

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Южно-Уральский государственный колледж»

**РАССМОТРЕНО:**

Председатель ПЦК

\_\_\_\_\_/И.А. Сидорина  
подпись председателя ПЦК

«08» июня 2023г

**Комплект**

**контрольно-оценочных средств**

**по учебной дисциплине**

**СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

( наименование)

**Программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)**

**по профессии/специальности СПО**

**43.02.16 Туризм и гостеприимство**

(код и наименование)

г. Челябинск, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»  
(место работы)

Преподаватель  
(занимаемая должность)

И.Н.Балашова  
(инициалы, фамилия)

## Содержание

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
1.1. Область применения .....	4
1.2. Система контроля и оценки освоения программы УД.....	7
1.2.1. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины .....	7
2. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы .....	10
3. Задания для оценки освоения умений и усвоения знаний.....	12

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

### 1.1. Область применения комплекта контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности (далее УД) программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) по специальности СПО 43.02.06 Сервис на транспорте (воздушный транспорт).

**Комплект контрольно-оценочных средств позволяет оценивать:**

1. Формирование элементов профессиональных компетенций (ПК) и элементов общих компетенций (ОК):

Таблица 1.

<b>Профессиональные и общие компетенции</b>	<b>Показатели оценки результата</b>	<b>Средства проверки (№ заданий)</b>
1	2	3
ПК 1.4. Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги	Правильность применения полученных знаний для принятия практических решений в профессиональной сфере и повседневной жизни.	Практические работы
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Рациональность применения финансовых знаний в профессиональной сфере и повседневной жизни, верность проведения анализа для решения экономических задач, точность применения основных методов научного познания для изучения экономических процессов и явлений	Написание рефератов, подготовка докладов, эссе
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	Аргументированность использования различных источников актуальной экономической информации, точность и последовательность анализа для изучения экономических процессов и явлений Самостоятельность при подготовке докладов, сообщений, рефератов, экономических эссе	подготовка докладов, рефератов, эссе
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное	Самостоятельность в организации собственной познавательной	Карта самооценки для проведения

профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	деятельности и проведении самооценки уровня собственного интеллектуального развития Способность к личностному самоопределению и самореализации в экономической деятельности, в том числе в области предпринимательства. Проявление интереса к будущей профессии	практических работ
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	Самостоятельность выстраивания взаимоотношений в команде по решению совместных задач	Участие в мероприятиях недели ПЦК
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Грамотность и логичность представления докладов, сообщений, рефератов, проектов. Аргументированность собственной позиции	Публичные выступления
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	Проявление уважительного отношения к чужим традициям, культуре, собственности.	Анкета, карта наблюдений

## 2. Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 2.

<b>Освоенные умения, усвоенные знания</b>	<b>Показатели оценки результата</b>	<b>№ заданий для проверки</b>
1	2	3
<b>Уметь:</b> грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Правильность применения полученных знаний для принятия практических решений в профессиональной сфере и повседневной жизни.	ПЗ-1, ПЗ-2 ПЗ-3, ПЗ-4 ПЗ-5, ПЗ-6 ПЗ-7, ПЗ-8 ПЗ-9

взаимодействовать в коллективе и работать в команде;	Самостоятельность выстраивания взаимоотношений в команде по решению совместных задач	ПЗ-3
рационально планировать свои доходы и расходы;	Грамотность планирования личных доходов и расходов	ПЗ-1 С-1
использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Рациональность применения финансовых знаний в повседневной жизни	ПЗ-2 ПЗ-3 С-2 С-3 С-4 С-5
определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;	Точность расчета налога НДФЛ, правильность заполнения налоговой декларации	ПЗ-4 ПЗ-5 С-7
применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;	Своевременность определения факта финансового мошенничества, обоснованность выбора применения норм по защите прав потребителей	ПЗ-7
планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;	Грамотность планирования личных доходов и расходов, семейного бюджета	ПЗ-1
составлять обоснование бизнес-идеи;	Целесообразность экономической эффективности бизнес-идеи	ПЗ-8 ПЗ-9 С-8
применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	Полнота и точность расчета пенсионных накоплений	С-6
<b>Знать:</b> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;	Полнота и точность формулирования основных понятий финансовой грамотности	ТЗ-1, ТЗ-2, ТЗ-3 ТЗ-4, ТЗ-5, ТЗ-6, ТЗ-7
виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;	Четкость представления о видах принятия решений в условиях ограниченных ресурсов	ТЗ-1
основные виды планирования;	Четкость представления об основных видах планирования	ТЗ-1
устройство банковской системы, основные виды банков и их	Четкость понимания об устройстве банковской системы	ТЗ-2

операций;		
сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;	Точность формулирования понятий «депозит», «кредит»	ТЗ-2
схемы кредитования физических лиц;	Последовательность и правильность изложения схемы кредитования физических лиц	ТЗ-2
устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;	Ясность представления об устройстве налоговой системы	ТЗ-4
признаки финансового мошенничества;	Ясность понимания критериев факта финансового мошенничества	ТЗ-6
основные виды ценных бумаг и их доходность;	Четкость и полнота знаний об основных видах ценных бумаг, правильность расчета доходности ценных бумаг	ТЗ-2
формирование инвестиционного портфеля;	Четкость и полнота знаний об основных правилах инвестирования	ТЗ-2
классификацию инвестиций	Достоверность изложения знаний о различных видах инвестиций	ТЗ-2
основные разделы бизнес-плана;	Четкость и полнота изложения знаний о структуре бизнес-плана	ТЗ-7
виды страхования;	Достоверность изложения знаний о различных видах страхования	ТЗ-3
виды пенсий, способы увеличения пенсий	Ясность представления о способах увеличения пенсии	ТЗ-3

## 1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Согласно рабочему учебному плану по специальности ФГОС СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство итоговый контроль по дисциплине СГ05 Основы финансовой грамотности проводится в форме дифференцированного зачета в рамках часов учебной дисциплины.

1.2.1. Организация текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется в процессе проведения практических занятий и тестовых

заданий, а также выполнения обучающимися аудиторной самостоятельной работы.

В ходе изучения учебной дисциплины осуществляются следующие формы и методы контроля и оценки результатов обучения:

- **Текущий контроль**: оценка практических заданий, устных и письменных ответов, аудиторной самостоятельной работы.

Критерии оценивания ответов обучающихся в ходе выполнения заданий текущего контроля:

Шкала оценивания	Критерии
<b>5 (отлично)</b>	- содержание материала изложено в полном объеме, предусмотренном программой и уровнем усвоения; - материал изложен грамотным языком, с применением терминологии; - теоретический материал иллюстрирован конкретными примерами; - самостоятельный ответ (без наводящих вопросов)
<b>4 (хорошо)</b>	- в ответе допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; - допущено 1-2 недочёта, исправленные по замечанию преподавателя; - допущена ошибка (недочёты) при освещении второстепенных вопросов, легко исправленные по замечанию преподавателя
<b>3 (удовлетворительно)</b>	- содержание материала изложено в неполном объеме (или непоследовательно), но показано общее понимание вопроса и умения, достаточные для дальнейшего изучения программного материала; - допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов
<b>2 (неудовлетворительно)</b>	- основное содержание материала не раскрыто; - непонимание (незнание) большей или наиболее важной части учебного материала, допущены ошибки в определении понятий

-**Промежуточный контроль**: оценка тестовых заданий по разделам учебной дисциплины;

Критерии оценивания тестовых заданий, производится по бальной системе:

1 вариант			2 вариант		
№ п/п тестового задания	ответ	баллы	№ п/п тестового задания	ответ	баллы
1.			1.		
....			2.		
			3.		
Итого:	-		Итого:		



## ШКАЛИРОВАНИЕ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

- Оценка «5» (**отлично**) выставляется студентам за верные ответы, которые составляют 91 % и более от общего количества тестовых заданий;
- Оценка «4» (**хорошо**) соответствует работе, которая содержит от 71 % до 90 % правильных ответов;
- Оценка «3» (**удовлетворительно**) выставляется за правильные ответы от 50 % до 70 %;
- Работа, содержащая менее 50 % правильных ответов, оценивается как **неудовлетворительная**.

**Процентное соотношение считать по формуле:**

Количество баллов правильных ответов  $\times 100 \div$  Общее количество баллов.

- **Итоговый контроль:** оценка полученных знаний и умений на дифференцированном зачете. Условием допуска к зачету являются положительные оценки за работу на всех практических занятиях. Зачет проводится по вопросам. Ответы студентов оцениваются по 5-ти бальной шкале.

**Критерии оценивания ответа обучающихся в ходе дифференцированного зачета:**

**5 баллов** - тема раскрыта полностью, дано обоснование, сделаны полные аргументированные выводы, даны полные ответы на все дополнительные вопросы.

**4 балла** - тема практически раскрыта, дано обоснование, сделаны выводы, несущественные ошибки или неточности, даны ответы на дополнительные вопросы.

**3 балла** - тема в основном раскрыта, сделанные выводы не достаточно аргументированы, имеют место ошибки, ответы на большую половину дополнительных вопросов.

**2 балла** - тема не раскрыта полностью, грубые ошибки, нет ответов на дополнительные вопросы.

## **2. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

### **1. Основная литература:**

- 1. Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. СПО / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 400 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04500-6.
- 2. Жданова, А. О.** Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование / А.О. Жданова, Е.В. Савицкая — М.: ВАКО, 2020. — 48 с., (Учимся разумному финансовому поведению). ISBN 978-5-408-04501-3.
- 3. Липсиц, И.В.** Экономика: Учебник. 10-11 классы. Базовый уровень / И.В. Липсиц. - М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 296 с. ISBN: 978-5-7755-37-531.
- 4. Хасбулатов, Р.И.** Экономика (10-11): учебник / Р.И. Хасбулатов. — Москва: Издательство Просвещение, 2022. — 304 с. — ISBN 978-5-090-78785-7.

### **2. Дополнительная литература:**

- 1. Вазим, А.А.** Основы экономики : учебник для СПО / А. А. Вазим. – 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2022. — 224 с. — ISBN 978-5-8114-8953-4
- 2. Гомола, А.И.** Экономика для профессий и специальностей социально-экономического профиля: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / А.И. Гомола, В.Е. Кириллов, П.А. Жанин.: — Москва: ИЦ «Академия», 2014 – 336 с. ISBN 978-5-4468-0638-6.
- 3. Лопарева, А.М.** Экономика организации (предприятия): учебно-методический комплекс и рабочая тетрадь А.М.Лопарева - Издательство «Финансы и статистика», 2014 – 208с. ISBN 978-5-279-03314-0.

### **3. Интернет-ресурсы:**

1. Высшая школа экономики: официальный сайт – URL: <https://www.hse.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);

2. Инвестиционный интернет-портал Investfunds: сайт – URL: <https://investfunds.ru/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
3. Информационная система Bloomberg: официальный сайт – URL: <http://www.bloomberg.com> (дата обращения: 17.09.2023 год);
4. Министерство финансов Российской Федерации: — официальный сайт - URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
5. Московская биржа: официальный сайт. – Москва, 2021 - URL: <https://www.moex.com/> (дата обращения: 17.09.2023 год);
6. Образовательно-справочный портал по экономике: сайт – URL: [www.economicus.ru](http://www.economicus.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);
7. Онлайн-уроки финансовой грамотности: сайт – URL: <https://dni-fg.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
8. Рейтинговое агентство FIRA-PRO: информационно-поисковая система компании - сайт– URL: [https://pro.fira.ru/search/#themes\\*tree\\_5](https://pro.fira.ru/search/#themes*tree_5) (дата обращения 17.09.2023 год);
9. СПАРК – Система профессионального анализа рынков и компаний: сайт – URL: <http://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
10. Справочно-правовая система Консультант плюс: официальный сайт. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 17.09.2023 год);
11. Федеральная налоговая служба: сайт – URL: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);
12. Федеральной службы государственной статистики: Официальный сайт: сайт – URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения 17.09.2023 год);
13. Центральный банк России: сайт — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год);
14. Финансовая культура: сайт - URL: <https://fincult.info/> (дата обращения 17.09.2023 год);
15. Экономический факультет МГУ: сайт – URL: <https://finuch.ru/> (дата обращения 17.09.2023 год).

### 3. Задания для оценки умений и усвоения знаний

#### 3.1 Задания для оценки умений

##### 3.1.1 Перечень тем практических занятий

Практическая работа № 1: Планирование личного бюджета

Практическая работа № 2: Расчет банковских процентов

Практическая работа № 3: Фондовая биржа (деловая игра)

Практическая работа № 4: Расчет налогов для физического лица

Практическая работа № 5: Заполнение налоговой декларации

Практическая работа № 6: Заполнение документов по расчетно-кассовой операции

Практическая работа № 7: Решение ситуационных задач «Защита прав потребителей»

Практическая работа № 8: Расчет основных экономических показателей

Практическая работа № 9: Разработка бизнес-плана и его финансово-экономическое обоснование

##### 3.1.2 Перечень тем для аудиторной самостоятельной работы

1. Формирование баланса семейного бюджета
2. Выбор банка и банковских продуктов
3. Построение логической схемы базы знаний по теме
4. Расчет доходности ценных бумаг
5. Изучение рынка страховых услуг
6. Написание эссе
7. Изучение налоговых вычетов по НДФЛ
8. Изучение компаний с признаками финансовых пирамид

##### 3.1.3 Карта самооценки обучающегося

Оценка осуществляется по пятибалльной шкале (1 – самая низкая оценка, 5 – самая высокая).

1	Освоил теоретический материал по теме (могу ответить на вопросы педагога)	1	2	3	4	5
2	Знаю основные термины по заданной теме	1	2	3	4	5

3	Научился использовать полученные на занятиях знания в практической деятельности	1	2	3	4	5
4	Умею выполнить практические задания (задачи, кейсы)	1	2	3	4	5
5	Научился сотрудничать с ребятами в решении поставленных задач	1	2	3	4	5
6	Мои достижения в результате занятий	1	2	3	4	5

### **Процедура проведения и обработка результата:**

Данная карта заполняется обучающимся, затем карту заполняет педагог в качестве эксперта. Самооценка обучающегося и оценка педагога суммируются, и вычисляется среднеарифметическое значение по каждой характеристике.

## **3.2 Задания для оценки усвоения знаний**

### **3.2.1 Перечень тем для дифференцированного зачета**

1. Финансовая грамотность, ее основные цели и задачи;
2. Устройство экономики, ограниченность экономических ресурсов и порождаемые ею проблемы;
3. Планирование, виды планирования, способы принятия решений;
4. Источники семейных доходов, структура бюджета и управление личными финансами;
5. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала
6. Банковская система. Центральный банк РФ, его функции;
7. Банковская система. Коммерческие банки. Операции коммерческих банков;
8. Банковские операции физических лиц;
9. Правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом;
10. Деньги. Виды денег. Функции денег;
11. Валюта, валютный курс и его характеристика;
12. Инвестиции, виды инвестиций;
13. Рынок ценных бумаг, участники рынка, способы инвестирования;

14. Инвестиции, методы снижения инвестиционного риска;
15. Ценные бумаги, виды ценных бумаг;
16. Основные понятия в страховании: страховщик, страхователь, страховой брокер, страховой агент, договор страхования;
17. Основные понятия в страховании: страховой случай, страховой взнос, страховая премия, страховые продукты.
18. Страхование, виды страхования;
19. Налоговая система РФ. Функции налоговых органов;
20. Основные системы налогообложения их особенности;
21. Налог. Виды налогов, налоги физических лиц;
22. Налоговые льготы и налоговые вычеты для физических лиц;
23. Государственная пенсионная система РФ, ее основные функции;
24. Финансовое мошенничество, основные виды;
25. Финансовые пирамиды, их виды и признаки;
26. Защита прав потребителей в области финансового мошенничества;
27. Предпринимательство, виды и цели предпринимательской деятельности;
28. Бизнес-план, его виды, цели;
29. Бизнес-план, его структура;
30. Основные показатели оценки эффективности бизнес-проектов.