитал;
- г) пассивный капитал.

Задание № 6. Российская банковская система имеет

- а) двухуровневую структуру;
- б) одноуровневую структуру;
- в) многопрофильную структуру;
- г) методы осуществления.

Задание № 7. Сопоставьте вид кредита с его особенностью.

Вид кредита	Особенности
1. Ипотечный кредит	а) вид потребительского кредита, который можно получить в банке без объяснения цели, на которую берётся кредит
2. Кредит на развитие бизнеса	б) денежный заём, предоставляемый банком организации или индивидуальному предпринимателю. Чаще всего организации есть что предложить в качестве залога по кредиту (оборудование, авто- транспорт, товар в обороте), и она может получить более низкую ставку, чем физическое лицо
3. Кредит на неотложные нужды	в) целевой долгосрочный кредит, при котором залогом становится приобретаемый объект. Обязательно предусмотрен первоначальный взнос

Задание № 8. Сопоставьте принцип кредитования с его значением.

Принцип	Значение
1. срочность	а) предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования,

	согласно договору, должны быть определены объекты кредитования
2. целевая направленность	б) означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат выданных средств будет осуществлен в срок
3.обеспеченность	в) означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок

Задание № 9. Установите последовательность этапов финансового плана.

- а) анализ, выбор вариантов достижения финансовой цели, определение сроков;
- б) реализация финансового плана.
- в) подбор конкретных финансовых инструментов;
- г) сбор данных и постановка цели;

Задание № 10. Установите правильную последовательность действий при выборе и оформлении документов вклада:

- а) подписать договор вклада;
- б) определить цель вклада;
- в) внимательно изучить текст договора;
- г) выбрать подходящий вид вклада;
- д) определить банк, который предоставляет наиболее подходящие условия вклада по выбранному виду вклада.

Перечень заданий открытого типа

Задание №1. Как называется рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги?

Задание №2. Какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи?

Задание №3. Как называется снижение покупательной способности денег?

Задание №4. Как называется сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог?

Задание №5. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

Задание №6. Как называется высокорискованное вложение капитала, которое в перспективе позволяет получить высокую доходность?

Задание №7. Как называется страхование рисков получения убытков от изменения цен на финансовые активы, процентных ставок или валютных курсов?

Задание №8. Как называется способ организации торговли, при котором торги проводятся в определенный период времени в течение биржевой сессии, «залпами»?

Задание №9. Дополните предложение: «_____ - хозяйствующий субъект, осуществляющий от своего имени выпуск ценных бумаг».

Задание №10. Дополните предложение: «_____ - лицо, приобретающее ценные бумаги от своего имени и за свой счет».

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

В ФГБОУ ВО «ДГТУ» для обучающихся по образовательным программам среднего профессионального образования применяется пятибалльная шкала знаний, умений, практического опыта.

Таблица 3

Шкалы оценивания		Критерии оценивания
пятибалльная	зачет	
«Отлично» - 5 баллов		Показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е.: – демонстрирует глубокое и прочное освоение материала; – исчерпывающе, четко, последовательно, грамотно и логически стройно излагает теоретический материал; – правильно формирует определения; – демонстрирует умения самостоятельной работы с нормативно-правовой литературой; – умеет делать выводы по излагаемому материалу.
«Хорошо» - 4 балла		Показывает достаточный уровень сформированности компетенций, т.е.: – демонстрирует достаточно полное знание материала, основных теоретических положений; – достаточно последовательно, грамотно логически стройно излагает материал; – демонстрирует умения ориентироваться в нормативно-правовой литературе; – умеет делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Удовлетворительно» - 3 балла	Зачтено	Показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.: – демонстрирует общее знание изучаемого материала; – испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы; – знает основную рекомендуемую литературу; – умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого материала.
«Неудовлетворительно» - 2 балла	Не зачтено	Ставится в случае: – незнания значительной части программного материала; – не владения понятийным аппаратом дисциплины; – допущения существенных ошибок при изложении учебного материала; – неумения строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; – неумения делать выводы по излагаемому материалу.

Критерии оценки тестовых заданий

Таблица 4

Процент выполненных тестовых заданий	Оценка
до 50%	неудовлетворительно
50-69%	удовлетворительно
70-84%	хорошо
85-100%	отлично

КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Таблица 5

Формируемые компетенции	№ задания	Ответ
ОК 3	Задания закрытого типа	
	№ 1	б
	№ 2	в
	№ 3	1-б, 2-в, 3-а
	№ 4	1-в, 2-г, 3-а, 4-б
	№ 5	авгб
	Задания открытого типа	
	№ 1	эквивалент
	№ 2	закон денежного обращения
	№ 3	социальная пенсия
	№ 4	кредит
	№ 5	финансовая система

КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Таблица 6

Формируемые компетенции	№ задания	Ответ
ОК 3	Задания закрытого типа	
	№ 1	е
	№ 2	а
	№ 3	в
	№ 4	б
	№ 5	г
	№ 6	а
	№ 7	1-в, 2-б, 3-а
	№ 8	1-в, 2-а, 3-б
	№ 9	гавб
	№ 10	бгдва
	Задания открытого типа	
	№ 1	Фондовый
	№ 2	Резервный
	№ 3	Инфляция
	№ 4	Налоговый вычет
	№ 5	Потребительский кредит
	№ 6	Венчурное инвестирование
	№ 7	Хеджирование

	№ 8	Онкольный аукцион
	№ 9	Эмитент
	№ 10	Инвестор

Критерии оценки тестовых заданий, заданий на дополнение, с развернутым ответом и на установление правильной последовательности

Верный ответ - 2 балла.

Неверный ответ или его отсутствие - 0 баллов.

Критерии оценки заданий на сопоставление

Верный ответ - 2 балла

1 ошибка - 1 балл

более 1-й ошибки или ответ отсутствует - 0 баллов