

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 20.02.2026 19:20:38  
Уникальный программный ключ:  
20b84ea6d19eae7c3c775fccd8365441470edec7

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

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «СГ.06 Основы финансовой грамотности»

Профессия

23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин

(код, наименование специальности)

Уровень образования

СПО на базе основного общего образования

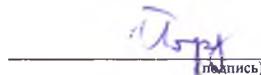
Разработчик

  
(подпись)

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

Фонд оценочных средств обсужден на заседании ПЦК общеобразовательных дисциплин  
«28» 01 2026 г., протокол № 5

Председатель ПЦК ОД

  
(подпись)

Гордышев И.А., к.э.н., доцент

Зав. выпускающей кафедрой

  
(подпись)

Эсетова А.М., д.э.н., профессор

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ .....	3
2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	3
3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ .....	5
3.1. Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам .....	5
3.2. Перечень заданий для текущего контроля.....	8
4. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ..	10
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ.....	15

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

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

Целью разработки фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) по профессии 23.01.08 Слесарь по ремонту строительных машин.

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
<b>Знать:</b>	
31 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; 32 структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; 33 основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте; 34 методы работы в профессиональной и смежных сферах; 35 порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности	ОК 01
<b>Уметь:</b>	
У1 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части; У2 определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы; У3 выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; У4 владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах У5 оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	
<b>Знать:</b>	
31 формат оформления результатов поиска информации; 32 современные средства и устройства информатизации,	ОК 02

Результаты обучения: знания, умения	Формируемые виды деятельности/компетенции
<p>порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства</p>	
<p><b>Уметь:</b></p>	
<p>У1 определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации;  У2 выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска;  У3 оценивать практическую значимость результатов поиска;  У4 применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;  У5 использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности;  У6 использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p>	
<p><b>Знать:</b></p>	
<p>31 содержание актуальной нормативно-правовой документации;  32 современная научная и профессиональная терминология;  33 возможные траектории профессионального развития и самообразования;  34 основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности;  35 правила разработки презентации  36 основные этапы разработки и реализации проекта</p>	
<p><b>Уметь:</b></p>	
<p>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 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования;  У6 презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;  У7 определять источники достоверной правовой информации;  У8 составлять различные правовые документы;  У9 находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать;  У10 оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта</p>	<p>ОК 03</p>
<p><b>Знать:</b></p>	
<p>31 психологические основы деятельности коллектива;  32 психологические особенности личности;  33 основы проектной деятельности</p>	<p>ОК 04</p>
<p><b>Уметь:</b></p>	
<p>У1 организовывать работу коллектива и команды;</p>	

Результаты обучения: знания, умения	Формируемые виды деятельности/компетенции
У2 взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	ОК 05
<b>Знать:</b>	
31 правила оформления документов; 32 правила построения устных сообщений	
<b>Уметь:</b>	
У1 грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке; У2 проявлять толерантность в рабочем коллективе	ОК 07
<b>Знать:</b>	
31 правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; 32 принципы бережливого производства	
<b>Уметь:</b>	
У1 соблюдать нормы экологической безопасности; У2 определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии	

### 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
<b>Раздел 1. Введение в курс финансовой грамотности.</b>				
<b>Потребности и ресурсы. Финансовые цели. Финансовое благополучие и финансовые риски. Финансовые решения. Финансовое поведение. Финансовая культура.</b>				
Тема 1.1. Деньги и платежи	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 1.2. Покупки и цены	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения	Форма контроля	Проверяемые компетенции/знания/умения
	работа	ОК 05 У1,У2, 31,32		ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 1.3. Безопасное использование денег	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
<b>Раздел 2. Планирование и управление личными финансами</b>				
Тема 2.1. Личный и семейный бюджет, финансовое планирование	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 2.2. Личные сбережения	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 2.3. Кредиты и займы	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 2.4. Безопасное управление личными финансами	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
<b>Раздел 3. Риск и доходность</b>				
Тема 3.1. Инвестирование	Письменная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые компетенции/ знания/умения	Форма контроля	Проверяемые компетенции/ знания/умения
	Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32		ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 3.2. Страхование	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 3.3. Предпринимательство	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32 ОК 07, У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32 ОК 07, У1,У2, 31,32
<b>Раздел 4. Финансовая среда</b>				
Тема 4.1. Финансовые взаимоотношения с государством	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 01, У1-У5, 31-35 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32
Тема 4.2. Защита прав граждан в финансовой сфере	Письменная работа Устный опрос Практическое занятие Самостоятельная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32	Зачетная работа	ОК 02, У1-У6, 31-32 ОК 03, У1-У10, 31-36 ОК 04, У1,У2, 31-33 ОК 05 У1,У2, 31,32

### 3.2. Перечень заданий для текущего контроля

**Формируемая компетенция: ОК 01, ОК 02, 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.

<b>Понятие</b>	<b>Определение</b>
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.

<b>Понятие</b>	<b>Определение</b>
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».

**Формируемая компетенция: ОК 04, ОК 05, ОК 07**

### Перечень заданий закрытого типа

Задание № 1. Что такое девальвация национальной валюты?

- а) Укрепление курса национальной валюты по отношению к другим валютам.
- б) Снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам.
- в) Стабильный курс национальной валюты.
- г) Изменение курса национальной валюты, вызванное сезонными факторами.

Задание № 2. Какой из перечисленных налогов является прямым?

- а) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- б) Акциз
- в) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- г) Таможенная пошлина

Задание № 3. Сопоставьте виды финансовых целей с их примерами:

1. Краткосрочная	а) Покупка квартиры
2. Среднесрочная	б) Создание финансовой подушки безопасности
3. Долгосрочная	в) Оплата обучения на курсах повышения квалификации
4. Непредвиденная	г) Ремонт сломавшейся машины

Задание № 4. Сопоставьте финансовые инструменты с их характеристиками:

1. Банковский вклад	а) Может принести высокий доход, но и высокие риски
2. Облигация	б) Гарантированный доход, но обычно ниже инфляции
3. Акция	в) Фиксированный доход и возврат суммы в конце срока
4. Страховой полис	г) Защита от финансовых потерь при наступлении события

Задание № 5. Расположите следующие этапы финансового планирования в правильном порядке:

- а) Анализ текущей финансовой ситуации (доходы, расходы, активы, обязательства).
- б) Определение финансовых целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных).
- в) Разработка плана достижения поставленных целей (бюджетирование, инвестирование).
- г) Реализация плана и его регулярная корректировка.

#### **Перечень заданий открытого типа**

Задание №1. Как называется финансовый план, отражающий доходы и расходы за определенный период?

Задание №2. Как называется разница между доходами и расходами, когда доходы превышают расходы?

Задание №3. Как называется вложение денежных средств с целью получения прибыли или дохода?

Задание №4. Дополните предложение:

Чтобы эффективно управлять своими финансами, необходимо регулярно составлять и анализировать свой \_\_\_\_\_, который показывает все источники доходов и направления расходов за определенный период.

Задание №5. Дополните предложение:

\_\_\_\_\_ - это систематический процесс накопления денежных средств с целью достижения конкретных финансовых целей в будущем, таких как покупка жилья, образование детей или выход на пенсию.

### **4. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ**

**Формируемая компетенция: ОК 01, ОК 02, 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.

<b>Вид кредита</b>	<b>Особенности</b>
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.

<b>Принцип</b>	<b>Значение</b>
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».

**Формируемая компетенция: ОК 04, ОК 05, ОК 07**

### **Перечень заданий закрытого типа**

Задание № 1. Что такое девальвация национальной валюты?

- а) Укрепление курса национальной валюты по отношению к другим валютам.
- б) Снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам.
- в) Стабильный курс национальной валюты.
- г) Изменение курса национальной валюты, вызванное сезонными факторами.

Задание № 2. Какой из перечисленных налогов является прямым?

- а) Налог на добавленную стоимость (НДС)
- б) Акциз
- в) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- г) Таможенная пошлина

Задание № 3. Что такое облигация?

- а) Документ, удостоверяющий право на получение дивидендов от компании.
- б) Долговая ценная бумага, удостоверяющая обязательство эмитента вернуть держателю облигации ее номинальную стоимость в установленный срок и выплачивать процент.
- в) Доля в уставном капитале компании.
- г) Валютный сертификат.

Задание № 4. Что подразумевается под понятием "бюджет"?

- а) Список желаемых покупок на месяц.
- б) Финансовый план, отражающий доходы и расходы за определенный период.
- в) Общая сумма денег на банковской карте.
- г) Документ, подтверждающий право на получение кредита.

Задание № 5. Что такое страховой полис?

- а) Документ, подтверждающий право на получение бесплатной медицинской помощи.
- б) Договор между страхователем и страховщиком, предусматривающий выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в обмен на уплату страховой премии.
- в) Документ, гарантирующий получение пенсии по старости.
- г) Документ, подтверждающий право собственности на имущество.

Задание № 6. Что такое финансовая пирамида?

- а) Организация, занимающаяся благотворительной деятельностью.
- б) Инвестиционный проект с гарантированной высокой доходностью.
- в) Модель бизнеса, в которой доход участникам выплачивается за счет привлечения новых участников, а не за счет реальной экономической деятельности.
- г) Организация, предоставляющая консультации по финансовому планированию.

Задание № 7. Сопоставьте виды финансовых целей с их примерами:

1. Краткосрочная	а) Покупка квартиры
2. Среднесрочная	б) Создание финансовой подушки безопасности
3. Долгосрочная	в) Оплата обучения на курсах повышения квалификации
4. Непредвиденная	г) Ремонт сломавшейся машины

Задание № 8. Сопоставьте финансовые инструменты с их характеристиками:

1. Банковский вклад	а) Может принести высокий доход, но и высокие риски
2. Облигация	б) Гарантированный доход, но обычно ниже инфляции
3. Акция	в) Фиксированный доход и возврат суммы в конце срока
4. Страховой полис	г) Защита от финансовых потерь при наступлении события

Задание № 9. Расположите следующие этапы финансового планирования в правильном порядке:

- а) Анализ текущей финансовой ситуации (доходы, расходы, активы, обязательства).
- б) Определение финансовых целей (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных).
- в) Разработка плана достижения поставленных целей (бюджетирование, инвестирование).
- г) Реализация плана и его регулярная корректировка.

Задание № 10. Расположите следующие действия в правильном порядке при получении кредита:

- а) Оценка своих финансовых возможностей по погашению кредита.
- б) Подписание кредитного договора.
- в) Сравнение предложений различных кредитных организаций.

г) Подача заявки на кредит.

### Перечень заданий открытого типа

Задание №1. Как называется состояние устойчивого повышения общего уровня цен в экономике?

Задание №2. Как называется документ, содержащий информацию о кредитных обязательствах заемщика?

Задание №3. Как называется ценная бумага, удостоверяющая долю в капитале компании?

Задание №4. Как называется снижение курса национальной валюты по отношению к другим валютам?

Задание №5. Как называется способ защиты от финансовых рисков путем заключения договора со страховой компанией?

Задание №6. Как называется финансовый план, отражающий доходы и расходы за определенный период?

Задание №7. Как называется разница между доходами и расходами, когда доходы превышают расходы?

Задание №8. Как называется вложение денежных средств с целью получения прибыли или дохода?

Задание №9. Дополните предложение:

Чтобы эффективно управлять своими финансами, необходимо регулярно составлять и анализировать свой \_\_\_\_\_, который показывает все источники доходов и направления расходов за определенный период.

Задание №10. Дополните предложение:

\_\_\_\_\_ - это систематический процесс накопления денежных средств с целью достижения конкретных финансовых целей в будущем, таких как покупка жилья, образование детей или выход на пенсию.

## 5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

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

Таблица 3

<b>Шкалы оценивания</b>		<b>Критерии оценивания</b>
<b>пятибалльная</b>	<b>зачет</b>	
«Отлично» - 5 баллов		<p>Показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует глубокое и прочное освоение материала;</li> <li>– исчерпывающе, четко, последовательно, грамотно и логически стройно излагает теоретический материал;</li> <li>– правильно формирует определения;</li> <li>– демонстрирует умения самостоятельной работы с нормативно-правовой литературой;</li> <li>– умеет делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
«Хорошо» - 4 балла		<p>Показывает достаточный уровень сформированности компетенций, т.е.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует достаточно полное знание материала, основных теоретических положений;</li> <li>– достаточно последовательно, грамотно логически стройно излагает материал;</li> <li>– демонстрирует умения ориентироваться в нормативно-правовой литературе;</li> <li>– умеет делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
«Удовлетворительно» - 3 балла	Зачтено	<p>Показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– демонстрирует общее знание изучаемого материала;</li> <li>– испытывает затруднения при ответах на дополнительные вопросы;</li> <li>– знает основную рекомендуемую литературу;</li> <li>– умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого материала.</li> </ul>
«Неудовлетворительно» - 2 балла	Не зачтено	<p>Ставится в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– незнания значительной части программного материала;</li> <li>– не владения понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>– допущения существенных ошибок при изложении учебного материала;</li> <li>– неумения строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>– неумения делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

### 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 01, ОК 02, ОК 03	<b>Задания закрытого типа</b>		
	№ 1	б	
	№ 2	в	
	№ 3	1-б, 2-в, 3-а	
	№ 4	1-в, 2-г, 3-а, 4-б	
	№ 5	авгб	
	<b>Задания открытого типа</b>		
	№ 1	эквивалент	
	№ 2	закон денежного обращения	
	№ 3	социальная пенсия	
	№ 4	кредит	
	№ 5	финансовая система	
	ОК 04, ОК 05, ОК 07	<b>Задания закрытого типа</b>	
		№ 1	б
		№ 2	в
№ 3		1-в, 2-б, 3-а, 4-г	
№ 4		1-б, 2-в, 3-а, 4-г	
№ 5		абвг	
<b>Задания открытого типа</b>			
№ 1		бюджет	
№ 2		профицит	
№ 3		инвестиция	
№ 4		бюджет	
№ 5		инвестирование	

### КЛЮЧИ К ЗАДАНИЯМ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Таблица 6

Формируемые компетенции	№ задания	Ответ
ОК 01, ОК 02, ОК 03	<b>Задания закрытого типа</b>	
	№ 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
	<b>Задания открытого типа</b>	
	№ 1	фондовый
	№ 2	резервный
	№ 3	инфляция
	№ 4	налоговый вычет
	№ 5	потребительский кредит
	№ 6	венчурное инвестирование
	№ 7	хеджирование
	№ 8	онкольный аукцион
	№ 9	эмитент
№ 10	инвестор	
ОК 04, ОК 05, ОК 07	<b>Задания закрытого типа</b>	
	№ 1	б
	№ 2	в
	№ 3	б
	№ 4	б
	№ 5	б
	№ 6	в
	№ 7	1-в, 2-б, 3-а, 4-г
	№ 8	1-б, 2-в, 3-а, 4-г
	№ 9	абвг
	№ 10	авгб
	<b>Задания открытого типа</b>	
	№ 1	инфляция
	№ 2	история
	№ 3	акция
	№ 4	девальвация
	№ 5	страхование
	№ 6	бюджет
	№ 7	профицит
	№ 8	инвестиция
№ 9	бюджет	
№ 10	инвестирование	

**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