

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.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)

по специальности СПО

27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям)

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 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.06 Основы финансовой грамотности (далее УД) программы подготовки специалистов среднего звена (далее ППССЗ) по специальности СПО 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям).

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

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

Таблица 1.

Профессиональные и общие компетенции	Показатели оценки результата	Средства проверки (№ заданий)
1	2	3
ПК 3.4. Разрабатывать мероприятия по предотвращению выпуска продукции (работ, услуг), не соответствующих требованиям технических регламентов, стандартов (технических условий), утвержденным образцам (эталонам) и технической документации, условиям поставок и договоров	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	подготовка докладов, рефератов, эссе

	явлений Самостоятельность при подготовке докладов, сообщений, рефератов, экономических эссе	
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Самостоятельность в организации собственной познавательной 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	Карта самооценки для проведения 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.

Освоенные умения, усвоенные знания	Показатели оценки результата	№ заданий для проверки
1	2	3
<b>Уметь:</b> грамотно применяет полученные	Правильность применения	ПЗ-1, ПЗ-2 ПЗ-3, ПЗ-4

знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	полученных знаний для принятия практических решений в профессиональной сфере и повседневной жизни.	ПЗ-5, ПЗ-6 ПЗ-7
взаимодействовать в коллективе и работать в команде;	Самостоятельность выстраивания взаимоотношений в команде по решению совместных задач	ПЗ-4 ПЗ-6
рационально планировать свои доходы и расходы;	Грамотность планирования личных доходов и расходов	ПЗ-5
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-1 ПЗ-4 ПЗ-7
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-2 ПЗ-3
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-5
составлять обоснование бизнес-идеи;	Целесообразность экономической эффективности бизнес-идеи	ПЗ-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
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-3
признаки финансового мошенничества;	Ясность понимания критериев факта финансового мошенничества	ТЗ-4
основные виды ценных бумаг и их доходность;	Четкость и полнота знаний об основных видах ценных бумаг, правильность расчета доходности ценных бумаг	ТЗ-4
формирование инвестиционного портфеля;	Четкость и полнота знаний об основных правилах инвестирования	ТЗ-4
классификацию инвестиций	Достоверность изложения знаний о различных видах инвестиций	ТЗ-4
основные разделы бизнес-плана;	Четкость и полнота изложения знаний о структуре бизнес-плана	ТЗ-4
виды страхования;	Достоверность изложения знаний о различных видах страхования	ТЗ-5
виды пенсий, способы увеличения пенсий	Ясность представления о способах увеличения пенсии	ТЗ-5

## 1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

Согласно рабочему учебному плану по специальности ФГОС СПО 27.02.07 Управление качеством продукции, процессов и услуг (по отраслям) итоговый контроль по дисциплине СГ06 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: Расчет банковских процентов

Практическая работа № 2: Расчет налога НДФЛ

Практическая работа № 3: Заполнение налоговой декларации

Практическая работа № 4: Фондовая биржа (деловая игра)

Практическая работа № 5: Планирование личного бюджета

Практическая работа № 6: Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование

Практическая работа № 7: Оценка финансовых рисков

##### 3.1.2 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.