

4

**ОБЛАСТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«Буйский техникум железнодорожного транспорта»**

УТВЕРЖДАЮ  
Зам.директора по УПР/ Зав. по УМО

 /Румянцева Е.В.  
от «30» августа 2019 года

**Комплект контрольно-оценочных средств  
по учебной дисциплине**

**УД.18 «Основы финансовой грамотности»**  
подготовки квалифицированных рабочих и служащих  
по профессии 23.01.09 «Машинист локомотива»  
«базовой подготовки»

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии СПО 23.01.09 «Машинист локомотива» «базовой подготовки», программы учебной дисциплины **Основы финансовой грамотности**

Разработчик:

БТЖТ  
(место работы)

преподаватель  
(занимаемая должность)

Смирнова М.В.  
(инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании предметно-цикловой комиссии

педагогический ассистент  
Протокол № 4 от « 30 » 08 20 19 г.

Председатель ПЦК Смирнова М.В.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
3. Оценка освоения учебной дисциплины
  - 3.1. Формы и методы оценивания
  - 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины
4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине

## 1.ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### Общие положения

Комплект оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины **УД.18 Основы финансовой грамотности.**

Комплект контрольно-оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС профессии СПО 23.01.09 «Машинист локомотива» (базовый уровень подготовки) следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, общими компетенциями:

#### Уметь:

- У.1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- У.2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- У.3 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- У.4 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- У.5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- У.6 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- У.7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- У.8 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- У.9 применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- У.10 применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;
- У.11 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- У.12 применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;
- У.13 определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- У.14 оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

#### Знать:

- 3.1 экономические явления и процессы общественной жизни.
- 3.2 структуру семейного бюджета и экономику семьи.
- 3.3 депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
- 3.4 расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.
- 3.5 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.
- 3.6 виды ценных бумаг.
- 3.7 сферы применения различных форм денег.

- 3.8 основные элементы банковской системы.
- 3.9 виды платежных средств.
- 3.10 страхование и его виды.
- 3.11 налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).
- 3.12 правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.
- 3.13 признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

#### **Формируемые компетенции:**

- ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
- ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
- ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
- ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
- ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
- ОК 6. Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
- ОК 7. Исполнять воинскую обязанность <\*>, в том числе с применением полученных профессиональных знаний (для юношей).
- ОК 8. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

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

- 2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

| <b>Код и наименование элемента умений или знаний<sup>1</sup></b>                                                                                                                                                         | <i>Текущий контроль</i> | <i>Промежуточная аттестация</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
| В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен <b>уметь:</b>                                                                                                                                                |                         |                                 |
| У1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;                                                                                                                                  | +                       | +                               |
| У2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;                                                                                                          | +                       | +                               |
| У3 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;                                                       | +                       | +                               |
| У4 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;                                                 | +                       | +                               |
| У5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); | +                       | +                               |
| У6 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;                                                                                                                                                          | +                       | +                               |
| У7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;                                                                               | +                       | +                               |
| У8 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;                                                                                                                                                         | +                       | +                               |
| У9 применять полученные теоретические и практические знания                                                                                                                                                              |                         |                                 |

|                                                                                                                                                                                                             |   |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| для определения экономически рационального поведения;                                                                                                                                                       | + | + |
| У10 применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;                     | + | + |
| У11 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; | + | + |
| У12 применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;                         | + | + |
| У13 определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;                             | + | + |
| У14 оценивать и принимать ответственность за рациональные решения их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом                                                                    | + | + |
| В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен <b>знать:</b>                                                                                                                                   | + | + |
| 31 экономические явления и процессы общественной жизни.                                                                                                                                                     | + | + |
| 32 структуру семейного бюджета и экономику семьи.                                                                                                                                                           | + | + |
| 33 депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.                  | + | + |
| 34 расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.                                                            | + | + |
| 35 пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.                                                                                                   | + | + |
| 36 виды ценных бумаг.                                                                                                                                                                                       | + | + |
| 37 сферы применения различных форм денег.                                                                                                                                                                   | + | + |
| 38 основные элементы банковской системы.                                                                                                                                                                    | + | + |
| 39 виды платежных средств.                                                                                                                                                                                  | + | + |
| 310 страхование и его виды.                                                                                                                                                                                 | + | + |
| 311 налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).                                                                                                                                 | + | + |
| 312 правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.                                                                                                                                           | + | + |
| 313 признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.                                                                                                                                  | + | + |

### 3. Оценка освоения учебной дисциплины:

#### 3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «**Основы финансовой грамотности**», направленные на формирование общих компетенций.

**Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)**

| Элемент учебной дисциплины | Формы и методы контроля |                  |                          |                  |
|----------------------------|-------------------------|------------------|--------------------------|------------------|
|                            | Текущий контроль        |                  | Промежуточная аттестация |                  |
|                            | Форма контроля          | Проверяемые У, З | Форма контроля           | Проверяемые У, З |
| <b>Тема1.</b> Личное       | <i>Устный опрос</i>     | У2, У3,          | <i>Зачет</i>             | <i>У1- 14</i>    |

|                                                                           |                                                                                                            |                                                                       |       |                           |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------|
| финансовое<br>планирование                                                | Тестирование<br>Практическая работа № 1,<br>2<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                 | У4, У5<br>32, 37,                                                     |       | 31-13                     |
| <b>Тема 2.</b> Депозит                                                    | Устный опрос<br>Тестирование<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                                  | У12<br>33                                                             | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 3.</b> Кредит                                                     | Устный опрос<br>Тестирование<br>Практическая работа № 3,<br>4<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа | У1, У6,<br>У12<br>33, 312                                             | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 4.</b> Расчетно-<br>кассовые операции                             | Устный опрос<br>Тестирование<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                                  | У1, У10<br>34                                                         | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 5.</b> Страхование                                                | Устный опрос<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                                                  | У11<br>310                                                            | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 6.</b> Инвестиции                                                 | Устный опрос<br>Тестирование<br>Практическая работа № 5,<br>6<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа | У1, У2, У9<br>36, 38                                                  | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 7.</b> Пенсии                                                     | Устный опрос<br>Тестирование<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                                  | У1, У2<br>35                                                          | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 8.</b> Налоги                                                     | Устный опрос<br>Практическая работа № 7,<br>8<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                 | У13<br>35                                                             | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 9.</b> Защита от<br>мошеннических действий на<br>финансовом рынке | Устный опрос<br>Тестирование<br>Практическая работа № 9<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа       | У10, У14<br>312, 313                                                  | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Тема 10.</b> Собственный<br>бизнес                                     | Устный опрос<br>Практическая работа № 10<br>Самостоятельная<br>(внеаудиторная) работа                      | У1, У2, У4,<br>У 7, У8, У<br>13<br>31, 34, 36,<br>38, 39, 310,<br>311 | Зачет | У1- 14<br>31-13           |
| <b>Итоговая аттестация</b>                                                |                                                                                                            |                                                                       | Зачет | У1- 14<br>31-13<br>ОК1- 8 |

**Критерии оценки студентов:**

**Оценка письменной работы.**

Оценка "5" ставится, если студент: выполнил работу без ошибок и недочетов; допустил не более одного недочета.

Оценка "4" ставится, если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней: не более одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух недочетов.

Оценка "3" ставится, если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил: не более двух грубых ошибок; или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух-трех негрубых ошибок; или одной негрубой ошибки и трех недочетов; или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Оценка "2" ставится, если студент: допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка "3"; или если правильно выполнил менее половины работы.

**Примечание.** Преподаватель имеет право поставить ученику оценку выше той, которая предусмотрена нормами, если учеником оригинально выполнена работа.

Оценки с анализом доводятся до сведения учащихся, как правило, на последующем уроке, предусматривается работа над ошибками, устранение пробелов.

### **Оценка теоретических знаний**

Оценка «5» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «4» выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценка «3» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «2» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

### **Оценка практических навыков**

Оценка «5» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.

Оценка «4» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.

Оценка «3» ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.

Оценка «2» ставится, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

### **Оценка устного ответа.**

Отметкой "5" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Отметкой "4" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой "3" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений,

процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой "2" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

#### **Оценка письменного ответа.**

Оценка «5» ставится студенту, демонстрирующему системные, глубокие знания учебного материала по программе дисциплины, необходимые для формирования компетенций, владеющему научным стилем речи, воспроизводящим знания и сведения из базовой, основной и дополнительной литературы.

Оценка «4» выставляется студенту, демонстрирующему полное знание программного материала, при этом правильно, с небольшими погрешностями отвечает на все поставленные вопросы, используя сведения из обязательной литературы.

Оценку «3» заслуживает студент, обнаруживший достаточный уровень знания основного учебного материала по программе и допустивший погрешности при его изложении, оперируя сведениями только из базовой литературы.

Оценка «2» выставляется студенту, отказавшемуся от ответа, допустившему при ответе на вопросы многочисленные ошибки принципиального характера.

#### **Оценка самостоятельной (внеаудиторной) работы**

Условия выполнения самостоятельной работы: подготовка докладов (сообщений) или презентаций по темам выполняется индивидуально или группой обучающихся во внеурочное время. Защита работы происходит на учебном занятии. Во время защиты слушатели могут задавать вопросы по теме работы и оценивать результаты работы.

Время на представление: доклада, презентации дается 7-10 мин

Критерии оценки творческой работы:

Оценка «5» (отлично) – тема считается раскрытой, соблюдены правила оформления;

Оценка «4» (хорошо) – тема считается раскрытой, но содержит не точности, не полную информацию, в целом соблюдены правила оформления, однако есть незначительные проблемы в оформлении;

Оценка «3» (удовлетворительно) – тема раскрыта не полностью, содержит не точности, не полную информацию, или есть значительные проблемы в оформлении;

Оценка «2» (неудовлетворительно) – над докладом следует дополнительно поработать.

#### **Темы докладов, сообщений, рефератов и презентаций**

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Виды договоров с банками
3. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
4. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка.
5. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц
6. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций
7. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
8. Понятие налогов, их виды. Налоговая система РФ.
9. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами
10. Понятие бизнес-плана, идеи и цели, желаемый результат

**Тестирование:** Условия выполнения тестовых заданий: контроль проводится после завершения изучения тем УД в форме тестирования. Обучающимся раздаются заранее подготовленные

тестовые задания и бланки для ответов (при возможности тестирование проводится на компьютерах). Тестирование позволяет на одном уроке оценивать знания всех обучающихся.

Система оценки тестовых заданий:

За правильный ответ на вопрос или верное решение задачи выставляется решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

**Тестирование** оценивается оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующим критериям:

Студентом даны правильные ответы на

85-100% заданий – «отлично»,

70-84% заданий – «хорошо»,

50-69% заданий – «удовлетворительно»,

49% и менее – «неудовлетворительно».

### 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

#### Тестирование

Раздел Личный финансовый план

1. Что отличает финансовые цели от желаний?
  - A. срок реализации - неверно
  - B. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
  - C. будущая стоимость - неверно
2. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.
  - A. 345 000 руб.
  - B. 139 000 руб.
  - C. 427 020 руб. - верно
3. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели?
  - A. Когда есть возможность
  - B. Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели - верно
  - C. Никогда, лучше по факту решать вопросы
4. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8%
  - A. 300 000 руб. - неверно
  - B. 5 400 000 руб.
  - C. 13 800 000 руб.
5. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?
  - A. 284 000 руб.
  - B. 8 262 руб. - верно
  - C. 3 400 руб.

Раздел Ведение бюджета

1. Домохозяйство — это
  - A. Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
  - B. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания - верно
  - C. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство
2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов):
  - A. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы - верно
  - B. Выигрыш в лотерею
  - C. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности - верно

- D. Получаемые кредиты
  - E. Доходы по банковским вкладам - верно
  - F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы - неверно
  - G. Премии и бонусы - неверно
3. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов)
    - A. Питание
    - B. Развлечение и досуг - верно
    - C. На те, которые составляют значительную часть бюджета
    - D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета - неверно
    - E. На обязательные расходы
    - F. На необязательные расходы - верно
  4. Какова последовательность действий при принятии осознанного финансового решения?
    - A. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант - верно
    - B. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит
    - C. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов
  5. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов):
    - A. Получение прибавки к зарплате, подработка - верно
    - B. Продажа ненужных вещей - верно
    - C. Выигрыш в лотерею
    - D. Открытие собственного бизнеса - верно
    - E. Получение наследства - неверно
    - F. Все варианты верны

#### Раздел Инвестиции и риски

1. Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на
  - A. личной склонности к риску
  - B. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения - верно
  - C. рекомендациях экспертов
2. Диверсификация – это:
  - A. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков - верно
  - B. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
  - C. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую
3. Структурированный продукт – это:
  - A. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
  - B. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
  - C. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции - верно
4. Укажите долговой финансовый инструмент:
  - A. акция
  - B. облигация - верно
  - C. обезличенный металлический счет
5. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:
  - A. Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
  - B. Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды - верно
  - C. Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно(в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно выйти из неё (в числе первых)

#### Раздел Защита прав потребителей.

1. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом:
  - A. если процентная ставка по нему превышает установленные величины - верно

- В. всегда
- С. по желанию вкладчика
- 2. Наследование банковского вклада может осуществляться
  - А. на основании завещания
  - В. в силу закона
  - С. на основании завещательного распоряжения
  - Д. возможны все варианты - верно
- 3. К способам защиты нарушенных прав заемщика относятся:
  - А. Административный
  - В. Судебный - верно
  - С. Претензионный порядок - верно
- 4. Страхователь – это:
  - А. Лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию - верно
  - В. Лицо, чья жизнь и здоровье страхуются
  - С. Лицо, получающее страховое возмещение

Раздел Управление кредитной нагрузкой.

- 1. Совокупный доход семьи составляет 50 000 руб. в месяц, при этом ежемесячные траты равны 40 000 руб. Какой платеж по кредиту будет безопасным для бюджета семьи?
  - А. 800 р в день
  - В. 8000 руб. в месяц - верно
  - С. 60 000 в квартал
- 2. Пользование кредитными средствами с кредитной карты
  - А. В среднем дешевле обычного банковского кредита
  - В. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
  - С. В среднем дороже обычного банковского кредита - верно
- 3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?
  - А. На полную стоимость кредита
  - В. На условия возврата кредита досрочно
  - С. На величину процентной ставки
  - Д. На ежемесячный платеж
  - Е. На все вышеназванное - верно
  - Г. Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
  - Д. Не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 4. Полная стоимость погашения и обслуживания кредита может включать в себя:
  - А. Платежи по погашению основной суммы задолженности - верно
  - В. Платежи по уплате процентов - верно
  - С. Комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитной карты - верно
  - Д. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита)
  - Е. Комиссии за приостановление операций по банковской карте
  - Г. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода - верно
- 5. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота)
  - А. Остается неприкосновенным
  - В. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
  - С. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки) - верно

Раздел Личная финансовая безопасность.

- 1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:
  - А. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка - верно
  - В. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
  - С. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте - верно
  - Д. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
  - Е. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи - верно

- F. Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не  
G. заблокировать карту
2. Что не является финансовым мошенничеством?
- A. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш  
B. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована  
C. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты  
D. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные - верно  
E. Все описанные ситуации являются мошенничеством
3. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников:
- A. Никогда и никому не сообщать пароли - верно  
B. Сообщать пароли только сотрудникам банка  
C. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией  
D. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) - верно  
E. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов - верно
4. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение:
- A. Буду участвовать, я доверяю словам друга  
B. Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России  
C. Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение - верно  
D. Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами - верно
5. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте?
- A. Ливанская петля  
B. Фишинг  
C. Скимминг - верно

#### Раздел Финансовое воспитание

1. С какого возраста ребенок может получить кредитную карточку
- A. С 14 лет  
B. С 18 лет  
C. С 6 лет - верно
2. Нужно ли давать ребенку деньги на карманные расходы?
- A. Нет, вырастет - сам заработает и будет ими более бережно распоряжаться  
B. Не раньше 14 лет  
C. Да, наличие карманных денег позволяет детям научиться обращаться с ними обдуманно - верно
3. Какие есть способы дать деньги ребенку?
- A. Разовая денежная помощь и денежные подарки  
B. Ссуда и аванс  
C. Оплачиваемая работа  
D. Денежное содержание  
E. Верно все вышесказанное - верно
4. С какого возраста ребенок может официально устроиться на работу?
- A. С 14 лет - верно  
B. С 16 лет  
C. С 18 лет

#### Раздел Пенсионное обеспечение.

1. С каждой заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере:
- A. 22 %  
B. 30 % - верно  
C. 16 %

2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2018 г. составляет:  
А. 1 020 тыс руб. - верно  
В. 876 тыс. руб.  
С. 512 тыс. руб.
3. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):  
А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами - верно  
В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода  
С. Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд  
D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам - верно  
Е. Учитываются на индивидуальной основе - верно
4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов):  
А. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами  
В. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода - верно  
С. Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд - верно  
D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам  
Е. Учитываются на индивидуальной основе - верно
5. При выборе какой компании возможно определить правопреемников (наследников) пенсии?  
А. ВЭБ  
В. ЧУК  
С. НПФ - верно

### **Практическая работа**

- Практическое занятие № 1
- Составляем личный финансовый план
- Практическое занятие № 2
- Составляем личный бюджет
- Практическое занятие № 3
- Составляем кредитный договор на личные цели
- Практическое занятие № 4
- Составляем кредитный договор на покупку машины
- Практическое занятие № 5
- Куда вложить деньги
- Практическое занятие № 6
- Определение инвестиций в личном финансовом плане
- Практическое занятие № 7
- Как определить наличие и право на налоговые льготы
- Практическое занятие № 8
- Определение налоговых вычетов
- Практическое занятие № 9
- Деловая игра «Заманчивое предложение»
- Практическое занятие № 10
- Составление собственного бизнес-плана

### **4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине**

#### **Вопросы для ЗАЧЕТА**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета

5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени

## **Информационное обеспечение обучения.**

### ***Основная литература:***

1. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016 [Электронный ресурс]
1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в ред. федеральных законов от 07.05.2013 № 99-ФЗ, от 07.06.2013 № 120-ФЗ, от 02.07.2013 №170-ФЗ, от 23.07.2013 № 203-ФЗ, от 25.11.2013 № 317-ФЗ, от 03.02.2014 № 11-ФЗ, от 03.02.2014 № 15-ФЗ, от 05.05.2014 № 84-ФЗ, от 27.05.2014 № 135-ФЗ, от 04.06.2014 №148-ФЗ, с изменениями, внесенными Федеральным законом от 04.06.2014 № 145-ФЗ).
2. Приказ Минобрнауки России от 17.05.2012 № 413 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего (полного) общего образования» (зарегистрирован в Минюсте РФ 07.06.2012 № 24480).
3. Конституция Российской Федерации 1993 г. (последняя редакция).
4. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016 [Электронный ресурс]
5. Брехова Ю.В., Завьялов Д.Ю., Алмосов А.П. Финансовая грамотность.— М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 (материалы для учащихся, Учебная программа, Методические указания для учителя)

### ***Дополнительная литература***

1. А.П. Горяев, В.В. Чумаченко «Финансовая грамота для школьников», Российская экономическая школа, 2010
2. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2010
3. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
4. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2010
5. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2010
6. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2011
7. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я – инвестор», М. Интеллект-центр, 2011
8. Н.И.Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс, 2011

### ***Интернет-ресурсы:***

[fingramota@cbr.ru](mailto:fingramota@cbr.ru)- Финансовая грамотность  
[www.cbr.ru/reception](http://www.cbr.ru/reception)- Банк России

## Лист согласования

### Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплекту КОС на \_\_\_\_\_ учебный год по дисциплине \_\_\_\_\_

В комплект КОС внесены следующие изменения:

---

---

---

---

---

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ПЦК

\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. (протокол № \_\_\_\_\_).

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Пронумеровано, скреплено и  
заверено печатью 46

*Мероприятие*

Директор

*Чурикова*

И.А. Чурикова

« 30 »

*апреля*

20 19 г.

