

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ
БОРИСОГЛЕБСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(БФ ФГБОУ ВО «ВГУ»)**

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
естественнонаучных и
общеобразовательных дисциплин



С.Е. Зюзин
20.05.2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

44.02.01 Дошкольное образование

Профиль подготовки: гуманитарный

Квалификация выпускника: Воспитатель детей дошкольного возраста

Форма обучения: Очная

Учебный год 2027-2028

Семестр(ы): 6

Рекомендован: научно-методическим советом Филиала
протокол от 19.05.2025 №8

Составители ФОС: Соловьева М.С., преподаватель

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины «Основы финансовой грамотности»

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 44.02.01 Дошкольное образование, утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации приказ от 17.08.2022 N 743 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 44.02.01 Дошкольное образование», и в соответствии с рабочей программой общеобразовательной учебной дисциплины социально-гуманитарного цикла СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации (для проведения государственной итоговой аттестации) в форме зачета.

ФОС разработан на основании положений:

- Положение о порядке организации и осуществления образовательной деятельности, текущей, промежуточной и итоговой аттестации, по основным профессиональным образовательным программам среднего профессионального образования в Воронежском государственном университете.
- Положение о формировании фонда оценочных средств для аттестации обучающихся по образовательным программам среднего профессионального образования Воронежского государственного университета.

1. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения:

Цель: сформировать у обучающихся совокупность знаний, умений и навыков ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях.

Задачи: обеспечить обучающихся теоретическими знаниями и практическими навыками, необходимыми для:

- понимания закономерностей функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях, а также методов государственного регулирования;
- владения законодательными основами регулирования финансовых отношений;
- изучения общих положений финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение.

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимся общими (ОК) компетенциями:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных	Умения: определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;

	ситуациях	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования Знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ОК 7	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях	Умения: определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; Знания: основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения;

2. Условия аттестации: аттестация проводится в форме зачета по завершению освоения учебного материала, при положительных результатах текущего контроля.

Время аттестации:

подготовка 10 мин.;
выполнение 1 час;
оформление и сдача 10 мин.;
всего 1 час 20 мин.

3. Программа оценивания контролируемой компетенции:

Текущая аттестация	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины и их наименование	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства**
1	Тема 1. Деньги. Риски в мире денег.	ОК 3, ОК 7	Доклад
2	Тема 2. Источники денежных средств.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание
3	Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация.	ОК 3, ОК 7	Дебаты
4	Тема 4. Фондовый рынок.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание

5	Тема 5. Основы налогообложения.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание
6	Тема 6. Основы страхования.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание
7	Тема 7. Собственный бизнес – личное развитие.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание
8	Тема 8. Пенсионное обеспечение граждан.	ОК 3, ОК 7	Индивидуальное задание
Промежуточная аттестация (зачет)		ОК 3, ОК 7	Тест

Тематика докладов

1. Деньги и их роль в экономике.
2. История денег: от древности до современности.
3. История возникновения денег.
4. Характеристика отечественных банкнот и монет.
5. Характеристика иностранных банкнот и монет.
6. Признаки подлинности банкнот Банка России.
7. Фальшивомонетчики.
8. Поддельные платежные терминалы.
9. Совершение операций с использованием банковских карт, необходимые меры безопасности.

Критерии оценки:

оценка **«зачтено»** выставляется студенту, если

- тема доклада раскрыта в полной мере, содержание соответствует теме и раскрывает её, для подготовки содержания доклада автором проанализировано не менее 5 источников информации;
- студент ориентируется в содержании доклада, аргументировано отвечает на вопросы, может представить его слушателям в полном или аннотированном формате;
- имеет место культура цитирования представленных материалов;
- доклад оформлен в соответствии с действующими требованиями.

оценка **«не зачтено»** выставляется студенту, если

- тема доклада не раскрыта;
- содержание не соответствует теме или не раскрывает её в достаточной степени;
- для подготовки содержания доклада автором проанализировано менее 2 источников информации;
- студент не ориентируется в содержании доклада, не отвечает на вопросы по содержанию, не может представить его слушателям в полном или аннотированном формате;
- имеет место нарушение культуры цитирования представленных материалов;
- доклад оформлен не в соответствии с действующими требованиями;
- при представлении и защите доклада обучающийся демонстрирует ознакомительный уровень усвоения материала.

Индивидуальные задания

Тема 2. Составить личный финансовый план.

Тема 4. Разработать стратегию инвестирования в соответствии с личным финансовым планом.

Тема 5. Заполнить налоговую декларацию. Оформить налоговый вычет в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы.

Тема 6. Рассчитать страховой взнос (в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов).

Тема 7. Составить и презентовать бизнес-план.

Тема 8. Рассчитать пенсионные накопления с помощью пенсионного калькулятора.

Критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если все задание выполнено полностью, без ошибок, продемонстрировано качество и глубина знаний по предмету.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если все задание выполнено полностью, но имеются незначительные недочеты, не влияющие на результат, продемонстрировано качество и глубина знаний по предмету.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если задание не выполнено полностью или задание выполнено, но имеются ошибки, которые привели к неверному результату, продемонстрировано низкое качество знаний по предмету.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если задание не выполнено, продемонстрировано низкое качество и поверхностные знания по предмету.

Тест

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) создания накоплений на случай болезни;
- 2) формирования накоплений на крупную покупку;
- 3) создания накоплений на будущую старость;**
- 4) создания накоплений на случай потери работы.

2. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1) создания накоплений на случай болезни;**
- 2) формирования накоплений на крупную покупку;
- 3) создания подушки безопасности при выходе на пенсию;
- 4) все утверждения неверны.

3. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1) создания накоплений на будущую старость;
- 2) формирования накоплений на крупную покупку;
- 3) создания накоплений на случай потери работы;**
- 4) все утверждения верны.

4. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность.**
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность.
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность.
- 4) Нет верных утверждений.

5. Укажите правильное утверждение.

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации.
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации.**
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги.
- 4) Правильных ответов нет.

6. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском.

- 1) Привилегированные акции.
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества.
- 3) Государственные ценные бумаги.**
- 4) Муниципальные ценные бумаги.

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

Ответ вписывается самостоятельно _____.

Ответ: 3,7%

8. 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 каждому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит «А».**
- 2) Депозит «В».
- 3) Доходности будут одинаковы.

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?

Ответ вписывается самостоятельно _____.

Ответ: 110 034 руб.

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

1. На выплату страховой премии.
2. На выплату страховой стоимости.
3. **На выплату страховой суммы.**

11. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

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

12. Страховая премия – это

1. Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая.
2. Прибыль страховой компании.
3. **Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки.**

13. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

1. Государственные органы власти.
2. Исключительно сами застрахованные лица.
3. **Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи.**

14. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

1. Растет.
2. **Снижается.**
3. Остается неизменной.
4. Не реагирует на изменение рыночных ставок.

15. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

1. Владельцев привилегированных акций.
2. Владельцев обыкновенных акций.
3. **Владельцев облигаций.**

16. Иванов И.И. застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в ДТП 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?

1. **Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО.**
2. Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО.

3. Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват.

17. СНИЛС – это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра).
2. **Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению.**
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства.
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий).

18. Государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1. Накопительно-индексируемая двухуровневая.
2. Накопительная многоуровневая.
3. Распределительно-солидарная.
4. **Распределительно-накопительная.**

19. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ.

1. Один год.
2. **Три года.**
3. Четыре года.
4. Пять лет.

20. Транспортный налог относится к

1. Федеральным налогам.
2. **Региональным налогам.**
3. Местным налогам.
4. Специальным налогам.

21. Налог на имущество физических лиц является

1. Федеральным налогам.
2. Региональным налогам.
3. **Местным налогам.**
4. Специальным налогам.

22. Налог на землю является

1. Федеральным налогам.
2. Региональным налогам.
3. **Местным налогам.**
4. Специальным налогам.

23. Финансовое мошенничество – это

1. Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
2. **Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.**

3. Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
4. Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество».

24. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества

1. Сверхнизкий гарантированный доход.
2. Привязка дохода к доллару США.
3. Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
4. **Сверхвысокий гарантированный доход.**

25. Излишне уплаченные суммы налога

1. Подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно.
2. Подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно.
3. **Подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик.**
4. Подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган.

26. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это

1. Дефляция.
2. **Инфляция.**
3. Модернизация.
4. Манипуляция.

27. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то

1. Цены на импортные товары снижаются.
2. Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне.
3. **Цены на импортные товары повышаются.**

28. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1. Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет.
2. **Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет.**
3. Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса.
4. **Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков).**

Критерии оценки:

оценка «**отлично**» выставляется студенту, если студент при выполнении теста набирает от 26 до 28 правильных ответов;

оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если студент при выполнении теста набирает от 22 до 25 правильных ответов;

оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если студент при выполнении теста набирает от 16 до 24 правильных ответов;

оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если студент при выполнении теста набирает менее 16 правильных ответов.