

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Магнитогорский колледж современного образования»

РАССМОТРЕНО

на заседании Методического совета

Протокол № 7 от «28» 06 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ:

директор ЧПОУ «МКСО»

С.А. Кузьмина

«23»



## **КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

### **ОП. 10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности среднего профессионального образования  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
(заочная форма обучения)

г. Магнитогорск, 2023г.

Разработчики:

1. Пимонова Татьяна Константиновна, преподаватель ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Докукина Е.П., методист ЧПОУ «Магнитогорский колледж современного образования»

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств общеобразовательной дисциплины *ОП.10 Основы финансовой грамотности* пройдена.

## Содержание

1. Паспорт контрольно-оценочных средств.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Область применения контрольно-оценочных средств ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Результаты освоения общеобразовательной дисциплины .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3 Контроль и оценка результатов освоения общеобразовательной дисциплины по разделам, темам .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4. Система контроля и оценки освоения программы общеобразовательной дисциплины .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Задания для контроля и оценки освоения программы общеобразовательной дисциплины .....	9
2.1. Задания для текущего контроля .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2. Задания для промежуточной аттестации .....	9
3. Рекомендуемая литература и иные источники .....	15

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения учебной дисциплины *ОП. 10 Основы финансовой грамотности* программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППСЗ) по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*.

Контрольно-оценочные средства (КОС) представляют собой комплект материалов для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля.

КОС предназначены для проверки усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций, а также для оценки достижения обучающимися личностных результатов.

**Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:**

1.Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

***Профессиональные компетенции:***

ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней;

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана;

***Общие 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.

### 2.Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 1

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
У1 - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.	составляют семейный бюджет и разрабатывают финансовый план, рассчитывают сроки осуществления финансовых планов.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У2 - производить оплату с применением различных видов	производят оплату с применением различных видов платежных средств.	Тестирование Решение ситуационных задач

платежных средств.		
У3 - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.	определяют выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У4 - выбирать продукты страхования;	выбирают продукты страхования;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У5 - оформлять налоговую декларацию;	оформляют налоговую декларацию;	Тестирование Выполнение индивидуальных заданий
У6 - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер	оформляют документы для получения налогового вычета, рассчитывают его размер	Тестирование, Решение ситуационной задачи
У7 - нормативные основания по защите прав потребителей	знают нормативные основания по защите прав потребителей	Тестирование
У8 - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке	выявляют и пресекают случаи мошенничества на финансовом рынке	Тестирование, Решение ситуационной задачи
У9 - составлять бизнес-план	составляют бизнес-план	Разработка бизнес-плана
31 - Структуры семейного бюджета и экономики семьи	знают структуры семейного бюджета и экономики семьи	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
32 - Банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.	знают банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, облигации, инвестирование.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
33 - Расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.	знают расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
34 - Виды платежных средств.	знают виды платежных средств.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
35 - Страхование и его виды.	знают виды страхования	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
36 - Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Знают все о налогах (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания

37 - Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	знают правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.	Устный опрос, тестирование, выполнение индивидуального задания
--	---	--

### 3. Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности:

ЛР4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР8. Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства

ЛР11. Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

## **1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины**

### *1.2.1. Форма промежуточной аттестации по УД*

Таблица 2

<b>Учебная дисциплина</b>	<b>Формы промежуточной аттестации</b>
1	2
ОП. 10 Основы финансовой грамотности	дифференцированный зачет

### *1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины*

В период обучения по образовательной программе СПО осуществляется текущий контроль успеваемости студентов, промежуточная и итоговая аттестация по учебным дисциплинам и профессиональным модулям.

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на учебную дисциплину, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы дисциплины, а также стимулирования учебной деятельности студентов, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебного процесса. Для оценки качества подготовки используются различные формы и методы контроля. Текущий контроль учебной дисциплины осуществляется в форме устного опроса; защиты практических заданий, реферата, творческих работ; выполнения контрольных и тестовых заданий; решения ситуационных задач и других форм контроля, предусмотренных программой учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация проводится в форме, предусмотренной планом учебного процесса: дифференцированного зачета.

В период сложной санитарно-эпидемиологической обстановки или других ситуациях невозможности очного обучения и проведения аттестации студентов колледж реализует образовательные программы или их части с применением электронного

обучения, дистанционных образовательных технологий в предусмотренных законодательством формах обучения или при их сочетании, при проведении учебных занятий, практик, текущего контроля успеваемости, промежуточной, итоговой и (или) государственной итоговой аттестации обучающихся.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний студентов определяются положениями: «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся», «О применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий при реализации образовательных программ», «Об организации образовательного процесса в ЧПОУ «МКСО» в связи с профилактическими мерами, связанными с угрозой коронавирусной инфекции».

### *1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.*

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;
- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;

- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.



## 2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Задания для промежуточной аттестации

#### Назначение:

КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения общеобразовательной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

#### Форма: дифференцированный зачет

#### Список вопросов к дифференцированному зачету

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций.
10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.
11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.
12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.
13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.

16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.
17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.
21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

### Задание

#### Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
  - а) рыночная стоимость земельного участка;
  - б) договорная стоимость земельного участка;
  - в) кадастровая стоимость земельного участка;
  - г) инвентаризационная стоимость земельного участка
2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:
  - а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?
  - а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения
  - в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?
  - а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу
  - в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
4. Что НЕ относится к доходам?
  - а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей
  - в) подарки г) социальное пособие
5. Что такое ПИФ?
  - а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;
  - в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
6. Фишинг – это:
  - а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;
  - б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;
  - в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;
  - г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.

7. Кто является страховщиком?

- а) государственный орган контроля;
- б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;
- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа

8. Основная цель страхования состоит

- а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;
- в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.

9. Акция - это:

- а) долговая ценная бумага б) долевая ценная бумага
- в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

### **Задание 2**

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Страхование

А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование

2. Договор страхования

Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии

3. Страховой взнос

В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая

4. Страхователь

Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев

5. Страховщик

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

### **Задание 3. Решите задачу**

**Задача 1.** Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

### **Вариант 2**

**Задание 1: выберите единственный правильный ответ**

1. Эмитентом акции может быть:

- а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
- в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество

2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:

- а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное

3. Эмитентом облигаций может выступать:
- физическое лицо (человек); б) любая организация;
  - коммерческая организация; г) кто пожелает.
4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:
- выпуск ценных бумаг;
  - отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
  - установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.
5. Доход по акции называется:
- процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.
6. Процент по облигаций может выплачиваться:
- в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
  - в сроки, установленные инвестором;
  - в сроки, установленные покупателем облигации
7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:
- эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
  - спекулятивные операции; г) кредитные операции.
8. Что является объектом личного страхования?
- медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
  - нет верного ответа
9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?
- устной;
  - письменной;
  - на усмотрение сторон;
  - нет смысла заключения страхового договора.
10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?
- страховая сумма;
  - страховой взнос;
  - страховая премия

## Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Мошенник на финансовом рынке         | А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет  |
| 2. Лицензирование финансовых институтов | Б Инвестиционная программа с высокой доходностью   |
| 3. Российский Союз Автостраховщиков     | В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов |
| 4. Финансовая пирамида                  | Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег  |
| 5. Киберпреступление                    | Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке                                |
| 6. ХАЙП                                 | Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения           |

## 7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

**Задание 3.**

Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 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 получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

**Ответы к заданиям**

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
Задание 1		
1	в	г
2	в	г
3	б	в
4	в	а
5	а	в
6	в	в
7	в	в
8	в	а
9	в	б
Задание 2	1 Г 2 Е 3 Д 4 Ж 5 В 6 А 7 Б	1 Е 2 Д 3 Ж 4 В 5 А 6 Б 7 Г
Задание 3	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 1087311.	Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034.

**Условия проведения**

Промежуточная аттестация проводится в один этап – выполнение тестовых заданий;

**Количество вариантов задания для экзаменуемого – 2**

**Время выполнения задания - 40 минут**

**Оборудование:** лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

· Ответ оценивается **отметкой «5»**, если:

90% и более правильных ответов;

· **Отметка «4»** ставится в следующих случаях:

От 75% до 89% правильных ответов

**Отметка «3»** ставится, если:

От 50% до 74% правильных ответов

Отметка «2» ставится, если:

Менее 50% правильных ответов



### 3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

#### **Основные источники:**

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
2. Жданова А.О., Зятьков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

#### **Дополнительная литература**

3. Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил.
4. Практикум по финансовой грамотности

#### **Интернет-источники**

5. Финансовая культура – режим доступа: <https://fincult.info/>
6. Сайт Центрального банка РФ. – режим доступа <http://www.cbr.ru>