

**Частное профессиональное образовательное учреждение
«Магнитогорский колледж современного образования»**

Принят

Методическим советом ЧПОУ
«Магнитогорский колледж современного
образования»

Протокол № 5 от «24» июня 2021г.

УТВЕРЖДАЮ: _____

Кузьмина С.А., директор ЧПОУ
«Магнитогорский колледж
современного образования»

« 27 » 08 2021г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
ПО ЭЛЕКТИВНОМУ КУРСУ
ЭК.04 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для специальности среднего профессионального образования
социально-экономического профиля
38.02.04 Коммерция (по отраслям)
(заочная форма обучения)

Магнитогорск, 2021г.

Контрольно-оценочные средства по элективному курсу **ЭК.04 Основы финансовой грамотности** разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, Федеральных государственных образовательных стандартов среднего профессионального образования по специальностям СПО и рабочей программы элективного курса

:

Разработчики:

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

Эксперты (при наличии):

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности** пройдена.

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

Содержание

1. Паспорт контрольно-оценочных средств.....	4
1.1. Область применения контрольно-оценочных средств.....	4
1.2. Результаты освоения элективного курса.....	4
1.3 Контроль и оценка результатов освоения элективного курса по разделам, темам	5
1.4. Система контроля и оценки освоения программы элективного курса	9
2. Задания для контроля и оценки освоения программы элективного курса	11
2.1. Задания для текущего контроля.....	11
2.2. Задания для промежуточной аттестации.....	15
3. Рекомендуемая литература и иные источники.....	20

1. ПАСПОРТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Область применения

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности** по заочной форме обучения.

Контрольно-оценочные средства включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

КОС разработаны в соответствии с примерной и рабочей программами элективного курса **ЭК.04 Основы финансовой грамотности**.

1.2. Результаты освоения учебного предмета

В результате освоения элективного курса обучающийся должен достичь следующих результатов: личностные (Л), метапредметные (МП), предметные (П).

Код	Результаты освоения
ЛР 1	российскую гражданскую идентичность, патриотизм, уважение к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, прошлое и настоящее многонационального народа России, уважение государственных символов (герб, флаг, гимн);
ЛР 5	сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества; готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности;
ЛР 7	навыки сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
ЛР 9	готовность и способность к образованию, в том числе самообразованию, на протяжении всей жизни; сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
ЛР 10	эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, общественных отношений;
ЛР 13	осознанный выбор будущей профессии и возможностей реализации собственных жизненных планов; отношение к профессиональной деятельности как возможности участия в решении личных, общественных, государственных, общенациональных проблем;
ЛРв 13	Демонстрирующий готовность и способность вести с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности
ЛРв 14	Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности
ЛРв 15	Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем
МР 1	умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач

МР 2	умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией
МР 3	формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента
МР 4	умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса
МР 5	умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса
ПР 1	анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации, анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников;
ПР 2	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;
ПР 3	оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
ПР 4	использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс
ПР 5	применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег, - использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом
ПР 6	применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности
ПР 7	применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита
ПР 8	определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию

1.3 Контроль и оценка результатов освоения элективного курса по разделам, темам

Наименование раздела, темы	Показатели оценки результата	Формы контроля и оценивания
Раздел 1. Личное финансовое планирование		
Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT-	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа

Наименование раздела, темы	Показатели оценки результата	Формы контроля и оценивания
анализ как один из способов принятия решений		
Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа, опрос, самопроверка
Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 2. Депозит		
Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Опрос, самопроверка
Информация о банке и банковских продуктах	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 3. Кредит		
Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Опрос, самопроверка
Плата за кредит. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Оптимизация стоимости кредита. Кредитный договор. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита. Практикум: кейс — «Покупка машины»	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 4. Расчетно-кассовые операции		
Хранение, обмен и перевод денег - банковские операции для физических лиц	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги - инструменты денежного рынка. Правила	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа, опрос, самопроверка

Наименование раздела, темы	Показатели оценки результата	Формы контроля и оценивания
безопасности при пользовании банкоматом		
Формы дистанционного банковского обслуживания - правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 5. Страхование		
Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Практическая работа, опрос, самостоятельная работа
Как использовать страхование в повседневной жизни?	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Практикум. Кейс — «Страхование жизни».	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 6. Инвестиции		
Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6	Практическая работы, самопроверка
Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6	Самостоятельная работа
Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель.	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6	Самостоятельная работа
Место инвестиций в личном финансовом плане	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6	Самостоятельная работа

Наименование раздела, темы	Показатели оценки результата	Формы контроля и оценивания
Практикум. Кейс — «Куда вложить деньги»	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв1, ЛРв4, ЛРв10, ЛРв13, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПРy1, ПРy2, ПРy3, ПРy4, ПРy5, ПРy6	Самостоятельная работа
Раздел 7. Пенсии		
Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ. Что такое накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Практическая работа, самостоятельная работа, опрос
Раздел 8. Налоги		
Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Практическая работа, самостоятельная работа, опрос
Раздел 9. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке		
Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Махинации с кредитами	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Практикум. Кейс — «Заманчивое предложение»	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа
Раздел 10. Создание собственного бизнеса		
Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени,	ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв13, ЛРв14, ЛРв15, МР1, МР2, МР3, МР4, МР5, МР6, ПР1, ПР2, ПР3, ПР4, ПР5, ПР6, ПР7, ПР8	Самостоятельная работа

Наименование раздела, темы	Показатели оценки результата	Формы контроля и оценивания
венчурист.		

1.4. Система контроля и оценки освоения программы учебного предмета

1.4.1. Форма промежуточной аттестации по элективного курса

Таблица 2.

Элективный курс	Формы промежуточной аттестации
1	2
ЭК.04 Основы финансовой грамотности	----

1.4.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебного предмета

В период обучения по образовательной программе СПО с получением среднего образования осуществляется текущий контроль успеваемости студентов.

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на элективного курса, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы элективного курса, 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 элективного курса 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 элективного курса.

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 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».

1.4.3. 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;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями,
- 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;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- 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.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ЭЛЕКТИВНОГО КУРСА

2.1. Задания для текущего контроля

2.1.1. Домашняя контрольная работа по разделам «Личное финансовое планирование», «Депозит», Кредит»

Назначение: КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения тем «в разделах «Личное финансовое планирование» «Депозит» и «Кредит».

Форма: контрольная работа

Умения: 1) оперировать понятиями человеческий капитал, бюджет, личный бюджет, личный финансовый план, депозит, кредит 2) составлять личный финансовый план и бюджет.

Знания: 1) способов принятия решений в условиях ограниченности ресурсов, 2) SWOT-анализа, 3) способов составления бюджета и его оценки.

Задание

Вариант 1

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

3. Решить задачи

Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,
- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Задача 3

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 4

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

- 1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,
- 2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,
- 3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму экономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Вариант 2

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

Доходы		Расходы	
Статьи дохода	Сумма в рублях	Статьи расхода	Сумма в рублях
Постоянные:		Постоянные:	
Заработная плата		Питание	
Стипендии, пенсии		Оплата коммунальных услуг	
Разовые:		Переменные:	
Подарок, выигрыш		Отдых, лечение	
Общий доход		Общий расход	

3. Решить задачи

Задача 1

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 20000 руб.,
- на оплату образования - 5000 рублей,
- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.

Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

Задача 2

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

Задача 3

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

Задача 4

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

- 1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,
- 2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,
- 3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

Ответы к заданиям 3

Номер задания	Вариант 1	Вариант 2
1	А	А
2	55324,53	85131,97
3	375000	1200000
4	3	3
	44583,33	51666,67

Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если:

- работа выполнена полностью;
- в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок;
- в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

Отметка «4» ставится в следующих случаях:

- работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки);
- допущены одна ошибка или есть два – три недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

Отметка «3» ставится, если:

- допущено более одной ошибки или более двух – трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.

Отметка «2» ставится, если:

- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

2.2. Задания для промежуточной аттестации

Назначение: КОС предназначен для промежуточной аттестации студентов, завершающих обучение на 1 курсе, **в форме дифференцированного зачета.**

Умения: личностные умения ЛР1, ЛР5, ЛР7, ЛР9, ЛР10, ЛР13, ЛРв 13, ЛРв 14, ЛРв15; метапредметные умения МР1 – МР5, предметные умения ПР1 – ПР8.

Знания: основные понятия финансовой грамотности.

Задание

Вариант 1

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

- основная литература:

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 248 с.
2. Чумаченко В.В., Горяев А.П. Основы финансовой грамотности, М. «Просвещение», 2016

- дополнительная литература:

1. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010
2. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку». М. И-трейд, 2010
3. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие». М. Интеллект-центр, 2010
4. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
5. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010
6. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011
7. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я - инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
8. Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011
9. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся. Учебная программа. Методические указания для учителя).

- интернет-источники:

1. www.fincult.infou («Финансовая культура»).
2. www.dni-fg.ru («Онлайн уроки финансовой грамотности»).