**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**
**федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования**
**«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ ИМЕНИ ПАТРИСА ЛУМУМБЫ»**

**Отделение среднего профессионального образования**

# ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

"Основы финансовой грамотности"

(наименование дисциплины)

**Оценочные материалы рекомендованы МС для специальности/профессии:**

09.02.12 Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем

(код и наименование специальности/профессии ОП СПО)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной образовательной программы среднего профессионального образования (ОП СПО):**

"Техническая эксплуатация и сопровождение информационных систем"

(наименование специальности/профессии ОП СПО)

**Семестр реализации: 2 курс, 4 семестр**

Сочи, 2026

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ФОС создается в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта для аттестации обучающихся на соответствие их достижений поэтапным требованиям соответствующей образовательной программы для проведения текущего оценивания, а также промежуточной аттестации обучающихся. ФОС является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения образовательной программы, входит в состав образовательной программы.

ФОС – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений (результатов обучения) запланированным результатам освоения рабочих программ учебных дисциплин (модулей) и образовательных программ.

ФОС сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

– валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;

– надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;

– объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха.

ФОС подлежат ежегодному пересмотру и обновлению.

## 2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В процессе изучения дисциплины предполагается проведение практических занятий для закрепления теоретических знаний, тематика практических занятий учитывает специфику получаемой специальности.

С целью закрепления и систематизации знаний, формирования самостоятельного мышления в программе предусмотрены часы для самостоятельной работы студентов. Результаты самостоятельной работы представляются в следующих формах: доклад, презентация, индивидуальное домашнее задание, расчетно-графическая работа.

Рабочей программой предусмотрены:

- рубежный контроль по окончании изучения отдельных разделов программы;
- промежуточный контроль в форме дифференцированного зачета - по завершению изучения курса.

При изучении дисциплины - внимание студента будет обращено на её прикладной характер, на то, где и когда изучаемые теоретические положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Перечень контролируемых компетенций

| Шифр | Компетенция |
|---|---|
| ОК 01. | Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам |
| ОК 03. | Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях |
| ОК 02. | Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности |
| ОК 04. | Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде |
| ОК 06. | Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения |

## 3. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

### 3.1. Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Оценочные средства позволяют провести текущий контроль по дисциплине. По каждому средству оценивается полнота и глубина освоения, характеризующиеся показателями и критериями оценивания

| Показатель | Критерий | Шкала | | |
|---|---|---|---|---|
| Пороговый (узнавание) «3» | Знает: базовые общие знания;<br>Умеет: основные умения, требуемые для выполнения простых задач;<br>Владеет: работает при прямом наблюдении. | 3 | 2 | 1 |
| Базовый (воспроизведение) «4» | Знает: факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования;<br>Умеет: диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования;<br>Владеет: берет ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое | 4 | 3 | 2 |
| Высокий (компетентность) «5» max балл | Знает: фактическое и теоретическое знание в пределах области исследования с пониманием границ применимости;<br>Умеет: диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем;<br>Владеет: контролирует работу, проводит оценку, | 5 | 4 | 3 |

Максимальное количество баллов по каждому оценочному средству (соответствует вербальному критерию «высокий») представлено в Паспорте фонда оценочных средств и зависит от сложности темы и количества часов на ее усвоение.

### 3.2. Описание фонда оценочных средств

#### 3.2.1. Критерии оценивания письменных и устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы может проводится устный опрос по предыдущим темам.

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– осознанность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается способность грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала;

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» выставляется, если обучающийся: полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**3.2.2. Примерный перечень оценочных средств**

Изучение материала проводится в форме, доступной пониманию студентов, с учётом преемственности в обучении, единства терминологии и обозначений в соответствии с действующими государственными стандартами.

В процессе обучения используются активные и интерактивные образовательные технологии (формы проведения занятий):

- лекции, беседы, фронтальные опросы, презентации и защита мини-проектов;
- организация «мозгового штурма», управляемой дискуссии, работы в малых группах;
- выполнение практических работ и заданий;
- организации самостоятельной учебно-познавательной деятельности (индивидуальные домашние задания);
- контрольные работы.

**3.2.3. Примеры оценочных средств**

Примеры оценочных средств (при наличии) представлены в Приложении к рабочей программе дисциплины "Основы финансовой грамотности"

Открыть приложение

**3.3. Темы докладов, рефератов, презентаций**

Темы письменных работ:
1. Организация денежных операций в банковской системе России
2. Современные платёжные инструменты и их применение
3. Страхование как механизм защиты финансовых интересов граждан
4. Анализ рынка страховых услуг для частных лиц
5. Инвестиционная деятельность: виды инструментов и стратегии
6. Формирование индивидуального инвестиционного портфеля
7. Государственная пенсионная система: механизмы и особенности
8. Налоговая система РФ: структура и порядок уплаты
9. Финансовые пирамиды: признаки и методы противодействия
10. Безопасность при работе с инвестиционными инструментами
11. Организация и оптимизация семейного бюджета
12. Методы управления личными финансами
13. Кредитные продукты банков: анализ условий и рисков
14. Управление кредитными рисками в личных финансах
15. Дистанционное банковское обслуживание: преимущества и угрозы
16. Защита персональных данных при финансовых операциях
17. Финансовая безопасность в цифровом пространстве
18. Программы лояльности банков и торговых организаций
19. Ценообразование и механизмы формирования стоимости товаров
20. Защита прав потребителей финансовых услуг
21. Система страхования вкладов: механизмы защиты
22. Влияние инфляции на личные финансы
23. Методы защиты от финансового мошенничества
24. Налоговые вычеты: виды и порядок оформления
25. Социальная поддержка граждан: виды и условия получения
26. Имущественное страхование: виды и особенности
27. Личное страхование: программы и их применение
28. Страхование ответственности: необходимость и виды
29. Организация малого бизнеса: финансовые аспекты
30. Планирование финансов в малом предпринимательстве
31. Управление финансовыми рисками: методы и инструменты
32. Диверсификация инвестиций: теория и практика
33. Банковские депозиты: виды и условия размещения
34. Валютные операции для частных лиц: особенности
35. Хранение, обмен и перевод денег- банковские операции для физических лиц

## 4. ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

### 4.1. Оценочные средства для промежуточной аттестации

ФОС для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине (модулю) Основы финансовой грамотности предназначен для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить результаты освоения дисциплины.
Рабочей программой предусмотрены:
- рубежный контроль по окончании изучения отдельных разделов программы;
- промежуточный контроль.
Формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине (модулю) является:

| Курс | Семестр | Вид контроля |
|---|---|---|
| 2 | 4 | Зачет с оценкой |

### 4.2. Критерии оценивания

При оценке устного ответа учитываются: полнота и правильность ответа; степень

осознанности, понимания изученного; языковое оформление ответа.

«5» ставится в том случае, если обучающийся: правильно понимает сущность вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий; строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ новыми примерами, умеет применить знания в новой ситуации; может установить связь между изучаемым и ранее изученным материалом в том числе при изучении других предметов.

«4» ставится, если: ответ удовлетворяет основным требованиям к ответу на 5, но дан без использования собственного плана, новых примеров, применения знаний в новой ситуации, допущена одна ошибка или не более двух недочетов и обучающийся может их исправить самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя.

«3» ставится, если обучающийся: правильно понимает сущность вопроса, но в ответе имеются отдельные пробелы в усвоении вопросов курса, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; умеет применять полученные знания при решении простых задач по готовому алгоритму.

«2» ставится, если: обучающийся не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо для оценки 3.

Оценка «1» ставится в том случае, если обучающийся не может ответить ни на один из поставленных вопросов.

Критерии оценки выполнения практического задания

Критерии оценки практического задания

«5» ставится если: обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; получил правильные результаты и выводы; правильно и аккуратно выполнил все записи, вычисления, в рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

«4» ставится, если работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны; выполнены требования к оценке 5, но допущены 2-3 недочета, или не более одной ошибки и одного недочета.

«3» ставится, если работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; допущены более одной ошибки или более двух-трёх недочётов в выкладках, но учащийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.

«2» ставится, если работа выполнена не полностью и объем выполненной работы не позволяет сделать правильных выводов; работа проводилась неправильно, допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательные умениями по данной теме в полной мере.

«1» ставится, если: работа показала полное отсутствие у учащегося обязательных знаний и умений по проверяемой теме или значительная часть работы выполнена не самостоятельно.

Оценка «5» соответствует высокому уровню, оценка «4» – базовому, оценка «3» – пороговому.

### 4.3. Вопросы для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Сущность и функции денег в современной экономике. Виды денег и их характеристики. Особенности использования различных платежных инструментов в повседневной жизни.
2. Структура денежной системы России. Механизмы влияния инфляции на стоимость активов и методы защиты сбережений граждан.
3. Современные платежные инструменты: банковские счета, карты, электронные кошельки. Правила безопасного использования платежных средств.
4. Финансовая безопасность при проведении денежных операций. Защита персональных данных и противодействие финансовому мошенничеству.
5. Основы личного финансового планирования. Постановка и достижение краткосрочных и долгосрочных финансовых целей.

6. Человеческий капитал и его развитие. Виды доходов и расходов. Формирование и управление личным капиталом.
7. Сберегательные инструменты. Виды банковских вкладов, расчет доходности, система страхования вкладов. Риски и их минимизация.
8. Кредитование физических лиц. Виды кредитов, условия предоставления, риски. Кредитная история и ее значение. Формы обеспечения возвратности кредита. Кредитный договор.
9. Инвестиционная деятельность. Основные инвестиционные инструменты, формирование портфеля, оценка рисков.
10. Страхование как инструмент защиты финансовых интересов. Виды страховых продуктов и их особенности.
11. Потребительское поведение. Выбор товаров и услуг, анализ цен, программы лояльности, варианты оплаты.
12. Налоговая система РФ. Виды налогов для физических лиц, налоговые вычеты, льготы.
13. Пенсионное обеспечение в России. Виды пенсий, формирование пенсионных накоплений.
14. Основы предпринимательства. Формы ведения бизнеса, источники финансирования, финансовые риски.
15. Цифровые финансовые услуги. Особенности работы с финансовыми продуктами онлайн, защита от мошенничества.
16. Защита прав потребителей финансовых услуг. Механизмы защиты интересов граждан.
17. Финансовое мошенничество. Виды мошеннических схем, признаки финансовых пирамид, методы защиты.
18. Выбор надежного банка. Анализ банковских продуктов, оценка надежности финансовых организаций.
19. Управление семейным бюджетом. Оптимизация расходов, планирование крупных покупок.
20. Финансовые цели и их достижение. Оценка эффективности финансовых решений.
21. Валютные операции. Механизмы обмена валют, влияние курсов на личные финансы.
22. Задачи и полномочия Банка России, других государственных органов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Дистанционное банковское обслуживание. Преимущества и риски онлайн-банкинга.
24. Социальная поддержка граждан. Виды государственной помощи, программы поддержки населения.
25. Управление финансовыми рисками. Классификация рисков, методы оценки и минимизации.
26. Инвестиционные инструменты. Виды, характеристики, критерии выбора.
27.Страхование как один из способов управления рисками. Виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности. Основные виды страховых продуктов.
28. Защита финансовой информации. Значение персональных данных, правила их хранения и передачи.
29. Финансовая стратегия. Принципы разработки и реализации личного финансового плана.
30. Взаимодействие с финансовыми институтами. Права и обязанности потребителей финансовых услуг.

### 4.4. Перечень компетенций, которые сформированы у обучающихся при успешном выполнении заданий

В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся осваивают следующие компетенции:

| Раздел/Тема | Компетенции |
|---|---|
| Финансовые взаимоотношения с государством | ОК 01., ОК 03., ОК 04. |
| Безопасное использование денег | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |

| | |
|---|---|
| Безопасное управление личными финансами | ОК 01., ОК 03., ОК 04. |
| Введение в курс финансовой грамотности | ОК 04. |
| Деньги и платежи | ОК 01., ОК 03., ОК 04. |
| Зачет | ОК 01., ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Защита прав граждан в финансовой сфере | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Инвестирование | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Кредиты и займы | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Личные сбережения | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Личный и семейный бюджет, финансовое планирование | ОК 01., ОК 03., ОК 04. |
| Покупки и цены | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Предпринимательство | ОК 01., ОК 03., ОК 02., ОК 04. |
| Страхование | ОК 03., ОК 02., ОК 04. |

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Изучение дисциплины Основы финансовой грамотности является базой для освоения студентами курсов профессионального цикла, формирует базу для овладения профессиональными компетенциями, которые могут быть применены в видах профессиональной деятельности в соответствии с Государственным образовательным стандартом профессионального образования.

В процессе изучения дисциплины предполагается проведение практических занятий для закрепления теоретических знаний, тематика практических занятий учитывает специфику получаемой специальности.

С целью закрепления и систематизации знаний, формирования самостоятельного мышления в программе предусмотрены часы для самостоятельной работы студентов.

При изучении дисциплины - внимание студента будет обращено на её прикладной характер, на то, где и когда изучаемые теоретические положения и практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.