


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Вятский государственный университет»  
(ВятГУ)

Колледж ВятГУ

УТВЕРЖДАЮ  
Директор колледжа  
 Вахрушева Л.В.  
31.08.2023 г.  
рег. №3-42.02.01.51\_2023\_0005

**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся по учебной дисциплине**

**Основы финансовой грамотности**

для специальности

42.02.01 Реклама

Форма обучения  
очная

2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«Основы финансовой грамотности»**

**1. Общие положения**

Формы и процедуры промежуточной аттестации по дисциплине разрабатываются преподавателями и доводятся до сведения обучающихся в течение первых двух месяцев от начала обучения.

Промежуточный контроль по учебной дисциплине осуществляется в форме экзамена. Виды заданий промежуточной аттестации: тестирование.

**2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения**

**2.1 Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета**

**Цель процедуры:**

Целью промежуточной аттестации по учебной дисциплине является оценка уровня усвоения обучающимися знаний и освоения умений в результате изучения учебной дисциплины.

**Субъекты, на которые направлена процедура:**

Процедура оценивания должна охватывать всех без исключения обучающихся, осваивающих дисциплину. В случае, если обучающийся не прошел процедуру без уважительных причин, то он считается имеющим академическую задолженность.

**Период проведения процедуры:**

Процедура оценивания проводится по окончании изучения дисциплины в период промежуточной аттестации, в соответствии с календарным учебным графиком.

**Требования к помещениям материально-техническим средствам для проведения процедуры:**

Требования к кабинету для проведения процедуры и необходимости специализированных материально-технических средств определяются преподавателем, ведущим дисциплину.

**Требования к кадровому обеспечению проведения процедуры:**

Процедуру проводит преподаватель, ведущий дисциплину.

**Требования к фонду оценочных средств:**

До начала проведения процедуры преподавателем разрабатывается фонд оценочных средств для оценки знаний и умений, который включает примерные вопросы и задания.

**Описание проведения процедуры:**

Каждый обучающийся должен в меру имеющихся знаний и умений выполнить предложенные задания в установленное преподавателем время.

**Шкалы оценки результатов проведения процедуры:**

Результаты проведения дифференцированного зачета оцениваются преподавателем с применением четырехбалльной шкалы в соответствии с критериями оценки.

**3. Контроль и оценка образовательных результатов**

Для контроля и оценки образовательных результатов по учебной дисциплине разрабатываются фонды оценочных средств, которые позволяют оценить все предусмотренные рабочей программой умения и знания.

### 3.1 Показатели оценки образовательных результатов

| Образовательные результаты<br>(знания, умения)   | Показатели<br>оценки результата   |
|--|---|
| об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;   | Понимание целей управления личными финансами, мотивация на сбережения и экономию финансовых ресурсов. Описание ограничений для использования заёмных средств  |
| об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов;                                 | Описание структуры кредитной и банковской системы страны<br>Перечисление функции банков, описание банковских операций   |
| о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;   | Называние основных видов финансовых рисков. Формулирование способов минимизации рисков для семейного бюджета  |
| о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;  | Понимание основных понятий в области страхования. Перечисление субъектов страхования и страховых продуктов.   |
| о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах, обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;   | Называние видов ценных бумаг, их описание.<br>Изложение особенностей функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг<br>Называние участников рынка ценных бумаг, описание их деятельности и функций |
| об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов; | Перечисление основных видов налогов. Описание понятия налоги, налоговые вычеты, элементы налога.<br>Характеристика прав и обязанностей налогоплательщика.   |
| об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;   | Называние задач и функций бизнес-плана. Описание структуры бизнес-плана. Перечисление специальных налоговых режимов для СМП   |
| о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.  | Понимание основных видов финансовых мошенничеств.<br>Перечисление способов идентификации и выявления мошенников   |
| самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;   | Подготовка личного финансового плана. Поиск основных способов достижения стабильности личного бюджета   |

|  |  |
|--|--|
| выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;   | Расчет потребности в кредите и вариантах его привлечения и погашения   |
| показать способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;  | Выбор банка и банковских продуктов. Разработка оптимальной стратегии инвестирования с учетом критериев «риск/доходность»                   |
| ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников; | Поиск и выбор основных источников финансовой информации.<br>Построение списка актуальных информационных ресурсов по финансовой грамотности |
| определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;    | Расчет вариантов инвестирования, страхования с помощью онлайн-калькуляторов  |
| общаться и взаимодействовать с обучающимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности.  | Демонстрация исследования по финансовой грамотности на обозначенную тему   |

### 3.1.1 Перечень вопросов для контроля знаниевых образовательных результатов

| Проверяемые образовательные результаты (знания)  | Примерные вопросы для контроля в соответствии с уровнем освоения   |
|--|--|
| об основных целях управления личными финансами, мотивах сбережений, возможностях и ограничениях использования заёмных средств;   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие финансовой грамотности</li> <li>2. Цель и задачи стратегии повышения финансовой грамотности</li> <li>3. Личный финансовый план</li> </ol>  |
| об устройстве банковской системы, особенностях банковских продуктов для физических лиц, правилах инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов; | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские продукты.</li> <li>2. Критерии выбора банка.</li> <li>3. Понятие «депозит» и «кредит»</li> <li>4. Условия открытия вкладов и выдачи кредитов</li> <li>5. Простые и сложные проценты.</li> </ol>   |
| о видах финансовых рисков и способах минимизации их последствий для семейного бюджета;   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие инвестиции.</li> <li>2. Виды инвестиций, виды рисков.</li> <li>3. Стратегии инвестирования.</li> </ol>   |
| о функционировании страхового рынка, субъектах страхования, страховых продуктах и их специфике;  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Объясните понятия: страхование, страхователь, страховщик, страховой случай, страховая сумма</li> <li>2. Перечислите функции страхования</li> <li>3. Перечислите виды страхования</li> <li>4. Охарактеризуйте имущественное и личное страхование</li> </ol> |
| о структуре фондового рынка, основных участниках фондового рынка, ценных бумагах,  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дайте понятие рынка ценных бумаг.</li> <li>2. Перечислите функции рынка ценных бумаг.</li> <li>3. Перечислите виды ценных бумаг.</li> </ol>  |

|  |   |
|--|---|
| обращающихся на фондовом рынке, и особенностях инвестирования в них;   | 4. Охарактеризуйте акции и облигации.   |
| об устройстве налоговой системы государства, правилах налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов; | 1. Понятие и виды налогов<br>2. Элементы налогов<br>3. Понятие налогового вычета и налоговой льготы<br>4. Виды налоговых вычетов<br>5. Документы для предоставления налогового вычета |
| об основах функционирования и организации бизнеса, структуре бизнес-плана, налогообложении малого бизнеса и источниках его финансирования;   | 1. Этапы регистрации фирмы<br>2. Структура бизнес-плана<br>3. Специальные налоговые режимы для СМП  |
| о видах финансовых мошенничеств и особенностях их функционирования, способах идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов.  | 1. Понятие и виды финансовых мошенничеств<br>2. Признаки финансовой пирамиды  |

### 3.1.2 Перечень заданий для контроля умениевых образовательных результатов

| <b>Проверяемые образовательные результаты (умения)</b>   | <b>Примерные практические задания для контроля в соответствии с уровнем освоения</b>   |
|--|--|
| самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи;                                   | Эссе на тему «Зачем изучать финансовую грамотность»<br>Составление личного финансового плана   |
| выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей;   | Анализ информации с сайтов коммерческих банков при выборе коммерческого банка, банковскими продуктами которого хотелось бы воспользоваться |
| показать способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем;  | Использовать депозитный и кредитный калькулятор на сайте коммерческого банка.  |
| ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников; | Заполнить чек-лист «ФинИНФО Бинго»   |
| определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования;    | Исследовательская работа на тему «Рынок страхования г. Кирова»   |
| общаться и взаимодействовать с   | Подготовка и защита презентаций на   |

|  |  |
|--|--|
| обучающимися и педагогом в рамках занятий по финансовой грамотности. | предложенные темы по видам финансовых мошенничеств (мошенничество в интернете, мошенничество с банковскими картами, финансовые пирамиды и др.) |
|--|--|

### 3.2.1 Критерии оценки образовательных результатов

#### 1. Шкала оценки тестов в соответствии с ключом к тесту

| Процент результативности<br>(количество правильных ответов в тесте %) | Качественная оценка образовательных результатов. |                     |
|---|--|---------------------|
|   | балл (отметка)                                   | вербальный аналог   |
| 90 ÷ 100 %  | 5  | отлично             |
| 80 ÷ 89 %   | 4  | хорошо              |
| 60 ÷ 79%  | 3  | удовлетворительно   |
| менее 60%   | 2  | неудовлетворительно |