

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Коковина Ольга Андреевна
Должность: заведующая филиалом
Дата подписания: 18.06.2024 10:25:18
Уникальный программный ключ:
5f6c4b48e39ecc4acfff84899a47390f9b76db82

Министерство образования и науки Республики Саха (Якутия)
ГБПОУ РС(Я) «Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Фонд оценочных средств
СГ.05 "Основы финансовой грамотности"

Основной профессиональной образовательной программы
подготовки квалифицированных рабочих, служащих по профессии
Социально-гуманитарного цикла
09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Форма подготовки очная

п. Пеледуй 2024

Фонд оценочных средств рабочей программы учебной дисциплины СГ. 05 «Основы финансовой грамотности» разработан с учетом примерной рабочей программы дисциплины «Основы финансовой грамотности» для профессиональных образовательных организаций, утвержденной протоколом Федерального учебно-методического объединения в системе среднего профессионального образования по УГПС 09.00.00: от 27.06.2023 г. № 10 /2023. Зарегистрированного в государственном реестре примерных основных образовательных программ: приказ № 90 ФГБОУ ДПО ИРПО № П-344 от 10.08.2023.

На основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 11 ноября 2022 г. № 974.

Программа определяет рекомендованный объем и содержание среднего профессионального образования по профессии 09.01.03 «Оператор информационных систем и ресурсов», планируемые результаты освоения рабочей программы, условия образовательной деятельности.

Организация-разработчик:
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Республики Саха (Якутия)
«Ленский технологический техникум» филиал «Пеледуйский»

Автор: Вавилова Е.Ю. преподаватель высшей категории

Рассмотрена и рекомендована предметно – цикловой комиссией
филиал «Пеледуйский»
Протокол № 11 «22 » апреля 2024 г.

Общее положение

Целью изучения основ финансовой грамотности в организациях среднего профессионального образования является освоение знаний о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

Ключевыми задачами изучения финансовой грамотности с учетом преемственности с программами общеобразовательной подготовки является:

- овладение умениями получать, анализировать, интерпретировать и систематизировать финансовую информацию из различных источников, преобразовывать ее и использовать для самостоятельного решения учебно-познавательных, исследовательских и жизненных задач;
- формирование представлений о грамотном финансовом поведении, включая типичные стратегии, действия, связанные с осуществлением социальных ролей в финансовой сфере жизнедеятельности человека;
- совершенствование опыта применения полученных финансовых знаний и умений при анализе и оценке жизненных ситуаций, социальных фактов, поведения людей и собственных поступков с учётом профессиональной направленности организации среднего профессионального образования.

В рамках программы учебной дисциплины на базовом и углубленном уровне обучающиеся осваивают умения и знания, позволяющие развивать ряд общих компетенций (ОК 1 – 5, ОК 7) (табл. 2).

Таблица 2. Общие компетенции

Код ОК	Умения		Знания	
	Базовый уровень	Углубленный уровень	Базовый уровень	Углубленный уровень
ОК -1	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - реализовывать составленный план; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым решением благополучием; - анализировать задачу и выделять её составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые ресурсы; - оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы планирования для решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - этапы планирования для решения задач; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия
ОК -2	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для сбора информации; 	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для сбора информации; 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные источники, применяемые в профессиональной 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные источники, применяемые в профессиональной

	<ul style="list-style-type: none"> - планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<ul style="list-style-type: none"> - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<ul style="list-style-type: none"> деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия 	<ul style="list-style-type: none"> деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия
ОК-3	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, 	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; - применять современную профессиональную и финансовую терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития; -осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; -различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; - современную профессиональную и финансовую терминологию; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской

	<p>соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</p> <p>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</p> <p>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</p> <p>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</p> <p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <p>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</p> <p>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</p> <p>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности;</p> <p>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей;</p> <p>- определять инвестиционную привлекательность бизнес-идеи коммерческих идей в рамках области своей профессиональной деятельности;</p> <p>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</p>	<p>профессии, личном планировании;</p> <p>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</p> <p>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>- особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</p>	<p>деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</p> <p>- структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>- особенности различных банковских продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>- систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</p>
--	--	---	---	---

	<p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p>	<p>- оформлять бизнес-план с опорой на информацию относительно его структуры;</p> <p>- определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи;</p> <p>- анализировать расходы, связанные с заимствованием средств, необходимых для достижения финансовой цели;</p> <p>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</p> <p>- определять направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав и исполнения обязанностей</p> <p>Уметь:</p>		
ОК -4	<p>Уметь:</p> <p>- работать в коллективе и команде;</p>	<p>- организовывать работу коллектива и команды;</p>	<p>Знать:</p> <p>- особенности работы в малых и больших группах, работы в</p>	<p>Знать:</p> <p>- особенности работы в малых и больших группах, работы в</p>

	- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности	команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности	команде, организации коллективной работы; - психологические основы межличностного взаимодействия и деятельности коллектива; - принципы организации проектной деятельности
ОК -5	Уметь: - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	Уметь: - грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях; - проявлять толерантность в коллективе; - оформлять документы, связанные с профессиональной деятельностью и деловой коммуникацией, на государственном языке РФ	Знать: - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ	Знать: - особенности социального и культурного контекста; - принципы взаимодействия в коллективе; - правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ
ОК -7	Уметь: - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	Уметь: - соблюдать нормы экологической безопасности; - определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии (специальности), осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства	Знать: - правила экологической безопасности; - принципы бережливого производства	Знать: - правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности; - основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности, и пути обеспечения ресурсосбережения; - принципы бережливого производства

В первой части обучающимся предлагается ответить на общие вопросы о знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить им свое отношение к финансовой деятельности.

Во второй части предлагается выполнить задания и решить финансовые задачи, которые основаны на реальных жизненных ситуациях.

Фамилия, имя учащегося _____

Образовательная организация _____

Группа _____

ИНСТРУКЦИЯ для ОБУЧАЮЩИХСЯ

В первой части вам предлагается ответить на общие вопросы о ваших знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить свое отношении к финансовой деятельности.

Во второй части вам предлагается вытолнить задания и решить финансовые задачи, которые основаны на реальных жизненных ситуациях.

Желаем успеха!

ЧАСТЬ 1

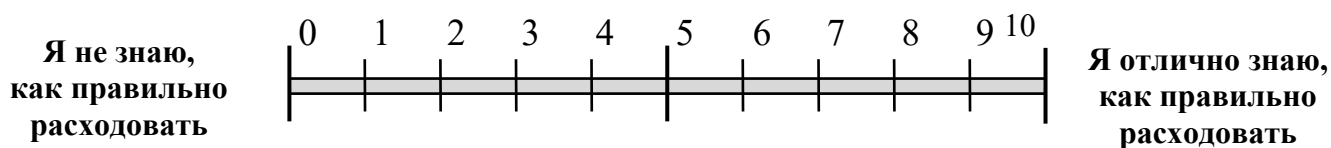
1. Ниже представлен список тем, которые затрагивают различные аспекты управления личными денежными средствами. Хотели бы вы знать о них больше?

Отметьте «Да» или «Нет» около каждой темы. Если вы с темой совершенно не знакомы, то отметьте клетку «Я не знаю, что это такое».

Темы	Да	Нет	Я не знаю, что это такое
1) Банковская система	■1	■2	■3
2) Кредиты	■1	■2	■3
3) Страхование	■1	■2	■3
4) Как открыть свое дело	■1	■2	■3
5) Финансовые риски	■1	■2	■3

2. Оцените свои знания о том, как правильно расходовать деньги.

Отметьте нужное место на линейке знаком X.



ЧАСТЬ 2

Выполняя задания 1-4, обведите кружком ОДНУ букву, которая, по вашему мнению, обозначает верный ответ.

Если вы решили изменить данный ответ, то аккуратно зачеркни его, используя «X», и затем обведите кружком тот ответ, который считаете верным.

1. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?

- 1) Иванова И. И., работающего генеральным директором фирмы «Восток»
- 2) Беляева М. С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик»
- 3) Горохова В. А., директора крупного государственного предприятия
- 4) Соснина А. П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания

2. Банки предлагают вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 4 года под 12% годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наиболее доходным?

- 1) без капитализации
- 2) с ежегодной капитализацией
- 3) с ежеквартальной капитализацией
- 4) с ежемесячной капитализацией

3. Сегодня многие пользуются кредитными картами. Зачем нужна кредитная карта?

- 1) Она дает доступ к вашим собственным деньгам на текущем счете в банке.
- 2) Она дает доступ к счету, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту.
- 3) Она дает возможность пользоваться безналичным банковским кредитом.
- 4) Она дает доступ к самым привлекательным процентным ставкам.

4. Кто больше всего пострадает от непредвиденно высокой инфляции в государстве N?

- 1) человек, получающий заработную плату в валюте
- 2) человек, который дал денег в долг своему другу
- 3) человек, купивший золото

4) человек, не имеющий сбережений

Выполняя задания 5-10, дайте развёрнутые ответы по каждому из поставленных

вопросов.

5. Мария Сергеевна Ветрова – учитель литературы, а ее муж Петр Сергеевич – писатель. Они собираются купить квартиру, и у них есть сбережения в трёх банках, входящих в систему страхования вкладов. Все сбережения семьи представлены в таблице. Какое возмещение сможет получить семья Ветровых через систему страхования, если все три банка разорятся? *Обведите один правильный ответ в каждой строке.*

	Название банка	Сбережения семьи	Положено ли возмещение через систему страхования?	
			да	нет
1	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 200 000 рублей на имя Марии Сергеевны	да	нет
2	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 600 000 рублей на имя Петра Сергеевича	да	нет
3	Банк «Рассвет»	облигации банка на сумму 400 000 рублей, купленные Петром Сергеевичем	да	нет
4	Банк «Русский витязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 300 000 руб.	да	нет
5	Банк «Русский витязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 150 000 руб.	да	нет
6	Банк «Забота»	паи ПИФа, купленные Петром Сергеевичем за 120 000 рублей.	да	нет

. Инвестор N из 4 проектов, претендующих на финансирование, выбрал проект 1.
Обоснуйте выбор инвестора.

Проект 1: открытие автомастерской, которая имеет срок окупаемости 1-2 года.

Проект 2: организация производства медицинского оборудования, которое может окупиться через 7-10 лет.

Проект 3: открытие сети ресторанов, которая нуждается в дополнительных средствах для расширения бизнеса.

Проект 4: увеличение популяции амурских тигров.

Обоснуйте выбор проекта № 1.

7. Алексей получил от дедушки в подарок квартиру, которую он хочет выгодно продать. В его планы вмешался экономический кризис, и Алексей задумался, стоит ли продавать квартиру в кризис или лучше подождать. Что вы посоветовали бы Алексею?

Отметьте ответ и обоснуйте свой выбор.

- Стоит продать квартиру в кризис
- Не стоит продавать квартиру в кризис

Обоснование: _____

8. Алла Петровна получила кредит в 800 000 рублей от финансовой компании «Первый кредит». Годовая процентная ставка на кредит составляет 15%. Её ежемесячные выплаты по возврату кредита составляют 15 000 рублей.

После одного года долг Аллы Петровны всё ещё составляет 740 000 рублей

Другая финансовая компания, «Лучший кредит», предлагает Алле Петровне

кредит в 1 000 000 рублей с годовой процентной ставкой 13%.

Её ежемесячные выплаты по возврату кредита также будут составлять 15 000 рублей.

8.1. Если Алла Петровна возьмёт кредит от компании «Лучший кредит»,

она тут же вернет свой нынешний кредит.

Какие две другие финансовые выгоды получит Алла Петровна, если возьмет кредит от компании «Лучший кредит»?

8.2. С каким возможным негативным финансовым последствием столкнется Алла Петровна, если согласится взять кредит от компании «Лучший кредит»?

9. Семья Кедровых решила вложить накопленные деньги в выгодный проект с целью получения доходов. Для этого на семейном совете рассматривается несколько вариантов инвестирования.

	Возможное инвестирование
Вариант 1	Коммерческий банк «Инвест» предлагает сделать вклад под 13,5% в год, при этом оплатить выпуск именной банковской карты «Gold».
Вариант 2	Компания «Богатство», инвестирующая свои средства в Строительство жилья, предлагает купить акции и обещает прибыль 15% в год. С финансовой отчетностью и учредительными документами можно ознакомиться в офисе и на сайте компании.
Вариант 3	Известная финансовая компания «LML» обещает 40% в год. Реклама компании встречается на билбордах, в метро, в переходах, на остановках транспорта, по ТВ. Доступ к учредительным документам компании, информации о размещении денежных средств организации ограничен. Сотрудники компании заявляют, что для получения дохода компания вкладывает денежные средства в нефтедобычу.
Вариант 4	Фирма «Золотой Гермес» декларирует гарантированный высокий доход от 20% в месяц и минимальные риски финансовых потерь. Одно из основных условий – привести с собой друзей или знакомых. Прибыль в компанию поступает исключительно за счет привлечения новых вкладчиков.

В описании какого варианта (или каких вариантов) инвестирования имеются признаки мошенничества (финансовой пирамиды)? Укажите номер варианта инвестирования и запишите признаки мошенничества.

10. Представьте, что вам нужно провести беседу с учениками начальной школы «Банки: чем они могут быть полезны». Напишите план вашего рассказа. Составьте 5 предложений – пунктов плана.



Стартовая диагностика.

Комментарии к оцениванию заданиям части 1.

Задания первой части нацелены на выявление

1) отношения к содержанию, которое должно быть освоено в рамках дисциплины «Основы финансовой грамотности»;

2) самооценки обучающимися осведомлённости в области финансовой грамотности, собственного опыта решения финансовых вопросов.

Ответы и рекомендации по оцениванию к заданиям части 2.

Задание 1.

Ответ: 2

Задание 2.

Ответ: 4

Задание 3.

Ответ: 3

Задание 4.

Ответ: 2

Ниже приведены критерии оценивания шести заданий с развёрнутыми ответами: заданий 5-10.

Задание 5.

Ответ				Баллы
Ответы в таблице отмечены без ошибок:				2
	Название банка	Сбережения семьи	Положено ли возмещение через систему страхования?	
1	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 200 000 рублей на имя Марии Сергеевны	да	

2	Банк «Рассвет»	вклад на сумму 600 000 рублей на имя Петра Сергеевича	да		
3	Банк «Рассвет»	облигации банка на сумму 400 000 рублей, купленные Петром Сергеевичем			нет
4	Банк «Русский вигязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 300 000 руб.	да		
5	Банк «Русский вигязь»	счет Петра Сергеевича с балансом 150 000 руб.	да		
6	Банк «Забота»	паи ПИФа, купленные Петром Сергеевичем за 120 000 рублей.			нет
В ответах содержится ошибка в строке 3 или 6					1
Другие ответы					0

Задание 6.

Ответ	Баллы
– дано обоснование, например: Инвесторы стремятся к максимально быстрой «окупаемости» своих вложений	2

<p>- обоснование является недостаточным, но отражает некоторое понимание ситуации, например:</p> <p>Чтобы было выгоднее, Чтобы деньги вернуть быстрее.</p>	1
Другие ответы	0

Задание 7.

Ответ	Баллы
<p>Ответ содержит два элемента</p> <ul style="list-style-type: none"> - ответ на вопрос, имеет ли смысл продавать квартиру, - обоснование ответа. <p>1) Выбран ответ «Не стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Дано обоснование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Продать недвижимость в кризис можно, скорее всего, по заниженной стоимости, так как резко падает спрос на недвижимость в целом; - Если не знаешь, куда выгодно вложить вырученные деньги, так как они просто обесценятся; - Если есть возможность подождать, то лучше не торопиться с продажей, потому что цены на квартиры после окончания кризиса будут вырасти. <p>ИЛИ</p> <p>2) Выбран ответ «Стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Дано обоснование:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Есть смысл продавать квартиру при условии, что Алексей знает, куда выгодно вложить вырученные деньги; - в случае, если Алексей хочет улучшить свои жилищные условия, имеет смысл продать квартиру в начале падения цен, чтобы купить себе более комфортную квартиру, когда цены упадут. <p>Ответ содержит ответ</p>	2
	1

<p>Объяснение отражает понимание ситуации в целом и дано в общих словах</p> <p>Например:</p> <p>Ответ: «Не стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Объяснение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в кризис это сложнее, - в кризис это может принести убытки. <p>ИЛИ</p> <p>Ответ: «Стоит продать квартиру в кризис»</p> <p>Объяснение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - это может принести прибыль, - это может улучшить его условия. 	
<p>Дан ответ без обоснования</p>	0
<p>ИЛИ</p> <p>Обоснование не соответствует выбранному ответу</p>	

Задание 8.1

Ответ	Баллы
<p>Названы две финансовые выгоды с использованием финансовой терминологии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дополнительные деньги, получаемые благодаря кредиту, - более низкая процентная ставка. 	3
<p>Названа одна из финансовых выгод с использованием финансовой терминологии</p>	2
<p>Названы финансовые выгоды в общих словах, без использования финансовой терминологии. Например:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у нее будет больше денег, - она будет меньше платить. 	1
<p>Другие ответы</p>	0

Задание 8.2

Ответ	Баллы
-------	-------

В ответе отмечено то, что по новым условиям требуется больше времени для погашения кредита, а значит, и на выплату процентов уйдет больше денег. Использована финансовая терминология. Вычисления не требуются.	2
Ответ дан в общих словах, без использования финансовой терминологии. Например: Ей потребуется больше денег, чтобы расплатиться	1
Другие ответы	0

Задание 9

Ответ	Баллы
<p>Ответ содержит два элемента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Вариант 3, так как указано на закрытый доступ к учредительным документам компании, - Вариант 4, так как указано условие членства с привлечением новых вкладчиков и получение прибыли компании <p>исключительно за счет новых вкладов.</p>	2
Указан один из элементов правильного ответа	1
Другие ответы	0

Задание 10.

Ответ	Баллы
<p>Ответ содержит самостоятельно сформулированные пять пунктов плана, фиксирующие разные аспекты знания по теме «Банки». Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) что такое банки и зачем мы приходим в банк; 2) какие услуги могут предоставить банки; 3) как банк помогает семье накопить деньги; 4) почему кредит выдаётся под проценты; 5) можно ли потерять деньги, которые лежат на вкладе в банке. 	3

<p>Позиции ответа не повторяют формулировок тем, представленных в вопросе 2 первой части этой работы.</p>	
<p>Ответ содержит четыре самостоятельно сформулированных пункта плана, фиксирующие разные аспекты знания по теме «Банки».</p> <p>ИЛИ</p> <p>Сформулированы четыре-пять пунктов плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки». Среди них имеются формулировки тем, заимствованных из текста вопроса 2 первой части этой работы.</p>	2
<p>Ответ содержит три самостоятельно сформулированных пункта плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки»</p> <p>ИЛИ</p> <p>Ответ содержит четыре-пять пунктов плана, фиксирующих разные аспекты знания по теме «Банки», при этом все они заимствованы из текста вопроса 2 первой части этой работы.</p>	1
<p>Другие ответы</p>	0

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ В ФОРМЕ ИТОГОВОЙ ПИСЬМЕННОЙ РАБОТЫ ПО КУРСУ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Целью освоения студентами контрольно-измерительных материалов является проверка усвоения знаний и формирование общей компетенции в области финансовой грамотности у выпускников организаций среднего профессионального образования.

Представленные задания можно использовать как в качестве текущего контроля, так и при проведении промежуточного контроля по изучаемой дисциплине «Основы финансовой грамотности».

К каждой теме контрольно-измерительных материалов подготовлены тестовые вопросы с ответами, а также задания с развернутым ответом.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ в форме итоговой письменной работы по курсу «Основы финансовой грамотности»

Фамилия, имя учащегося _____

Образовательная организация _____

Группа _____

ИНСТРУКЦИЯ для ОБУЧАЮЩИХСЯ

В первой части вам предлагается ответить на общие вопросы о ваших знаниях и представлениях из области финансовой грамотности, выразить свое отношении к финансовой деятельности.

Во второй части вам предлагается выполнить задания и дать развернутый ответ как действовать в реальных жизненных ситуациях.

Желаем успеха!

ЧАСТЬ 1

Задание 1

Олегу позвонили. Солидный мужской голос: «Олег Викторович?.. Здравствуйте! Вам звонит сотрудник IT-отдела «Вашего банка» Добровольский Антон Владимирович. Сейчас мы рассматриваем Ваше заявление на замену телефонного номера для получения уведомлений из банка...». Олег заволновался. Его счета открыты в этом банке, он действительно Викторович, но никаких заявлений он не подавал.

Какими должны быть действия Олега?

1. Продолжить разговор и выяснить, когда, где и кем подано заявление.
2. Продолжить разговор и повеселиться – наверняка мошенники.
3. Продолжить разговор и выполнить инструкции звонящего по отмене заявления.
4. Положить трубку и самому перезвонить в банк по телефону на банковской карте (в мобильном приложении банка).
5. Потребовать звонящего позвать к телефону начальника отдела.

Ответ: 4

Задание 2

Игорь после прохождения обучения по профессии «Сварщик» решил в качестве самозанятого осуществлять свою предпринимательскую деятельность. В первый месяц работы он заработал 130000 р. В апреле он выполнил несколько заказов:

- выполнял заказ для физических лиц, заработал 80 000 р.;
- провёл работу для сотрудников компании, компания оплатила 50 000 р.

Какую сумму налогов он должен заплатить за апрель?

Выберите один верный ответ

1. Он должен заплатить 13% от 130000 р.
2. Он должен заплатить 6 % от 80000 р.
3. Необходимо заплатить 4% от 50000 р.

4. Нужно оплатить $80\,000\text{ р} \times 4\% + 50\,000\text{ р} \times 6\% = 6200\text{ р.}$ + применится налоговый вычет
5. Он может не платить налог в первый месяц работы, у него же есть налоговый вычет!

Ответ: 4

Задание 3

К Валерии в торговом центре подошел сотрудник расположенного там же банка и предложил оформить карту для того, чтобы получать кешбэк при совершении с использованием этой карты покупок в магазинах. Валерия жила рядом с этим торговым центром и регулярно совершала там покупки. Предложение она сочла выгодным и оформила карту, не особо вдаваясь в подробности объяснений сотрудника банка и подписываемых бумаг. Через какое-то время она получила сообщение из банка о том, что у неё имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что в торговом центре она оформила платежную карту с овердрафтом, а когда на одну из покупок у неё не хватило денег, банк оформил кредит, проценты по которому оказались весьма высокими. Валерия утверждает, что она не знала, что по этой карте была возможность оказаться в долгу, поскольку сотрудник банка об этом не проинформировал.

Какое из действий Валерии приведёт к разрешению сложившейся ситуации?

Выберите один верный ответ

1. Героиня сюжета может не выплачивать долг на том основании, что она не «знала» о том, что это карта с овердрафтом.
2. Она должна вернуть карту в магазин, в котором её оформили.
3. Валерия может вернуть в магазин купленную на заемные деньги вещь и вернуть деньги банку без начисленных процентов.
4. Валерия может решить ситуацию, просто вернув купленную вещь банку.

5. Валерии придется выплачивать долг, поскольку, с точки зрения закона, она была в курсе, что именно она получила в свое распоряжение, т.к. подписала договор на выдачу этой карты.

Ответ: 5

Задание 4

Будущие дизайнеры Юра и Артур решили купить себе графические ноутбуки. Имеющихся денег не хватало и Юра предложил взять кредит в банке, сказав, что ничего сложного в этом нет. В банк Юра и Артур отправились вместе, вместе оформили заявки на одну тужесумму кредита, и одобрение кредита через несколько дней тоже получили одновременно. Но сравнение договоров их удивило. Обоим были одобрены запрашиваемые суммы, но Юре кредит предлагался под 12% годовых, а Артуру – под 11%. Друзья долгообсуждали, почему так могло получиться, выдвигая разные версии.

Выберите один верный ответ

1. В договоры вкралась опечатка. Надо предложить банку её исправить.
2. Заявки на кредит юноши подавали разным сотрудникам банка, и у каждого из сотрудников было свое мнение о стоимости кредита.
3. Брат Артура работает оператором колл-центра банка и замолвил словечко за родственника.
4. Банк России повысил учетную ставку в момент подачи заявок, и процент по кредиту для Юриной заявки повысился, а заявка Артура успела пройти при прежнем значении процента.
5. Возможно, показатель долговой нагрузки у Юры выше, чем у Артура.

Ответ: 5

Задание 5

Год назад Влад устроился на любимую работу, которая давала стабильный доход. Влад уже сумел сформировать свою «финансовую подушку безопасности» на случай неожиданных неприятностей и начал задумываться о вложениях, которые смогут стать основой его благосостояния в зрелом возрасте или даже в

старости. В интернете ему время от времени попадались статьи о картинах или скульптурах, купленных за бесценок 3-4 десятилетия назад, которые потом продавались за сотни тысяч или даже за миллионы. У Влада был знакомый художник, картины которого ему нравились, другие люди тоже отзывались о них хорошо, а иногда даже покупали. Влад решил постепенно собирать коллекцию картин этого художника и сделать эту коллекцию «хранителем» своих долгосрочных вложений, которые помогут ему благополучно жить в далеком будущем.

Оцените вложения Влада с точки зрения уровня риска, доходности и ликвидности.

Выберите один верный ответ

Варианты ответов:

- 1) Низкий риск – высокая доходность – высокая ликвидность
- 2) Низкий риск – низкая доходность – высокая ликвидность 3)
- Высокий риск – высокая доходность – высокая ликвидность
- 4) Высокий риск – высокая доходность – низкая ликвидность
- 5) Высокий риск – низкая доходность – низкая ликвидность

Ответ: 4

ЧАСТЬ 2

Задание 6

Мария, педагог дополнительного образования (финансы), трудоустроилась в образовательный центр. При трудоустройстве у неё запросили данные банковской карты, на которую ей будут перечислять заработную плату. Мария составила план действий из пяти шагов для выбора банка и получения платежной карты с подходящими условиями в выбранном банке.

Ответьте на вопросы

- 6.1. Какие действия, по вашему мнению, указала в своем плане Мария?
- 6.2. Российские банки вправе выпускать три вида платежных карт, назовите их, за счет каких средств осуществляются по ним операции?

- 6.3. Какой вид карты необходимо получить Марии для зачисления на нее заработной платы и в какой валюте должен быть открыт карточный счет? Объясните ваш ответ.
- 6.4. На какие условия при выборе расчётной карты следует обратить внимание? Сформулируйте 5 таких условий.

Задание 7

Юлия разместила денежные средства: в банке А на сумму 1,75 млн руб. и в банке М на сумму 500 тыс. руб. Через два месяца Банк России у обоих банков отозвал лицензии. Поскольку банки А и М входили в систему страхования вкладов, Юлия по истечении определенного законодательством времени получила возмещение по вкладам.

Ответьте на вопросы

- 7.1. Каковы цели создания системы страхования вкладов в банках?
- 7.2. Что должен сделать вкладчик для получения возмещения по вкладу при наступлении страхового случая?
- 7.3. Определите, какие суммы возмещения по вкладам получит Юлия в каждом банке? Объясните ваш ответ.
- 7.4. Как правильно разместить денежные средства в банках, чтобы получить всю сумму вклада при наступлении страхового случая?

Задание 8

Даниил за прошедший год, работая водителем на неполной занятости в ООО «Свет», заработал 100 тысяч рублей. Он планирует сменить работу, для чего ему потребовался документ, подтверждающий высокий уровень квалификации. Он прошел дополнительное обучение по безопасному вождению на территории РФ на специализированных курсах в автошколе «AS». За обучение Даниил заплатил 128 тыс. руб. из собственных накоплений. Он еще раз обратился к правилам предоставления налоговых вычетов:

Налоговый вычет можно получить в размере фактических расходов на оплату обучения, но не более **120 000 руб. за год**. Причем эта максимальная

сумма является общей для всех видов социальных вычетов (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей и на дорогостоящее лечение).

Налоговые вычеты применяются к доходам, облагаемым НДФЛ по ставке 13%.

Получить в качестве налогового вычета можно сумму, которая не превышает сумму налогов, уплаченных налогоплательщиком в календарном году, в котором он понес расходы.

Ответьте на вопросы

- 8.1. Какие виды налоговых вычетов вы знаете?
- 8.2. Каким способом и в течение какого времени можно подать заявление на налоговый вычет?
- 8.3. Какая сумма будет возвращена Даниилу, если он воспользуется своим правом на налоговый вычет? Объясните ваш ответ.
- 8.4. Как изменится ситуация для Даниила с налоговым вычетом, если он в течение года работал в качестве самозанятого?

Ответы:

Задание 6

№ вопроса	Ответ	Баллы
6.1	Ответ содержит самостоятельно сформулированные пять пунктов плана, демонстрирующие знание последовательности действий для принятия решения. Например: 1) определить свои потребности при пользовании будущей картой; 2) найти банки, чьи карты удовлетворяют наиболее важные потребности из намеченных; 3) проанализировать условия получения и использования карт в выбранных банках; 4) выбрать банк с оптимальными условиями;	2

	<p>5) заказать карту (лично или онлайн через личный кабинет);</p> <p>6) получить карту в банке</p>	
	Сформулированы не менее трех действий, по смыслу совпадающих с вышеперечисленными	1
	Другие ответы	0
6.2	<p>Названы три вида карт. Даны сформулированные самостоятельно ответы по источникам средств для всех трех видов карт. Например:</p> <p>1) расчетная (дебетовая) карта – за счёт средств клиента, находящихся на его счёте или предоставленного банком овердрафта;</p> <p>2) кредитная карта – за счёт средств, предоставленных банком клиенту в соответствии с кредитным договором.</p> <p>3) предоплаченная карта – за счёт средств клиента, которые он предварительно предоставил банку.</p> <p>ИЛИ</p> <p>Названы три вида карт. Даны ответы по источникам средств для двух из трех названных видов карт</p> <p>Названы два вида карт. Даны ответы по источникам</p>	2
	средств для двух видов карт	1
	Другие ответы	0
6.3	Сформулирован ответ:	2
	<p>– расчетная (дебетовая) карта, т.к. заработная плата перечисляется только на этот вид карт;</p> <p>– счёт открывается в рублях, т.к. заработная плата на территории РФ может выплачиваться только в российских рублях</p> <p>Сформулирован ответ только частично:</p>	1

	расчетная (дебетовая) карта, т.к. заработная плата перечисляется только на этот вид карт ИЛИ счёт открывается в рублях, т.к. заработная плата на территории РФ может выплачиваться только в российских рублях	
	Другие ответы	0
6.4	Названо не менее пяти позиций из перечисленных ниже: 1) плата за выпуск годовое обслуживание; 2) стоимость услуги «уведомления по операциям»; 3) комиссии при расчётах с другими банками; 4) комиссии при снятии наличных в других банках; 5) возможность международных переводов; 6) лимит на снятие наличных средств; 7) наличие кешбэка; 8) процентная ставка по овердрафту; 9) удобство интернет-банка; 10) программы лояльности	2
	Названо три-четыре позиции из вышеперечисленных	1
	Названо менее трех позиций из вышеперечисленных	0

Задание 7

№ вопроса	Ответ	Баллы
7.1	Ответ содержит три элемента, может быть сформулирован самостоятельно и формулировки в целом по смыслу соответствуют приведенным ниже: 1) защита прав и законных интересов вкладчиков банков РФ; 2) укрепление доверия к банковской системе РФ;	2

	3) стимулирование привлечения денежных средств в банковскую систему РФ. ИЛИ Выбрано два любых ответа из вышеперечисленных и формулировки в целом соответствуют приведенным	
	Выбран один ответи ответ сформулирован близкопо смыслу	1
	Другие ответы	0
7.2	Сформулирован самостоятельно ответ, по смыслу соответствующий приведенному ниже: «Обратиться в банк, назначенный Агентством по страхованию вкладов банком-агентом с требованием о выплате возмещения по вкладу (заполнив заявление установленной формы), предъявить паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность)»	2
	Ответ сформулирован не полностью (например, без уточнения необходимых документов)	1
	Другие ответы	0
7.3	Названы суммы возмещения: 1,4 млн руб. в банке А, 500 тыс.	2
	руб. и причисленные к вкладу проценты на день отзыва лицензии в банке М. Дано объяснение: максимальная сумма возмещения в одном банке – 1,4 млн руб., поэтому в банке А возмещение выплачено не полностью, в банке М – полностью Названы суммы возмещения, но не дано объяснение	1
	ИЛИ Дано объяснение о том, что максимальная сумма возмещения ограничена, но суммы выплат по банкам А и М не указаны Другие ответы	0
7.4	Дан ответ, сформулированный самостоятельно, по смыслу	2
	соответствующий приведенному ниже:	

	«Распределить денежные средства по разным банкам в сумме не более 1,4 млн руб. с учетом процентов, накопленных на дату окончания срока по вкладу, в каждом из банков»	
	Дан ответ, сформулированный самостоятельно, по смыслу соответствующий приведенному ниже (без указания суммы): «Распределить денежные средства по разным банкам»	1
	Другие ответы	0

Задание 8

№ вопроса	Ответ	Баллы
8.1	Стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные (или четыре любых)	2
	Три любых вида налоговых вычетов	1
	Менее трех видов налоговых вычетов	0
8.2	<p>Ответ сформулирован самостоятельно и содержит три элемента. Например:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) подать заявление на налоговый вычет можно в налоговый орган (лично, отправить заказным письмом, в личном кабинете на сайте ФНС) или через работодателя; 2) необходимо заполнить налоговую декларацию, приложить документы, которые подтверждают произведенные налогоплательщиком расходы; 3) подавать заявление можно в течение трех календарных лет, начиная с того года, в котором были произведены расходы 	2
	Сформулированы основные позиции, фиксирующие знания по алгоритму получения социального налогового вычета на обучение	1

	Другие ответы	0
8.3	Названа сумма, полученная в порядке возврата налога и дано объяснение, почему такая сумма: 13 тыс. руб., это возврат фактически уплаченного НДФЛ, а при заработной плате 100 тыс. руб. он составит 13 тыс. руб.	2
	Дает ответ 13 тыс. руб., но не может обосновать названную сумму	1
	Другие ответы	0
8.4	Он не будет иметь права на социальный налоговый вычет, т.к. не платил НДФЛ	1
	Другие ответы	0