

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
«САМАРСКИЙ ТЕХНИКУМ ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП-13 Финансовая грамотность

программа подготовки специалистов среднего

звена по специальности

21.02.05 Земельно-имущественные

отношения

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств	3
2.	Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке	4
3.	Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля	5
4.	Структура контрольного задания	6
5.	Шкала оценки образовательных достижений	8
6.	Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых в аттестации	8

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

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

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

КОС составлены на основании:

- программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»;
- рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результатов
Умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи	Выполнение практических работ. 1. Составить личный финансовый план
Умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей	Выполнение практических работ. 1. Найти альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей
Умение способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем	Выполнение практических работ. 1. Найти методы решения финансовых проблем
Умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников	Выполнение практических работ. 1. Выполнить тест 2. Написать эссе на тему: «Назначение и функции различных финансовых институтов»
Умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования	Выполнение практических работ. 1. Написать дискуссию на тему: «Последствия использования финансовых продуктов»
Умение ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации	Выполнение практических работ. 1. Конспект: изучить действующее налоговое законодательство Российской Федерации
Умение понимать сущность и порядок расчетов налогов	Выполнение практических работ. 1. Выполнить тест
Знание основных целей управления личными	Знать основные цели управления личными финансами, мотивы сбережений, возможности и ограничения

финансами, мотивы сбережений, возможности и ограничения использования заёмных средств	использования заёмных средств
Знание устройства банковской системы, особенности банковских продуктов для физических лиц, правила инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов	Знать устройство банковской системы, особенности банковских продуктов для физических лиц, правила инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов
Знание видов финансовых рисков и способы минимизации их последствий для семейного бюджета	Знать виды финансовых рисков и способы минимизации их последствий для семейного бюджета
Знание функционирования страхового рынка, субъекты страхования, страховых продуктах и их специфике	Знать функционирование страхового рынка, субъекты страхования, страховых продуктах и их специфике
Знание структуры фондового рынка, основных участников фондового рынка, ценные бумаги, обращающихся на фондовом рынке, и особенности инвестирования в них	Знать структуру фондового рынка, основных участников фондового рынка, ценные бумаги, обращающихся на фондовом рынке, и особенности инвестирования в них
Знание устройства налоговой системы государства, правила налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов	Знать устройство налоговой системы государства, правила налогообложения граждан, содержании основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов
Знание особенностей пенсионной системы в России, виды пенсий, факторы, определяющие размер пенсии, способы формирования будущей пенсии	Знать особенности пенсионной системы в России, виды пенсий, факторы, определяющие размер пенсии, способы формирования будущей пенсии
Знание основ функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана, налогообложение малого бизнеса	Знать основы функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана, налогообложение малого бизнеса и источники его финансирования

<p>бизнеса и источники его финансирования</p>	
<p>Знание видов финансовых мошенничеств и особенности их функционирования, способы идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов</p>	<p>Знать виды финансовых мошенничеств и особенности их функционирования, способы идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов</p>

3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Наименование элемента умений или знаний		Виды аттестации	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У 1. Умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи		Практическая работа №1	Составить личный финансовый план
У 2. Умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей		Практическая работа № 2	Найти альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей
У 3. Умение способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем		Практическая работа № 3	Найти методы решения финансовых проблем
У 4. Умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников		Практическая работа № 4	Выполнить тест Написать эссе на тему: «Назначение и функции различных финансовых институтов»
У 5. Умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования		Практическая работа № 5	Написать дискуссию на тему: «Последствия использования финансовых продуктов»
У 6. Умение ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации		Практическая работа № 6	Конспект: изучить действующее налоговое законодательство Российской Федерации

У 7. Умение понимать сущность и порядок расчетов налогов	Практическая работа № 7	Выполнить тест
З 1. Знание основных целей управления личными финансами, мотивы сбережений, возможности и ограничения использования заёмных средств	Тема 1.6	Вопросы для дифференцированного зачета №27,28
З 2. Знание устройства банковской системы, особенности банковских продуктов для физических лиц, правила инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов	Тема 1.1	Вопросы для дифференцированного зачета №1-6
З 3. Знание видов финансовых рисков и способы минимизации их последствий для семейного бюджета	Тема 1.6	Вопрос для дифференцированного зачета №29
З 4. Знание функционирования страхового рынка, субъекты страхования, страховых продуктах и их специфике	Тема 1.4	Вопросы для дифференцированного зачета №16-20
З 5. Знание структуры фондового рынка, основных участников фондового рынка, ценные бумаги, обращающихся на фондовом рынке, и особенности инвестирования в них	Тема 1.2	Вопросы для дифференцированного зачета № 7-12
З 6. Знание устройства налоговой системы государства, правила налогообложения граждан, содержания основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов	Тема 1.3	Вопросы для дифференцированного зачета №13-15
З 7. Знание особенностей пенсионной системы в России, виды пенсий, факторы, определяющие размер пенсии, способы формирования будущей пенсии	Тема 1.7	Вопросы для дифференцированного зачета №32,33
З 8. Знание основ функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана, налогообложение малого бизнеса и источники его финансирования	Тема 1.5	Вопросы для дифференцированного зачета №21-26
З 9. Знание видов финансовых мошенничеств и особенностей их функционирования, способы идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов	Тема 1.6	Вопрос для дифференцированного зачета №31

4. Структура контрольного задания

4.1. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 1. Знание основных целей управления личными финансами, мотивы сбережений, возможности и ограничения использования заёмных средств	1. Финансовые риски. 2. Финансовая пирамида.	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.2. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
У 1. Умение самостоятельно определять финансовые цели и составлять планы по их достижению, осознавая приоритетные и второстепенные задачи	1. Составить личный финансовый план	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.3. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 2. Знание устройства банковской системы, особенности банковских продуктов для физических лиц, правила инвестирования денежных средств в банковские продукты и привлечения кредитов	1. Управление личными финансами. 2. Выбор рынка. 3. Проценты по вкладу. 4. Кредит. 5. Сохранение сбережений в драгоценных металлах. 6. Условия кредитования.	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.4. Практическая работа

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
---	---------------------------------------	--------

У 2. Умение выявлять альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей	1. Найти альтернативные пути достижения поставленных финансовых целей	5 баллов
---	---	----------

Перечень объектов контроля и оценки

За правильное решение основного показателя оценки результата выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неверное решение выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.5. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 3. Знание видов финансовых рисков и способы минимизации их последствий для семейного бюджета	1. Сети мошенников.	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.6. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
У 3. Умение способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения финансовых проблем	1. Найти методы решения финансовых проблем	5 баллов

За правильное решение основного показателя оценки результата выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неверное решение выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.7. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 4. Знание функционирования страхового рынка, субъекты страхования, страховых продуктах и их специфике	1. Страховой рынок России. 2. Страхование имущества. 3. Личное страхование. 4. Нанесение ущерба третьим лицам. 5. Выбор страховщика.	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.8. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
--	--	---------------

У 4. Умение ориентироваться в различных источниках информации финансового характера, критически оценивать и интерпретировать информацию, получаемую из различных источников	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выполнить тест 2. Написать эссе на тему: «Назначение и функции различных финансовых институтов» 	5 баллов
---	---	----------

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.9. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 5. Знание структуры фондового рынка, основных участников фондового рынка, ценные бумаги, обращающиеся на фондовом рынке, и особенности инвестирования в них	<ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовые риски. 2. Стратегии инвестирования. 3. Ценные бумаги. 4. Виды ценных бумаг. 5. Граждане на рынке ценных бумаг. 6. Паевые инвестиционные фонды. 	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.10. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
У 5. Умение определять назначение и функции различных финансовых институтов, ориентироваться в предлагаемых финансовых продуктах, оценивать последствия их использования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Написать дискуссию на тему: «Последствия использования финансовых продуктов» 	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.11. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 6. Знание устройства налоговой системы государства, правила налогообложения	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налоги. 2. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России. 3. Налоговые вычеты. 	5 баллов

граждан, содержания основных личных налогов, правах и обязанностях налогоплательщика, последствиях в случае уклонения от уплаты налогов		
---	--	--

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.12. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
У 6. Умение ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации	1. Конспект: изучить действующее налоговое законодательство Российской Федерации	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.13. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
З 7. Знание особенностей пенсионной системы в России, виды пенсий, факторы, определяющие размер пенсии, способы формирования будущей пенсии	1. Пенсионные накопления. 2. Негосударственный пенсионный фонд.	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.14. Практическая работа

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
У 7. Умение понимать сущность и порядок расчетов налогов	1. Выполнить тест	5 баллов

За правильное решение основного показателя оценки результата выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неверное решение выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.15. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
---	---------------------------------------	--------

3 8. Знание основ функционирования и организации бизнеса, структуру бизнес-плана, налогообложение малого бизнеса и источники его финансирования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Создание бизнеса. 2. Бизнес-план. 3. Расходы в бизнесе. 4. Доходы в бизнесе. 5. Налогообложение малого бизнеса. 6. Налогообложение среднего бизнеса. 	5 баллов
---	--	----------

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.16. Устный ответ

Перечень объектов контроля и оценки

Наименование объектов контроля и оценки	Основные показатели оценки результата	Оценка
3 9. Знание видов финансовых мошенничеств и особенности их функционирования, способы идентификации финансовых мошенничеств среди предлагаемых финансовых продуктов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Формирование пенсии. 	5 баллов

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

4.18. Вопросы для дифференцированного зачета

1. Управление личными финансами.
2. Выбор рынка.
3. Проценты по вкладу.
4. Кредит.
5. Сохранение сбережений в драгоценных металлах.
6. Условия кредитования.
7. Финансовые риски.
8. Стратегии инвестирования.
9. Ценные бумаги.
10. Виды ценных бумаг.
11. Граждане на рынке ценных бумаг.
12. Паевые инвестиционные фонды.
13. Налоги.
14. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России.

15. Налоговые вычеты.
16. Страховой рынок России.
17. Страхование имущества.
18. Личное страхование.
19. Нанесение ущерба третьим лицам.
20. Выбор страховщика.
21. Создание бизнеса.
22. Бизнес-план.
23. Расходы в бизнесе.
24. Доходы в бизнесе.
25. Налогообложение малого бизнеса.
26. Налогообложение среднего бизнеса.
27. Финансовые риски.
28. Финансовая пирамида.
29. Сети мошенников.
30. Виртуальные ловушки.
31. Формирование пенсии.
32. Пенсионные накопления.
33. Негосударственный пенсионный фонд.

5. Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

6. Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых в аттестации

Учебные издания:

Основные источники:

1. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html> (дата обращения: 14.09.2020).

Дополнительные источники:

2. Брехова Ю., Алмасов А., Завьялов д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10-11 классы общеобразоват. Орг.-М.: ВАКО, 2018. -344с.

3. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

4. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

5. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

6. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2018.

7. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации, 2018

8. Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10, 11 классы, математический профиль. М. ВИТА-ПРЕСС 2015

9. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся.— М.: ВИТАПРЕСС, 2016.

10. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10, 11 классы, экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

11. Основные направления развития финансовых технологий на период 2019-2014 гг. Центральный банк РФ, 2018

12. Солодков В. М., Белоусова В.Ю. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

13. Солодков В. М., Белоусова В.Ю. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

14. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.

Нормативные документы.

15. Гражданский кодекс Российской Федерации

16. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ 18. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

17. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-1 "О защите прав потребителей"

18. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового

дела в Российской Федерации"

19. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

22. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

20. Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»

21. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

22. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» 1 Обращаем внимание на то, что при подготовке к Олимпиаде необходимо использовать законодательные акты в последней редакции.

23. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

24. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»

25. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладчиков физических лиц в банках Российской Федерации»

26. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

27. Налоговый кодекс Российской Федерации

Интернет-ресурсы

28. www.cbr.ru - Банк России

29. <http://fincult.info/> - Финансовая культура, Банк России

30. <http://вашифинансы.рф/> - сайт «Дружи с финансами»

31. <http://moex.com> – Московская биржа

32. <http://www.asv.org.ru/> - Агентство по страхованию вкладов

33. <http://napf.ru/> - СРО НАПФ

34. <http://www.naufor.ru/> - СРО НАУФОР

35. <http://www.partad.ru/> - СРО ПАРТАД

36. <http://www.nfa.ru/> - СРО НФА

37. <http://www.raexpert.ru/> - Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

38. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг

39. <http://www.banki.ru/> - Банки.ру

40. <http://www.sravni.ru/> - Сравни.ру

41. <http://www.expert.ru/> - Журнал «Эксперт»

42. <http://www.investfunds.ru/> - Группа CBonds

43. <http://rospotrebnadzor.ru/> - Роспотребнадзор

44. <http://finpotrebsouz.ru/> - ФинПотребСоюз