

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Костромской государственный университет»

**ФОНД  
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность: 44.02.03 Педагогика дополнительного образования

Специализация: Организационно-педагогическое обеспечение по основным  
направлениям воспитания детей и молодежи

Квалификация выпускника: Педагог дополнительного образования

Кострома  
2024

Разработал: Зимина Т.А., ассистент кафедры педагогики и акмеологии личности

Рецензент: Захарова Ж.А. заведующий кафедрой психолого-педагогического образования,  
д.пед.н., проф.

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании кафедры психолого-педагогического образования

Протокол заседания кафедры № 9 от 11.03.2024 г.

Заведующий кафедрой психолого-педагогического образования

д.пед.н., профессор Захарова Ж.А.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Освоение содержания учебной дисциплины «основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

Знаний:

- экономических явлений и процессов общественной жизни;
- структуры семейного бюджета и экономики семьи;
- о депозитах и кредитах;
- о накоплениях и инфляции, роли депозита в личном финансовом плане, понятий о кредите, его виды, основных характеристик кредита, роли кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовых операций;
- хранения, обмена и перевода денег, различных видов платежных средств, о формах дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионного обеспечения: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- видов ценных бумаг;
- сфер применения различных форм денег;
- основных элементов банковской системы;
- видов платежных средств;
- страхования и его виды;
- о налогах (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовых нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаков мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Умений:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег;
- использовать банковские карты, электронные деньги;
- пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;

- выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.
- соблюдать требования профессиональной этики и этикета в деловой переписке.

Компетенций:

ОК 03	<p>Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</p>	<p><b>Умения:</b> 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; 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</p> <p><b>Знания:</b> 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</p>
ОК 07	<p>Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях</p>	<p><b>Умения:</b> соблюдать нормы экологической безопасности; определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по специальности; осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства; организовывать профессиональную деятельность с учетом знаний об изменении климатических условий региона.</p> <p><b>Знания:</b> правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности; пути обеспечения ресурсосбережения; принципы бережливого производства; основные направления изменения климатических условий региона</p>

**2.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**  
**2.1. Перечень оценочных средств, используемых при изучении дисциплины**

№ п/п	Вид оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представлен ие оценочного средства в ФОС
1	Устный опрос	Метод контроля, позволяющий не только опрашивать и контролировать знания обучающихся, но и сразу же поправлять, повторять и закреплять знания, умения и навыки.	+
2	Контрольная работа	Форма проверки и оценки усвоенных знаний, получения информации о характере познавательной деятельности, уровне самостоятельности и активности учащихся в учебном процессе, об эффективности методов, форм и способов учебной деятельности. Различают контрольные работы текущие и экзаменационные; письменные, графические, практические; фронтальные или индивидуальные.	-
3	Тестирование	Исследовательский метод, который позволяет выявить уровень знаний, умений и навыков, способностей и других качеств личности, а также их соответствие определенным нормам путем анализа способов выполнения испытуемым ряда специальных заданий.	+
4	Решение профессионально-ориентированных задач	Метод, позволяющий контролировать не только знания, но и умения обучающихся, обеспечивая погружение в ситуации, имитирующие будущую профессиональную деятельность. Часто сопровождаются ситуационно-ролевым взаимодействием	+
5	Реферат	Краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы; доклад на определённую тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. Как правило, реферат имеет научно-информационное назначение. Реферат позволяет оценивать развитость интеллектуальных умений: анализа, синтеза, резюмирования, классифицирования, сравнения и др.	-
6	Эссе	Прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.	+
7	Доклад	Устное выступление студента по заранее определенной теме. Часто сопровождается	+

		презентацией. Позволяет оценить коммуникативные компетенции и навыки публичной речи, уровень знаний по заявленной теме, развитость интеллектуальных умений	
8	Учебное исследование	Комплексный метод оценки знаний, умений и исследовательских компетенций обучающихся. Заключается в самостоятельном решении обучающимися задачи поиска субъективно нового знания. Оценивается не только результат исследования, но и его процесс.	+
9	Учебный проект	Комплексный метод оценки результатов образования. Заключается в представлении обучающимся результатов проектной деятельности в форме устава проекта и его устной презентации. Проект оценивается преподавателем по заранее объявленным обучающимся критериям и показателям.	-

### 3. Оценка результатов изучения дисциплины

При оценке результатов изучения дисциплины учитываются степень эффективности проведенной студентом работы, а конкретно: качество разработанного обучающимся индивидуального проекта. Защита индивидуального проекта оценивается путем выставления отметки по четырёхбалльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично).

#### Критерии оценки результатов изучения дисциплины студентом

Оценка	Уровень сформированности компетенций	Требования к выполнению контрольных мероприятий в течение семестра, учет рейтинга студента, др. критерии
<i>«отлично»</i>	Высокий	Индивидуальный проект разработан самостоятельно и носит завершённый характер. Тема проекта актуальная, обоснована проблема и метод ее решения, правильно разработан устав проекта и все компоненты его внутренней структуры
<i>«хорошо»</i>	Хороший	Индивидуальный проект разработан самостоятельно и носит завершённый характер. Тема проекта актуальная, обоснована проблема и метод ее решения, разработан устав проекта и все компоненты его внутренней структуры. Студентом допущены негрубые ошибки при разработке проекта и его компоненты
<i>«удовлетворительно»</i>	Достаточный	Индивидуальный проект разработан частично самостоятельно или не завершен. При описании устава и компонентов проекта обучающий допускает существенные ошибки
<i>«неудовлетворительно»</i>	Недостаточный	Индивидуальный проект не разработан, полностью не самостоятельный или выполнено менее 50% задания, в части задания, которое выполнено допущены грубые ошибки

## 2.1 Вопросы по темам/разделам дисциплины (примерные)

### Тема 1. Деньги. Риски в мире денег

Основы финансовой грамотности: понятие, задачи, содержание

Определение и основные функции денег.

История возникновения денег. Бартер.

Мошенничество: фальшивомонетчики, поддельные платежные терминалы

### Тема 2. Источники денежных средств

Формирование собственного бюджета. Финансовый план семьи – бюджет семьи

Финансовые механизмы работы. Безработица

Зарплата как источник доходов.

### Тема 3. Банк – финансово-кредитная организация

Банки и банковская деятельность. Банковская система РФ

Банковские услуги для физических лиц: кредит, виды кредитов

Банковская карта: понятие и виды

Виды мошенничества в банковской сфере.

Финансовые пирамиды

### Тема 4. Основы налогообложения

Налоговая система в РФ.

Виды налогов

Правонарушения в налоговой сфере

### Тема 5. Основы страхования

Страховой рынок в России.

Субъекты страхования

Виды страхования

### Тема 6. Пенсионное обеспечение граждан

Право на пенсионное обеспечение в России.

Пенсионный фонд России: понятие, виды

Основы формирования пенсии

## 2.2. Тематика рефератов

### 2.3. Примеры задач

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а). Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б). Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб.

Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а). Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б). Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

## 2.4. Примеры тестовых заданий

1. Что не относится к доходам семьи?
2. Какой вид дохода облагается налогом 13 %?
3. При получении какого видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
4. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?
5. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?
6. Что является способом экономии семейных средств?
7. Когда наблюдается дефицит семейного бюджета?
8. На какие три группы делятся все статьи семейных расходов?
9. Почему наступает хронический дефицит бюджета?
10. Что называется нормой сбережения?  
называется
11. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?
12. Что такое замкнутый круг расходов семьи?
  - а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
  - б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
  - в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
  - г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу
13. Какие организации могут считаться Банком?
14. При каких условиях можно открыть сберегательные сертификаты в РФ?
15. Как снизить валютные риски?
16. Чем неудобно золото как средство сбережения?
17. Как обнаружить финансовую пирамиду?
18. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?
19. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий эта ссуда будет ипотечной?
20. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?
21. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?
22. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по утверждённой программе маркетинга?
23. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
  - а. Роста производительности труда
  - б. Роста безработицы
  - в. Роста спроса на продукцию фирмы
  - г. Вредных условий труда
24. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
  - а. Зарплата
  - б. Пенсия
  - в. Пособие по инвалидности
  - г. Доход от сдачи жилья в аренду
25. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:
  - а. Профсоюзе
  - б. Федеральной социальной службе



- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

26. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

- а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
- б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
- в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
- г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

27. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

- а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
- б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
- в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
- г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

28. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Замена покупки арендой
- б. Следование рекомендациям продавца
- в. Экономичные упаковки
- г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

29. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

30. Восполнить дефицит бюджета...

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1 Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды. Какой тип продаж (прямые, непрямые, on-line) вы выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

2 Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют:

- аренда помещения — 50 000 р.
- коммунальные услуги — 20 000 р.
- заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) — 300 000 р.
- ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р.

- прочие расходы — 50 000 р.

В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас

будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

3 Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнесплан, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на

развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта.

Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

4 Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три

идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

#### КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

#### ТЕМЫ ДИСКУССИЙ

1 Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать

обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?

2

Нужно

ли

старшеклассникам

и

студентам

создавать

свои

малые

предприятия?

3 Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия

бизнесом в современной России?

4 В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в

условиях современной российской экономики?

#### Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

3. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента. Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

4. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.

5. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.

б. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

## **2.5. Тематика учебных проектов**

-

## **2.6. Тематика эссе**

## **2.7. Учебные материалы для обсуждения, учебных дискуссий**

## **2.8. Описание ситуаций для сюжетно-ролевого взаимодействия**

Не предусмотрено

## **2.9. Иные формы контрольно-оценочных средств**

-

## **2. 10. Вопросы и задания к зачету**

Промежуточная аттестация по дисциплине организуется в накопительной форме. Накопительная система оценивание предполагает выполнение обучающимися следующих требований с соответствующей оценкой:

- обязательное посещение всех учебных занятий (кроме пропусков по уважительной причине) – 30 баллов. Штраф 5 баллов за каждое пропущенное занятие;
- ответ на практическом занятии с положительной отметкой 5 – 5 баллов, 4 – 4 балла, 3 – 2 балла;
- выполнение задания для самостоятельной работы в системе СДО с положительной отметкой 5 – 5 баллов, 4 – 4 балла, 3 – 2 балла;
- успешное прохождение промежуточного тестирования с отметкой «зачтено» - 5 баллов;
- успешное выполнение контрольной работы с положительной отметкой 5 – 3 балла, 4 – 2 балла, 3 – 1 балл;
- выполнение дополнительных заданий (реферат, доклад) – 10 баллов, учебное исследование, учебный проект – 20 баллов.

Для получения зачета обучающемуся за весь период освоения дисциплины необходимо набрать не менее 60 баллов.

## **2.11. Вопросы и задания к экзамену**

Не предусмотрено учебным планом