

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный колледж»
Кыштымский филиал

РАССМОТРЕНО

Председатель ПЦК «ТСиМ»

_____/М.В.Базурова/
«05» июня 2023 г

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине

ОП.12 Основы финансовой грамотности

по специальности среднего профессионального образования

23.02.07 Техническое обслуживание и ремонт двигателей, систем и агрегатов
автомобилей

Квалификация – специалист

Кыштым, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»

преподаватель

К.В.Королевская

Эксперты:

(место работы)

(занимаемая должность)

(инициалы, фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Комплект КИМ для текущего контроля	7
3. Комплект КИМ для промежуточной аттестации	11

1. Общие положения

Комплект контрольно-измерительных материалов (КИМ) по дисциплине

СГ.06 Основы финансовой грамотности по специальности среднего профессионального образования 09.02.01 Компьютерные системы и комплексы.

КИМ для текущего контроля и КИМ для промежуточной аттестации, которые позволяют оценивать сформированность общих компетенций в соответствии с установленными показателями.

Общие компетенции, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 1

Код ПК, ОК	Умения		Знания	
ОК.01 ОК.04 ОК.09	Уд 1	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни	Зд 1	основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы
	Уд 2	взаимодействовать в коллективе и работать в команде	Зд 2	виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов
	Уд 3	рационально планировать свои доходы и расходы	Зд 3	основные виды планирования
	Уд 4	грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина	Зд 4	устройство банковской системы, основные виды банков и их операций
	Уд 5	использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами	Зд 5	сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы
	Уд 6	анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации	Зд 6	схемы кредитования физических лиц

	Уд 7	определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации	Зд 7	устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц
	Уд 8	применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	Зд 8	признаки финансового мошенничества
			Зд 9	основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля
	Уд 9	планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план	Зд 10	классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана
	Уд 10	составлять обоснование бизнес-идеи	Зд 11	виды страхования
	Уд 11	применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	Зд 12	виды пенсий, способы увеличения пенсий

Перечень учебных изданий, дополнительной литературы, интернет-ресурсов

Основные источники:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. (действующая редакция).
3. Федеральный закон от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" действующая редакция).
4. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8.
5. Чеберко, Е. Ф. Основы предпринимательской деятельности. История предпринимательства: учебник и практикум для вузов / Е. Ф. Чеберко. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 405 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16924-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532025> (дата обращения: 28.09.2023).

Дополнительные источники:

1. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: [сайт]. — Москва, 2021, URL: <https://investfunds.ru/>
2. Московская биржа: официальный сайт. — Москва, 2021 - URL: moex.com
3. Правительство Российской Федерации: официальный сайт. — Москва. — Обновляется в течение суток. — URL: <http://government.ru>
4. Рейтинговое агентство Эксперт: [сайт]. — Москва, 2021 — URL: <http://www.raexpert.ru>
5. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: [сайт]. — Москва, 2021 - URL: <http://www.spark-interfax.ru>
6. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. — Москва, 2021 – URL: <http://www.consultant.ru>
7. Федеральной службы государственной статистики (Росстат): официальный сайт. — Москва, 2021 – URL: <http://www.gks.ru>

2. Комплект КИМ для текущего контроля

Текущий контроль освоения студентами материала дисциплины состоит из следующих видов: *оперативный и рубежный контроль*.

При проведении текущего контроля используются следующие формы:

- 1) Фронтальный опрос.
- 2) Тестирование.
- 3) Практические работы.
- 4) Контрольные работы.

Тематика практических работ

Практическое занятие № 1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение (2часа)

Практическое занятие № 2. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей» (2часа)

Практическое занятие № 3. Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся) (2часа)

Практическое занятие № 4. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры» (2часа)

Практическое занятие № 5. Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля» (2часа)

Практическое занятие № 6. Составление личного бюджета(2часа)

Практическое занятие № 7. Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование» (2часа)

Практическое занятие № 8. Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля» (2часа)

Перечень вопросов для фронтального опроса

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых

организаций.

8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертации валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.
14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность Кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие риска в бизнесе. Потери от риска.
20. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.
21. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь.
22. Виды страхования предпринимательской деятельности.
23. Сущность бизнес-планирования.
24. Виды планирования.
25. Структура бизнес-плана.

Примерные задания на контрольную работу для текущего контроля

Задача 1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы выпечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

Задача 2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем

дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

- а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.
- б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Задача 3. Вы получили в наследство от дедушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
- б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
- в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.

Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

Задача 4. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
- б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
- г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

Задача 5. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:

- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
- вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
- паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 180 тыс. руб.
- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.
- сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб. – пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб. Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

Задача 6. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.
- текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги
- паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

2. Комплект КИМ для промежуточной аттестации

Тестирования для промежуточной аттестации по дисциплине

СГ.06 «Основы финансовой грамотности»

по специальности среднего профессионального образования

09.02.01 Компьютерные системы и комплексы

Промежуточная аттестация проходит в форме зачета.

Вариант I

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- a) заемщик
- b) кредитор
- c) поручитель

2. Банковская карта - это.....

- a) Карта с личной финансовой информацией клиента банка
- b) Карта, по которой можно найти офис банка
- c) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

3. Что из перечисленного является ценной бумагой?

- a) акция
- b) облигация
- c) страховой полис на предъявителя

4. Налоговый вычет - это.....

- a) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
- b) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
- c) Индивидуальный налог

5. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

- a) В Федеральную налоговую службу
- b) В Пенсионный фонд Российской Федерации
- c) В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

6. Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?

- a) личные сбережения
- b) государственная пенсия
- c) негосударственная пенсия

7. Как оценить надежность негосударственного пенсионного фонда?

- a) Проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией
- b) Довериться рекомендациям друзей и рекламе в СМИ
- c) Проверить уровень предполагаемой доходности

8. Для чего может быть использован номер СНИЛС?
- a) Для упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
 - b) Для идентификации на портале Госуслуги
 - c) Для учета данных о трудовом стаже
9. Что наиболее важно при выборе банка?
- a) Наличие лицензии, выданной Банком России
 - b) Удобство расположения офиса
 - c) Отзывы о качестве обслуживания
10. С чего лучше начинать составление финансового плана?
- a) Нанять финансового консультанта
 - b) Сформулировать финансовые цели
 - c) Взять кредит
11. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?
- a) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца
 - b) Никаких данных сообщать нельзя
 - c) Код из смс
12. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?
- a) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
 - b) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
 - c) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
13. Фондовый рынок - это.....
- a) рынок, где продаются и покупаются продукты питания
 - b) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
 - c) Рынок, где продаются строительные материалы
14. . Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- a) 101200 рублей
 - b) 112000 рублей
 - c) 120000 рублей
15. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- a) 180000 рублей
 - b) 70000 рублей
 - c) 105000 рублей
16. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- a) на полную стоимость кредита
 - b) не буду смотреть, потому что это бесполезно
17. Чем характеризуется инфляция?
- a) повышением покупательной способности

- b) повышение заработной платы бюджетникам
 - c) снижение покупательной способности денег
18. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
- a) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
 - b) срок реализации
 - c) будущая стоимость
19. Что такое дисконт?
- a) скидка
 - b) доход
 - c) надбавка
20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:
- a) производителю телефона – компании S
 - b) салону связи P
 - c) коммерческому банку
21. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:
- будет сберегать часть своего дохода
- a) будет стараться израсходовать все свои доходы
 - b) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
22. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:
- да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- a) не потребуется
 - b) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

Вариант II

- 1) Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):
- a) Никогда и никому не сообщать пароли
 - б) Сообщать пароли только сотрудникам банка
 - в) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
 - г) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
 - д) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов – верно
- 2) Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:
- a) кредитной
 - б) дебетовой с овердрафтом
 - в) дебетовой
- 3) Фондовый рынок:
- a) ранок, где продаются и покупаются строительные материалы
 - б) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
 - в) рынок, где продаются и покупаются продукты питания

- 4) Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?
- а) страховая
 - б) единоразовая
 - в) основная
- 5) Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:
- а) не потребуется
 - б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
 - в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя
- 6) Выберите сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:
- а) 101200 рублей
 - б) 112000 рублей
 - в) 120000 рублей
- 7) Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:
- а) 180000 рублей
 - б) 70000 рублей
 - в) 105000 рублей
- 8) Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
 - б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
 - в) на полную стоимость кредита
- 9) Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:
- а) резервный
 - б) текущий
 - в) инвестиционный
- 10) Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае(в соответствии с законом о страховании):
- а) потери доверия к банку у населения
 - б) отзыва у банка лицензии
 - в) повышения инфляции
- 11) Что такое инфляция?
- а) повышение заработной платы бюджетникам
 - б) повышение покупательной способности денег
 - в) снижение покупательной способности денег
- 12) Определите, что отличает финансовые цели от желаний?
- а) срок реализации
 - б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
 - в) будущая стоимость
- 13) Что такое домохозяйство?
- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет

- б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство
- 14) Что такое дисконт?
- а) доход
- б) скидка
- в) надбавка
- 15) Как называется неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.)?
- а) дефолт
- б) коллапс
- в) девальвация
- 16) Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:
- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода
- 17) Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...
- д) заемщик
- е) кредитор
- ф) поручитель
- 18) Банковская карта - это.....
- д) Карта с личной финансовой информацией клиента банка
- е) Карта, по которой можно найти офис банка
- ф) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
- 19) Что из перечисленного является ценной бумагой?
- д) акция
- е) облигация
- ф) страховой полис на предъявителя
- 20) Налоговый вычет - это.....
- д) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка
- е) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог
- ф) Индивидуальный налог
- 21) В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?
- д) В Федеральную налоговую службу
- е) В Пенсионный фонд Российской Федерации
- ф) В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем
- 22) Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?
- д) личные сбережения
- е) государственная пенсия
- ф) негосударственная пенсия

Критерий оценивая промежуточной аттестации

Процент результативности (правильных ответов)	Количество баллов	балл (отметка)	вербальный аналог
95 ÷ 100	22-21	5	отлично
80 ÷ 94	20-17	4	хорошо
60 ÷ 79	18-13	3	удовлетворительно
менее 60	Менее 13	2	неудовлетворительно