

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ
«УСПЕНСКИЙ ТЕХНИКУМ МЕХАНИЗАЦИИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ»

**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
В ФОРМЕ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ.05 Основы финансовой грамотности**

для профессии

15.01.35 Мастер слесарных работ

2023 г.

РАССМОТРЕНА
Методической комиссией
профессиональных дисциплин
Председатель МК
О.В. Солянина
«30» августа 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Директор
ГБПОУ КК УТМиПТ
Н.Н. Белова
«31» августа 2023 г.



Рассмотрена
на заседании педагогического совета протокол № 1 от «31» августа 2023 г.

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине СПЦ.05 Основы финансовой грамотности разработан на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 15.01.35 Мастер слесарных работ, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 9 декабря 2016 г. N 1576 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 15.01.35 мастер слесарных работ» Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017-2023 годы, утвержденную Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2017г. №2039-р.

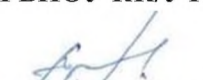
Укрупненная группа 15.00.00 Машиностроение.


Организация разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Краснодарского края «Успенский техникум механизации и профессиональных технологий» (далее ГБПОУ КК УТМиПТ).

Рецензенты:

Разработчики:

Преподаватель
ГБПОУ КК/УТМиПТ
 А.М. Телегин

Преподаватель
ГБПОУ КК УТМиПТ
 Е.Ю.Федоренко

Зам. директора по УПР ГБПОУ КК
УТМиПТ

 С. Никулина



I. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

1.1 Общие данные

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу общепрофессиональной дисциплины «СПЦ.05 Основы финансовой грамотности»

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета обучающихся по профессии технического профиля 15.01.35 Мастер слесарных работ.

1. 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания № задания	Форма аттестации
Знать: 3.1. экономические явления и процессы общественной жизни; ОК 1-9, ЛР 1-30 3.2. накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане ОК 1-9, ЛР 1-30 3.3. хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания ОК 1-9, ЛР 1-30 3.4. 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; основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности. Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений ОК 1-9, ЛР 1-30 3.5. пенсионное обеспечение; - основные элементы банковской системы ОК 1-9, ЛР 1-30 3.6. виды платежных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые	Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке	Практическое задание № 1,2	Дифференцированный зачет

<p>вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц</p> <p>Получение обучающимися возможности самораскрытия и самореализация личности.</p> <p>ОК 1-9 ЛР 1-30</p> <p>Уметь:</p> <p>У1. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни. ОК 1-9,11 ЛР 1-30</p>			
<p>У2. взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы.</p> <p>ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.</p>		
<p>У3. грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина</p> <p>. ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.</p>		
<p>У4. использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами</p> <p>ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.</p>		
<p>У5. анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации</p> <p>ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.</p>		
<p>У6. определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации</p> <p>ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля.</p>		
<p>У7. применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p> <p>ОК 1-9, ЛР 1-30</p>	<p>Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки</p>		

	зрения надёжности и доходности.		
--	---------------------------------	--	--

2. Комплект оценочных средств для проведения дифференцированного зачета

2.1 Задания для проведения дифференцированного зачета.

ЗАДАНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ № 1

Коды проверяемых знаний: 3.1 - 3.6., элементов общих компетенций: ОК 1-9, и личностных результатов освоения программы воспитания: ЛР 1-30

Условия выполнения задания:

1. Место выполнения задания: «кабинет теоретического обучения»
2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин

Перечень вопросов для подготовки:

1. Личный бюджет;
2. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
3. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
4. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
5. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
6. Банковская ячейка;
7. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
8. Риски при пользовании банкоматом;
9. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
10. Страховой агент, страховой брокер;
11. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
12. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;
13. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.
14. Понятие инвестиции, инфляция;
15. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;
16. Ценные бумаги (акции, облигации);
17. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;
18. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.
19. Понятие и значение пенсии
20. Государственная пенсионная система в РФ;
21. Пенсионный фонд РФ и его функции;
22. Негосударственные пенсионные фонды;
23. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия;
24. Роль налогов и сборов в формировании бюджетов всех уровней. Порядок применения законов и нормативных правовых актов.
25. Характеристика современной налоговой системы РФ Понятие налоговой системы, принципы ее построения и функционирования.
26. Налоговый кодекс РФ. Основы законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.
27. Состав, структура, функции права и обязанности налоговых органов.
28. Права и обязанности и налоговых агентов налогоплательщиков.
29. Основные признаки и виды финансовых пирамид;
30. Правила личной финансовой безопасности;

31. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

ЗАДАНИЯ ПРАКТИЧЕСКИЕ № 2

Коды проверяемых умений: У.1-У.7., элементов общих компетенций: ОК 1-9, и личностных результатов освоения программы воспитания: ЛР 1-30

Условия выполнения задания :

1. Место выполнения задания: «кабинет теоретического обучения»
2. Максимальное время выполнения задания: 10 мин
3. Вы можете воспользоваться -
 - картами атласа по экономической и социальной географии мира.
 - статистическими материалами определенной тематики

Перечень практических заданий для подготовки.

- получить страховое возмещение по вкладу или текущему счёту, если у их банка отозвали лицензию;
- пользоваться своими банковскими картами по всему миру;
- не путать дебетовую карту с кредитной картой;
- использовать банковскую карту для оплаты в торговых точках;
- использовать банковскую карту для оплаты покупок в Интернете;
- пользоваться банкоматами;
- различать вклад с капитализацией процентов и вклад без капитализации процентов;
- рассчитать ожидаемый доход от размещения сберегательного вклада без капитализации и с капитализацией процентов;
- сделать выбор между различными видами сберегательных вкладов;
- выбрать, в какой валюте хранить деньги;
- правильно выбрать банк для размещения сберегательного вклада;
- понять, нужен ли им кредит;
- рассчитать размер ежемесячной выплаты по кредиту;
- определить, во сколько обойдётся кредит и может ли их семья позволить себе кредит;
- различать банковский кредит и микрокредит;
- соотносить вид кредита с целью кредита;
- воспользоваться рефинансированием ипотечного кредита;
- определять стоимость пая ПИФа при покупке и продаже;
- определить, насколько рискованным является ПИФ;
- пользоваться кредитной картой;
- находить и интерпретировать рейтинги банков;

2.2. Пакет экзаменатора

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА		
ЗАДАНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ № 1,2		
<p>Коды проверяемых знаний: 3.1 - 3.6., элементов общих компетенций: ОК 1-9, и личностных результатов освоения программы воспитания: ЛР 1-30</p> <p>Условия выполнения задания :</p> <p>1. Место выполнения задания: «кабинет теоретического обучения»</p> <p>2. Максимальное время выполнения задания: <u>30 мин</u></p>		
Результаты освоения	Критерии оценки результата	Оценка ответа (по пятибалльной шкале)
<p>31. Понятие банковской системы, виды депозитов, порядок начисления простых и сложных процентов, порядок возмещения вкладов, основные параметры депозита, виды кредитов, характеристики кредита, параметры выбора необходимого вида кредита</p> <p>32. Понятие фондового рынка, виды ценных бумаг, разновидности паевых инвестиционных фондов, отличия паевых инвестиционных фондов от общих фондов банковского управления, виды профессиональных участников ценных бумаг, типы валютных сделок.</p> <p>33. Основания взимания налогов с граждан, налоги, уплачиваемые гражданами, необходимость получения ИНН и порядок его получения, случаи, в которых необходимо заполнять налоговую декларацию, знание случаев и способов получения налоговых вычетов.</p> <p>34. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.</p> <p>35. Понятие малого и среднего бизнеса, порядок формирования уставного капитала, структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, необходимость и назначение бухгалтерского учёта, функции маркетинга и менеджмента в работе предприятия, порядок расчёта и уплаты</p>	<p>Понимание особенностей функционирования банка как финансового посредника, взаимосвязей риск – процентная ставка по депозиту, вид кредита – процентная ставка по кредиту, ключевых характеристик выбора депозита и кредита.</p> <p>Понимание порядка функционирования фондового рынка, функций участников рынка, особенностей работы граждан с инструментами такого рынка, осознание рисков, с которыми сталкиваются участники фондового рынка в процессе его функционирования, понимание структуры и порядка работы валютного рынка.</p> <p>Осознание необходимости уплаты налогов, понимание своих прав и обязанностей в сфере налогообложения, ориентация в действующей системе налогообложения.</p> <p>Осознать цель, задачи и принципы страхования, понимать важность приобретения страховых услуг, уметь правильно выбирать страховые продукты, знать преимущества и недостатки условий договоров страхования</p> <p>Понимание порядка функционирования предприятия, роли уставного и привлечённого капиталов в его развитии, необходимости учёта доходов и расходов в процессе ведения бизнеса.</p>	<p>Отметка «5» Не влияют на оценку незначительные неточности и частичная неполнота ответа при условии, что в процессе беседы экзаменатора с экзаменуемым последний самостоятельно делает необходимые уточнения и дополнения.</p> <p>Отметка «4» ставится, если экзаменуемый допустил малозначительные ошибки, или недостаточно полно раскрыл содержание вопроса, а затем не смог в процессе беседы самостоятельно дать необходимые поправки и дополнения, или не обнаружил какое-либо из необходимых для раскрытия данного вопроса умение.</p> <p>Отметка «3» ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или экзаменуемый не смог показать необходимые умения.</p> <p>Отметка «2» ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты существенные аспекты содержания, обучающийся не смог ответить на вопросы.</p>

<p>налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их снижение.</p> <p>36. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.</p> <p>37. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, знание о существующих программах пенсионного обеспечения.</p>	<p>Понимание взаимосвязей риск – доходность инвестиционных инструментов, ключевых характеристик выбора стратегии инвестирования, особенностей функционирования мошеннических финансовых схем.</p> <p>Осознание факторов, влияющих на размер будущей пенсии, рисков, присущих различным программам пенсионного обеспечения, понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.</p>	
---	---	--

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

ЗАДАНИЯ ПРАКТИЧЕСКИЕ № 1

Коды проверяемых умений: У1- У7., элементов общих компетенций: ОК 1-9, и личностных результатов освоения программы воспитания: ЛР 1-30

Условия выполнения задания :

1. Место выполнения задания: «кабинет теоретического обучения»
2. Максимальное время выполнения задания: 15 мин

Результаты освоения (объекты оценки)	Критерии оценки результата (в соответствии с разделом 1 «Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств)	Оценка ответа
<p>У1. Выбирать подходящий вид вложения денежных средств в банке, сравнивать банковские вклады и кредиты, защищать свои права, проводить предварительные расчёты по платежам по кредиту с использованием формулы простых и сложных процентов, оценивать стоимость привлечения средств в различных финансовых организациях.</p> <p>У2. Выбирать подходящий инструмент инвестирования на фондовом рынке, выявлять риски, сопутствующие инвестированию денег на рынке ценных бумаг, рассчитывать уровень доходности по инвестициям, анализировать информацию для принятия решений на фондовом рынке.</p> <p>У3. Пользоваться личным кабинетом на сайте налоговой инспекции и получать актуальную информацию о начисленных налогах и задолженности, заполнять налоговую декларацию, оформлять заявление на получение налогового вычета, рассчитывать сумму налогов к уплате.</p> <p>У4. Понимать содержание договора страхования, уметь работать с правилами страхования, уметь актуализировать страховую информацию, уметь правильно выбрать условия страхования, уметь оперировать страховой терминологией, разбираться в критериях выбора страховой компании.</p>	<p>Выбирать оптимальный вид инвестирования средств с использованием банков, рассчитывать собственную долговую нагрузку, подбирать оптимальный вид кредитования, знать свои права и порядок их защиты, сравнивать различные варианты вложения денежных средств в банке</p> <p>Знание и выбор инструментов фондового рынка, работа с информационными потоками для принятия оптимальных финансовых решений на рынке, расчёт необходимых показателей эффективности работы на фондовом рынке, определение и нейтрализация основных рисков, связанных с работой на фондовом рынке.</p> <p>Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.</p> <p>Понимать нужность и важность процедуры страхования, проводить сравнение страховых продуктов, принимать правильные решения о страховании на основе проведения анализа жизненной ситуации, оценивать надёжность</p>	<p>Отметка «5» по практическому вопросу ставится при получении требуемого ответа на основе применения соответствующих умений и теоретических знаний.</p> <p>Отметка «4» ставится, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки.</p> <p>Отметка «3» ставится, если экзаменуемый справляется с заданием лишь после наводящих вопросов экзаменатора.</p> <p>Отметка «2» ставится, если задание не выполнено или выполнено не в полном объеме.</p>

<p>У5. Определять потребность в капитале для развития бизнеса, составлять бизнес-план, рассчитывать прибыль, налоги, знать порядок уплаты налогов в малом и среднем бизнесе, строить структуру управления на предприятии.</p> <p>У6. Различать стратегии инвестирования, выбирать приемлемую для себя стратегию инвестирования с позиции приемлемого уровня риска и доходности, рассчитать доходность инвестиций, диверсифицировать инвестиционный портфель с точки зрения минимизации рисков и приемлемости доходности, распознать финансовую пирамиду среди множества инвестиционных предложений, отличить фишинговый сайт от подлинного, защитить себя от фарминга и фишинга.</p> <p>У7. Влиять на размер собственной будущей пенсии, с помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России, рассчитывать размер пенсии, выбирать негосударственный пенсионный фонд.</p>	<p>страховой компании, оценивать правильность и прозрачность условий страхования.</p> <p>Знание ключевых этапов создания бизнеса, структуры бизнес-плана, финансовых расчётов, необходимых для ведения бизнеса, знание основ маркетинга и менеджмента, необходимых для управления вновь созданным предприятием.</p> <p>Сравнивать и выбирать оптимальный вариант размещения своего капитала в различные инвестиционные инструменты, оценивать доходность своих инвестиций, определять уровень риска инвестиционного портфеля</p> <p>Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности</p>	
--	---	--

ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА
ТАБЛИЦА ОЦЕНКИ ОТВЕТОВ

по приему дифференцированного зачета обучающихся в группе _____ по
специальности _____
в 20__ - 20__ учебном году

№	Ф.И.О обучающегося	Оценка по каждому заданию			ИТОГОВАЯ	Дополнительные вопросы	Особое мнение
		1	2	3			
1							
2							
3							
4							
5...							