

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.03 Основы финансовой грамотности**

**по профессии**

**15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))**

2023 г.

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

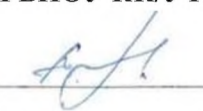

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Директор  
ГБПОУ КК УТМиПТ  
Н.Н. Белова  
«31» августа 2023 г.




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

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине СПЦ.03 Основы финансовой грамотности разработан на основании письма от Министерства образования и науки РФ «Об изучении основ бюджетной грамотности в системе общего образования» от 07.08.2014 № 08-1045, «О разъяснениях по изучению основ бюджетной грамотности» от 29.08.2014 № 229/02-01, «Об обучении основам финансовой грамотности» от 09.07.2018 № 47-13-13228/18 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).

**Разработчики:**  
Преподаватель  
ГБПОУ КК/УТМиПТ  
 А.М. Телегин  
Преподаватель  
ГБПОУ КК УТМиПТ  
 Е.Ю.Федоренко

Зам. директора по УПР ГБПОУ КК  
УТМиПТ  
 С. Никулина

**Рецензенты:**


## 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.03 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 15.01.05 Сварщик (ручной и частично механизированной сварки (наплавки))

### 1. 2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты освоения (объекты оценивания)	Основные показатели оценки результата и их критерии	Тип задания № задания	Форма аттестации
<b>Знать:</b> 3.1. экономические явления и процессы общественной жизни; -структуру семейного бюджета и экономику семьи; ОК 1-9ЛР 1-30 3.2. налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); -пенсионное обеспечение: государственную пенсионную систему, формирование личных пенсионных накоплений. ОК 1-9ЛР 1-30 3.3. основные элементы банковской системы. ОК 1-9ЛР 1-30 3.4. сберегательный вклад в банке, вложение денег в ПИФ; ОК 1-9ЛР 1-30 3.5. систему страхования вкладов; -принципы кредитования физических лиц, условия рефинансирования ОК 1-9ЛР 1-30 3.6. расчётно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платёжных средств; формы дистанционного банковского обслуживания; ОК 1-9ЛР 1-30 3.7. правила безопасности пользования банкоматом и интернет - банкингом. -страхование и его виды; -признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. - организационно-правовые формы предприятия, порядок регистрации бизнеса, режимы налогообложения, источники дохода	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>компания, виды издержек. ОК 1-9ЛР 1-30</p> <p><b>Уметь:</b> <b>У1.</b> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни ОК 1-9ЛР 1-30</p>			
<p><b>У2.</b> взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы. ОК 1-9ЛР 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><b>У3.</b> сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план ОК 1-9ЛР 1-30</p>	<p>Организовывать свои отношения с налоговыми органами, своевременно реагировать на изменения в налоговом законодательстве.</p>		
<p><b>У4.</b> использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами ОК 1-9ЛР 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><b>У5.</b> применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; -применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения ОК 1-9ЛР 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><b>У6.</b> определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации ОК 1-9ЛР 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><b>У7.</b> оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. ОК 1-9ЛР 1-30</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>		

**2. Комплект оценочных средств для проведения дифференцированного зачета**

**2.1 Задания для проведения дифференцированного зачета.**

**ЗАДАНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ № 1**

Коды проверяемых знаний: 3.1 - 3.7., 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: 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

<b>ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА</b>		
<b>ЗАДАНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ № 1,2</b>		
<p>Коды проверяемых знаний: 3.1 - 3.7., элементов общих компетенций: ОК 1-9 и личностных результатов освоения программы воспитания: ЛР 1-30</p> <p><b>Условия выполнения задания :</b></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 налогов в малом и среднем бизнесе, определение рисков и их</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><b>Отметка «5»</b> 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><b>Отметка «4»</b> 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><b>Отметка «3»</b> 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><b>Отметка «2»</b> ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты существенные аспекты содержания, обучающийся не смог ответить на вопросы.</p>

<p>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><b>Отметка «5»</b> по практическому вопросу ставится при получении требуемого ответа на основе применения соответствующих умений и теоретических знаний.</p> <p><b>Отметка «4»</b> ставится, если при выполнении задания допущены незначительные ошибки.</p> <p><b>Отметка «3»</b> ставится, если экзаменуемый справляется с заданием лишь после наводящих вопросов экзаменатора.</p> <p><b>Отметка «2»</b> 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...							