

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПОВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ПГТУ»)
ВЫСШИЙ КОЛЛЕДЖ «ПОЛИТЕХНИК»

Зам. директора по УМР
Е.Ю. Кузнецов
28 апреля 2023г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

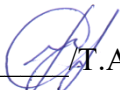
по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

РАССМОТРЕН И ОДОБРЕН

Предметно-цикловой комиссией

Протокол № 7

«27» апреля 2023г.

Председатель ПЦК _____  Т.А. Савина/

Организация-разработчик: Высший колледж ПГТУ «Политехник»

Разработчик:

Михайлова С.В., старший методист, преподаватель высшей квалификационной категории
Высшего колледжа ПГТУ «Политехник».

Рассмотрено и одобрено Методическим советом Высшего колледжа ПГТУ «Политехник»

Протокол заседания №7 от 27.04.2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
 - 1.1. Область применения.
 - 1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.
2. ФОНД МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
 - 2.1. Оценочные средства для текущего контроля.
 - 2.2. Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации).

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

ФОС включает контрольно-оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

ФОС разработан в соответствии с:

- Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся Поволжского государственного технологического университета СМК-ПМ-3.01-32-2021.

- Положением о рабочей программе учебной дисциплины, профессионального модуля и практики образовательной программы среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО «ПГТУ» (СМК-ПИ-3.03-30-2021);

- Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям) (далее – ФГОС СПО), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 234 от 14.04.2022 г. (с изменениями и дополнениями);

- Рабочей программы учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям) умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции.

| Код результата обучения | Результат обучения |
|---|---|
| <i>1</i> | <i>2</i> |
| Общие и профессиональные компетенции | |
| ОК 1 | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам. |
| ОК 2 | Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 3 | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях. |
| ОК 5 | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |

| Код результата обучения | Результат обучения |
|-------------------------------|---|
| 1 | 2 |
| ОК 6 | Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения |
| ОК 9 | Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках. |
| ПК 2.4 | Разрабатывать стандарты организации, технические условия для их учета при производстве, хранении, транспортировке и при утилизации продукции. |
| ПК 3.4 | Разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска продукции (работ, услуг), не соответствующих требованиям технических регламентов, стандартов (технических условий), утвержденным образцам (эталонам) и технической документации, условиям поставок и договоров. |

2. ФОНД МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Оценочные средства для текущего контроля

Типовая спецификация теста

1. Назначение:

Тест входит в состав фонда оценочных средств и предназначается для *текущего* контроля и оценки знаний, умений, сформированности компетенций обучающихся по программе учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности образовательной программы специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

2. Контингент обучающихся: обучающиеся 2 курса специальности 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

3. Форма и условия контроля: в письменном виде на бланках.

4. Время тестирования: 45 мин.:

подготовка – 2 мин.

выполнение – 40 мин.

оформление и сдача – 3 мин.

5. Соответствие тестовых вопросов результатам освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке (сформированности З,У, ОК)

| Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания) | Коды формируемых общих компетенций | № тестового вопроса |
|---|--|---------------------------|
| Уметь | | |
| применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; | ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ПК 2.4 ПК 3.4 | 1-15 |

| | | |
|--|---|------|
| <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p> | | |
| Знать | | |
| <p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p> | <p>ОК 01</p> <p>ОК 02</p> <p>ОК 03</p> <p>ОК 05</p> <p>ОК 06</p> <p>ОК 09</p> <p>ПК 2.4</p> <p>ПК 3.4</p> | 1-15 |

6. Структура теста

Инструкция.

Выберите правильный ответ

ВАРИАНТ 1

1. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?

- Когда есть возможность
- Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели
- Никогда, лучше по факту решать вопросы

2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):

- а). Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
- б). Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно
- в). Доходы по банковским вкладам

3. Как называется оплата труда за проделанную работу:

- а) сдельная
- б) фактическая
- в) премиальная

4. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:

- а) средство обращения
- б) средство платежа
- в) мера стоимости

5. Денежные знаки в обращение выпускает:

- а) центральный банк
- б) международный банк
- в) частный банк

6. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?

- а) мера стоимости
- б) средство накопления
- в) средство платежа
- г) средство обращения

7. Начало движения денег это:

- а) эмиссия
- б) ревальвация
- в) девальвация

8. Кто выиграет при инфляции?

- а) Заемщики, предприниматели, работающие в сфере услуг
- б) Заемщики, работники бюджетной сферы
- в) Работники бюджетной сферы, банки

9. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

10. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

11. Для возникновения права на пенсию по инвалидности причина инвалидности не имеет юридического значения, так ли это:

- а) да

- б) нет
- в) отчасти

12. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

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

13. Фондовый рынок – это место, где:

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

14. Отметьте название компании, которая проводит страхование:

- а) страхователь
- б) страховщик
- в) перестраховщик

15. Что такое страховой рынок?

- а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события
- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли- продажи выступает страховая защита

16. Валюта какой страны динар:

- а) Куба
- б) Иордания
- в) Израиль

17. Что такое валовая прибыль?

- а) часть валового дохода предприятия, которая остается после вычета всех обязательных расходов
- б) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия

18. Вам необходимо снять деньги. В каком банкомате из нижеперечисленных вы снимете нужную сумму?

- а) В уличном. Много людей ходит мимо, хотя улица плохо освещена.
- б) В торговом центре. Не очень удобно, что вокруг банкомата постоянно много людей, но я сделаю это аккуратно.
- в) В офисе банка. Там наверняка банкоматы проверяют на наличие устройств видео фиксации данных карты.

19. Почему рекомендуют при наборе ПИН-кода в банкомате или POS-терминале прикрывать клавиатуру рукой?

- а) Так довольно сложно подсмотреть или заснять на видео ПИН-код, который вы набираете на клавиатуре банкомата или POS-терминала.
- б) Если не прикрывать клавиатуру рукой, то тогда ПИН-код не будет считываться в устройстве.
- в) Не знаю, я никогда не прикрываю

20. Что вы будете делать, если в социальной сети вам пришло сообщение от службы безопасности банка с уведомлением о блокировке вашей карты?

- а) Перейду по ссылке, которую мне указали в сообщении, чтобы разблокировать карту.

- б) Не буду ничего делать, так как настоящая служба безопасности банка не рассылает сообщения через социальные сети.
- в) Не буду паниковать, но позвоню в банк и заблокирую карту.

ВАРИАНТ 2

1. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

- а). 345 000 руб.
- б). 139 000 руб.
- в). 427 020 руб.

2. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?

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

3. Какая самая распространенная форма заработной платы:

- а) сдельная
- б) понедельная
- в) помесечная

4. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:

- а) деньги
- б) эквивалент
- в) прибыль

5. Порядок эмиссии денег устанавливает:

- а) банки
- б) хозяйствующие субъекты
- в) государство

6. Необходимое для обращения количество денег определяет:

- а) закон о денежном обращении
- б) закон о банках
- в) закон о налогах

7. Когда возникнет инфляция спроса?

- а) Спрос на товары и услуги не удастся удовлетворить имеющимся на рынке предложением
- б) Спрос на товары и услуги падает до минимального уровня
- в) Предложение товаров и услуг на рынке превышает спрос на них

8. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

9. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

10. Пенсия, устанавливаемая гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, называется:

- а) социальной
- б) по старости
- в) по инвалидности

11. Лекарства выдаются бесплатно при онкологических заболеваниях, так ли это:

- а) нет
- б) да
- в) зависит от региона

12. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

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

13. Биржа – это место, где:

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

14. Страхование – это ...

- а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия
- б) замкнутая раскладка возможного ущерба между заинтересованными лицами
- в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования

15. Страховой посредник – ...

- а) сюрвейер
- б) брокер
- в) аджастер

16. Валютой какой страны является крона:

- а) Швеция
- б) Бельгия
- в) Германия

17. Прибыль от реализации продукции формируется как...

- а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов
- б) разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на производство
- в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов
- г) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции

18. В социальной сети вам пришло сообщение от лучшего друга с просьбой срочно перевести 1000 рублей на незнакомый номер. Каковы ваши действия?

- а) Прежде чем перевести деньги, созвонюсь с другом и уточню, действительно ли он прислал мне данное сообщение?
- б) Мне ничего не жалко для друга, обязательно переведу.
- в) Зачем звонить и уточнять, переведу без разговоров, сумма небольшая.

19. Вам пришло СМС с известного сайта с поздравлением с выигрышем, так как именно вы стали тысячным посетителем. Какая удача! Чтобы получить заветный выигрыш — телефон, необходимо переслать на указанный в СМС адрес копию всех страниц своего паспорта. Как вы поступите?

- а) Ура, я выиграл новый телефон! Конечно, перешлю копию паспорта.
- б) Копия паспорта нужна, иначе как доказать, что я победитель? Не очень хочется пересылать, но телефон стоит того.
- в) Пересылать копию паспорта не буду. Просто так новые телефоны никому не раздают. А паспортными данными могут воспользоваться мошенники.

20. Вам пришло сообщение на мобильный телефон об ошибочном зачислении 200 рублей. Просят вернуть на указанный номер. Ваши действия?

- а) Я честный, верну без разговоров.
- б) А почему не было СМС от сотового оператора о зачислении средств?
- в) Нет, явно деньги мне не поступали, свои отдавать не собираюсь.
- г) Подумаю, но, скорее, верну. Вдруг я попаду в подобную ситуацию?

Эталонные ответы

| № п\п | Вариант 1 | Вариант 2 |
|-------|-----------|-----------|
| 1. | б | в |
| 2 | в | а |
| 3 | а | в |
| 4 | б | б |
| 5 | а | в |
| 6 | в | а |
| 7 | а | а |
| 8 | а | б |
| 9 | в | б |
| 10 | г | а |
| 11 | а | б |
| 12 | б | а |
| 13 | б | в |
| 14 | б | б |
| 15 | в | б |
| 16 | б | а |

| | | |
|----|---|---|
| 17 | а | г |
| 18 | в | а |
| 19 | а | в |
| 20 | б | б |

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

| <u>Оценка</u> | <u>Баллы, %</u> | <u>Количество правильных ответов</u> |
|---------------|-------------------|--|
| <u>5</u> | <u>100-90</u> | <u>15-14</u> |
| <u>4</u> | <u>89-70</u> | <u>13-11</u> |
| <u>3</u> | <u>69-50</u> | <u>12-8</u> |
| <u>2</u> | <u>49 и менее</u> | <u>7 и менее</u> |

2.2 Оценочные средства для итогового контроля (промежуточной аттестации)

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Структура доходов населения России.
2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
3. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
4. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
5. Безработица, виды безработицы.
6. Структура расходов населения России.
7. Семейный бюджет.
8. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита бюджета.
9. Деньги. Виды и функции.
10. Понятие замкнутого круга расходов.
11. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
12. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход.
13. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
14. Пенсионная система РФ. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ).
15. Пенсия: виды пенсий.
16. Обязательное пенсионное страхование.
17. Негосударственный пенсионный фонд.
18. Принципы работы банковской системы РФ.
19. Система страхования вкладов (ССВ).
20. Центробанк и его роль в банковской системе РФ.
21. Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов. Ипотека.
22. Инфляция. Экономический кризис.
23. Финансовое мошенничество и его виды.
24. Финансовая пирамида. Российские примеры финансовых пирамид.
25. Организационно-правовые формы предприятия.
26. Налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения.
27. Страхование как финансовая категория, ее специфика.
28. Виды и формы страхования.
29. Финансовая устойчивость страховщика.

Критерии оценки ответа.

«Отлично» - студент глубоко изучил учебный материал; последовательно и исчерпывающе отвечает на поставленные вопросы; свободно применяет полученные знания на практике.

«Хорошо» - студент твердо знает учебный материал; отвечает без наводящих вопросов и не допускает при ответе серьезных ошибок; умеет применять полученные знания на практике.

«Удовлетворительно» - студент знает лишь основной материал; на заданные вопросы отвечает недостаточно четко и полно, что требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя.

«Неудовлетворительно» - студент имеет отдельные представления об изученном материале; не может полно и правильно ответить на поставленные вопросы, при ответах допускает грубые ошибки.