

Департамент образования и науки Костромской области  
ОГБПОУ «Костромской автодорожный колледж»

Рассмотрено  
На заседании МК  
21.04.2025  
Председатель МК  
УПР

Утверждаю

Зам директора по

**Фонд контрольно-оценочных средств для  
проведения текущего контроля знаний**

**СГ.05 «Основы финансовой грамотности»**

для профессии **23.01.06 «Машинист дорожных и строительных  
машин»**

Кострома, 2025

Разработчики:

Родионова Елена Александровна, преподаватель ОГБПОУ КАДК

**Содержание**

|                                                                                                                          | стр |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....                                                                   | 4   |
| 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств.....                                                                | 4   |
| 1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины.....                                                | 6   |
| 1.2.1. Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине.....                                                         | 6   |
| 1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения учебной дисциплины ..... | 6   |
| 1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.                                                            | 7   |
| 2. Задания для контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины ....                                              | 8   |
| 2.1. Задания для текущего контроля .....                                                                                 | 10  |
| 2.2. Задания для промежуточной аттестации.....                                                                           | 20  |
| 3. Рекомендуемая литература и иные источники.....                                                                        | 30  |

## 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Комплект контрольно-оценочных средств предназначен для проверки и оценки результатов освоения учебной дисциплины **СГ.06 Основы финансовой грамотности** программы подготовки квалифицированных рабочих служащих (далее ОП-П) по профессии 23.01.06 Машинист дорожных и строительных машин

Контрольно-оценочные средства (КОС) представляют собой комплект материалов для проведения промежуточной аттестации и текущего контроля.

КОС предназначены для проверки усвоенных знаний и усвоенных умений по дисциплине в целях овладения предусмотренных стандартом общих и профессиональных компетенций, а также для оценки достижения обучающимися личностных результатов.

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

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

**Общие компетенции:**

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

2. Освоение умений и усвоение знаний

Таблица 1

| Освоенные умения, усвоенные знания                                                                    | Показатели оценки результата                                                                                                                | Форма контроля и оценивания |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                                                                     | 2                                                                                                                                           | 3                           |
| Знает:                                                                                                |                                                                                                                                             |                             |
| - экономические явления и процессы общественной жизни;                                                | ориентируется в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы | Тестирование по теме        |
| - структуру семейного бюджета и экономику семьи;<br>- накопления и инфляция;                          | - определяет личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс                                                                      | Письменный опрос по теме    |
| -расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег; различные виды платежных средств; формы | - демонстрирует знания о денежных переводах, валютно-обменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных,                           | Устный опрос по теме        |

|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| дистанционного банковского обслуживания;<br>- сферы применения различных форм денег;                     | дебетовых с овердрафтом);<br>- различает сферы применения различных форм денег;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                           |
| - основные элементы банковской системы;<br>- виды ценных бумаг;                                          | - называет центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации;<br>- давать определения акций, облигаций;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Устный опрос по теме      |
| - понятия «депозит» и «кредит»; накопления и инфляция; роль депозита в личном финансовом плане;          | - оперирует понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счет, вкладчик, депозит, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заемщик, финансовые риски, ликвидность, банковский кредит, заемщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платеж по кредиту; | Письменный опрос по теме  |
| - страхование и его виды;                                                                                | - ориентируется в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Письменный опрос по теме. |
| - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)                                 | - определяет: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Устный опрос по теме.     |
| - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений; | - ориентируется в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Письменный опрос по теме. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- предпринимательская деятельность, ее преимущества и риски, государственные программы поддержки предпринимателей;</li> <li>- выручка, переменные и постоянные издержки, прибыль;</li> <li>- риски, связанные с предпринимательской деятельностью;</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ориентируется в понятиях: предприниматель, предпринимательская деятельность, бизнес-идея, бизнес-план; называет программы поддержки предпринимателей, нормативно-правовую базу</li> </ul> | Устный опрос по теме                              |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;</li> </ul>                                                                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- перечисляет, поясняет правила защиты прав потребителей финансовых услуг; называет нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг;</li> </ul>          | Устный опрос по теме.                             |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</li> </ul>                                                                                                                                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества;</li> </ul>                                                                                          | Устный опрос по теме                              |
| Умеет:                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать состояние финансовых рынков</li> </ul>                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- выбирает критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;</li> </ul>                                                         | Оценка результатов выполнения практической работы |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и в повседневной жизни;</li> </ul>                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план;</li> </ul>            | Оценка результатов выполнения практической работы |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> </ul>                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                    |                                                   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применять полученные знания для оценки своих экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> </ul>                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;</li> </ul>                                                           | Оценка результатов выполнения практической работы |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и</li> </ul>                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>- демонстрирует навыки анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой</li> </ul>                                                                            | Оценка результатов выполнения практической работы |

|                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                          |                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.)                                                                                           | различными информационными источниками структурами финансового рынка;                                                                                                                                                    |                                                   |
| - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;                                                                                                                                               | - рассчитывает доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;                                                                                                                                                     | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - использовать приобретенные знания для выполнения практических занятий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;<br>- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; | - разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;                                                                                   | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;                        | - умение пользоваться банковскими картами, электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом; онлайн-банкингом;                                                                                                     | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании; сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования; страхования имущества и ответственности;    | - рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов;                                                                                                   | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;                            | - анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора;<br>- анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении ее в кредит; | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;                                | - рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет налоговые вычеты;                                                                                                                                               | Оценка результатов выполнения практической работы |
| - применять знания о предпринимательской деятельности, структуре                                                                                                                                             | - оценивает бизнес-идеи и риски, с ними связанные, видит типичные ошибки при принятии                                                                                                                                    |                                                   |

|                                                                                                                                           |                                                                                                              |                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| бизнес-плана, алгоритме его составления;                                                                                                  | решения об открытии собственного бизнеса любой ценой, рискуя необходимыми для жизни средствами (имуществом); |                                                   |
| - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом; | - делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска;      | Оценка результатов выполнения практической работы |

### 3. Формирование личностных результатов реализации программы воспитания по специальности:

ЛР4. Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.

ЛР6. Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях.

ЛР10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР15. Проявляющий гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем

## **1.2. Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины**

### *1.2.1. Форма промежуточной аттестации по УД*

Таблица 2

| <b>Учебная дисциплина</b>           | <b>Формы промежуточной аттестации</b> |
|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1                                   | 2                                     |
| СГ.06 Основы финансовой грамотности | Дифференцированный зачет              |

### *1.2.2. Организация текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения программы учебной дисциплины*

В период обучения по образовательной программе СПО осуществляется текущий контроль успеваемости студентов, промежуточная и итоговая аттестация по учебным дисциплинам и профессиональным модулям.

Текущий контроль осуществляется в пределах учебного времени, отведенного на учебную дисциплину, оценивается по пятибалльной шкале. Текущий контроль проводится с целью объективной оценки качества освоения программы дисциплины, а также стимулирования учебной деятельности студентов, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебного процесса. Для оценки качества подготовки используются различные формы и методы контроля. Текущий

контроль учебной дисциплины осуществляется в форме устного опроса; защиты практических заданий, реферата, творческих работ; выполнения контрольных и тестовых заданий; решения ситуационных задач и других форм контроля, предусмотренных программой учебной дисциплины.

Промежуточная аттестация проводится в форме, предусмотренной планом учебного процесса: дифференцированного зачета.

В период сложной санитарно-эпидемиологической обстановки или других ситуациях невозможности очного обучения и проведения аттестации студентов колледж реализует образовательные программы или их части с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в предусмотренных законодательством формах обучения или при их сочетании, при проведении учебных занятий, практик, текущего контроля успеваемости, промежуточной, итоговой и (или) государственной итоговой аттестации обучающихся.

Формы и процедура текущего контроля и промежуточной аттестации знаний студентов определяются положениями: «О текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся»,

### *1.2.3. Оценка достижения обучающимися личностных результатов.*

Оценка личностных результатов проводится в рамках контрольных и оценочных процедур, предусмотренных настоящей программой.

Комплекс примерных критериев оценки личностных результатов обучающихся:

- демонстрация интереса к будущей профессии;
- оценка собственного продвижения, личностного развития;
- положительная динамика в организации собственной учебной деятельности по результатам самооценки, самоанализа и коррекции ее результатов;
- ответственность за результат учебной деятельности и подготовки к профессиональной деятельности;
- проявление высокопрофессиональной трудовой активности;
- участие в исследовательской и проектной работе;
- участие в конкурсах профессионального мастерства, олимпиадах по профессии, викторинах, в предметных неделях;
- соблюдение этических норм общения при взаимодействии с обучающимися, преподавателями, мастерами и руководителями практики;
- конструктивное взаимодействие в учебном коллективе/бригаде;
- демонстрация навыков межличностного делового общения, социального имиджа;
- готовность к общению и взаимодействию с людьми самого разного статуса, этнической, религиозной принадлежности и в многообразных обстоятельствах;
- сформированность гражданской позиции; участие в волонтерском движении;
- проявление мировоззренческих установок на готовность молодых людей к работе на благо Отечества;

- проявление правовой активности и навыков правомерного поведения, уважения к Закону;
- отсутствие фактов проявления идеологии терроризма и экстремизма среди обучающихся;
- отсутствие социальных конфликтов среди обучающихся, основанных на межнациональной, межрелигиозной почве;
- участие в реализации просветительских программ, поисковых, археологических, военно-исторических, краеведческих отрядах и молодежных объединениях;
- добровольческие инициативы по поддержке инвалидов и престарелых граждан;
- проявление экологической культуры, бережного отношения к родной земле, природным богатствам России и мира;
- демонстрация умений и навыков разумного природопользования, нетерпимого отношения к действиям, приносящим вред экологии;
- демонстрация навыков здорового образа жизни и высокий уровень культуры здоровья обучающихся;
- проявление культуры потребления информации, умений и навыков пользования компьютерной техникой, навыков отбора и критического анализа информации, умения ориентироваться в информационном пространстве;
- участие в конкурсах профессионального мастерства и в командных проектах;
- проявление экономической и финансовой культуры, экономической грамотности, а также собственной адекватной позиции по отношению к социально-экономической действительности.

## 2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Задания для текущего контроля

#### Структура контрольно-оценочных средств:

##### 2.1.1. Контрольная работа по разделу «Личное финансовое планирование»

**Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения темы «Личное финансовое планирование».

**Форма:** самостоятельная работа

**Умения:** 1) оперировать понятиями человеческий капитал, бюджет, личный бюджет, личный финансовый план, 2) составлять личный финансовый план и бюджет.

**Знания:** 1) способов принятия решений в условиях ограниченности ресурсов, 2) SWOT-анализа, 3) способов составления бюджета и его оценки.

#### Задание

1. Составить личный финансовый план
2. Составить семейный бюджет за сентябрь текущего года по форме:

| Доходы            |                | Расходы                   |                |
|-------------------|----------------|---------------------------|----------------|
| Статьи дохода     | Сумма в рублях | Статьи расхода            | Сумма в рублях |
| Постоянные:       |                | Постоянные:               |                |
| Заработная плата  |                | Питание                   |                |
| Стипендии, пенсии |                | Оплата коммунальных услуг |                |
|                   |                |                           |                |
| Разовые:          |                | Переменные:               |                |
| Подарок, выигрыш  |                | Отдых, лечение            |                |
|                   |                |                           |                |
| Общий доход       |                | Общий расход              |                |

#### Самостоятельная работа по разделу «Банковские депозиты»

**Назначение:** КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения тем «Депозит».

**Форма:** контрольная работы

**Умения:** 1) оперировать понятиями, связанными с банковскими депозитами, 2) оперировать понятиями, связанными с инфляцией

**Знания:** 1) деятельности банков, 2) депозитных банковских продуктов; 3) рисков по депозиту.

#### Задание

##### Вариант № 1

##### Задача 1

Ваш доход в месяц 50000 рублей. Через 6 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 15000 руб.,

- на оплату образования - 4000 рублей,
- на транспортные расходы – 700 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 6% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 5,5% годовых

### **Задача 2**

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 10000 руб. сроком на 3 года под 8% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 4%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

## **Вариант № 2**

### **Задача 1**

Ваш доход в месяц 60000 рублей. Через 9 месяцев планируется отпуск. Вы хотите накопить деньги до отпуска. Ежемесячно обязательные расходы составляют:

- на коммунальные услуги 8000 руб.,
- на питание - 20000 руб.,
- на оплату образования - 5000 рублей,
- на транспортные расходы – 1000 руб.

Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели:

- А. Открыть депозит без капитализации процентов под 8% годовых.
- Б. Открыть депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 7% годовых

### **Задача 2**

Мама, чтобы сделать подарок сыну на окончание школы, открыла банковский депозит в сумме 80000 руб. сроком на 3 года под 7% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. Определите реальную наращенную сумму вклада с учетом инфляции, если инфляция за 1-ый год составила 5%, 2-ой год - 3% и 3-ий - 7% годовых.

## **Самостоятельная работа по разделу «Банковские кредиты»**

**Назначение:** КОС предназначен для оценки сформированности предметных умений по теме «Банковские кредиты».

**Форма:** контрольная работа

**Умения:** 1) оперировать с понятиями, связанными с кредитом 2) анализировать плату за кредит, полную стоимость кредита.

**Знания:** 1) видов кредита, 2) расчета полной стоимости кредита; 3) схем погашения кредита.

### **Задание**

## **Вариант № 1**

### **Задача 1**

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 5 000 000 руб. на 15 лет под простой процент.

У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 6,5% годовых.

У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 7% годовых.

На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

### **Задача 2**

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 1 000 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 10% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 10,5% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 9,5% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

## **Вариант № 2**

### **Задача 1**

Даша и Олег брат и сестра. Они решили купить две одинаковые квартиры в новостройке и обратились за ипотечным кредитом в банк «Слава». Как первой, так и второму нужен был кредит на сумму 4 000 000 руб. на 20 лет под простой процент (кредиты на других условиях в это время не выдавались). У Даши хорошая кредитная история и банк одобрил ей кредит с процентной ставкой 5% годовых. У Олега в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 6,5% годовых. На сколько у Олега сумма процентов будет выше, чем у сестры? Погашение кредита осуществляется одним платежом по завершению срока кредита.

### **Задача 2**

Москвич хочет взять в банке годовой кредит в сумме 800 000 рублей.

Банк предлагает для этой суммы кредиты трех видов:

1 - под 11% годовых с ежеквартальным начислением процентов,

2 - под 12% годовых с полугодовым начислением процентов,

3 - под 10% годовых с ежемесячным начислением процентов.

Определить наиболее выгодный вариант кредитования.

Какую сумму сэкономит москвич на выплате процентов по кредиту воспользовавшись самым выгодным для себя кредитом по сравнению с самым невыгодным?

Погашение кредита осуществляется одним траншем по завершению срока кредита.

## **2.2. Задания для промежуточной аттестации**

### **Назначение:**

КОС предназначен для контроля и оценки результатов освоения общеобразовательной дисциплины «Основы финансовой грамотности»

### **Форма: дифференцированный зачет**

### **Список вопросов к дифференцированному зачету**

1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.
2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
4. Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.

5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
7. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
8. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
9. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций.
10. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.
11. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.
12. Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.
13. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
14. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
15. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.
16. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.
17. Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
19. Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества.
20. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.
21. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.

### Задание

#### Задание 1. Выберите единственный правильный ответ.

1. Налоговой базой по земельному налогу является:
  - а) рыночная стоимость земельного участка;
  - б) договорная стоимость земельного участка;
  - в) кадастровая стоимость земельного участка;
  - г) инвентаризационная стоимость земельного участка

2. Период, в течение которого владелец карты может выполнять покупки по кредитной карте без начисления процента за пользование заемными средствами, называется:  
 а) расчетный б) нормативный в) льготный г) балансовый
3. Что не относится к обязательным расходам?  
 а) выплаты по кредиту за автомобиль б) покупка нового костюма ко дню рождения  
 в) квартирная плата г) уплата налогов
4. Что относится к непредвиденным расходам?  
 а) оплата коммунальных счетов б) подарок на день рождения другу  
 в) покупка лекарств г) внесение средств на счет кредитной карты
4. Что НЕ относится к доходам?  
 а) сбережения в банке б) помощь родителей, детей  
 в) подарки г) социальное пособие
5. Что такое ПИФ?  
 а) пакет ценных бумаг; б) инвестиция в недвижимость;  
 в) доленое инвестирование с целью получения дохода г) нет верного ответа
6. Фишинг – это:  
 а) способ (технология) взаимодействия клиента с банком без посещения банковского офиса, на основе распоряжений, которые клиент передаёт при помощи интернета, мобильной связи и т.д;  
 б) метод, при помощи которого банк может удостовериться, что получаемые им распоряжения отданы самим клиентом банка, а не кем-то ещё;  
 в) создание ложного сайта банка, после ввода логина и пароля на котором данными клиента завладевают мошенники;  
 г) способ совершения оплаты путём простого касания кассового устройства тем или иным средством платежа.
7. Кто является страховщиком?  
 а) государственный орган контроля;  
 б) физическое лицо, принимающее страховые взносы;  
 в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности г) нет верного ответа
8. Основная цель страхования состоит  
 а) в формировании финансовых средств; б) в перераспределении денег;  
 в) в обеспечении страховой защиты интересов страхователей г) в получении дохода.
9. Акция - это:  
 а) долговая ценная бумага б) доленая ценная бумага  
 в) производная ценная бумага г) ордерная ценная бумага

## Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

- |                        |                                                                                                                                                         |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Страхование         | А. предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование                                                                       |
| 2. Договор страхования | Б. документ, подтверждающий заключение договора страхования, выдаваемый страховщиком страхователю после заключения договора и внесения страховой премии |
| 3. Страховой взнос     | В. организация, которая за определенную страховую плату, обязуется возместить убытки, возникшие в результате наступления страхового случая              |
| 4. Страхователь        | Г. отношения по защите интересов граждан и юридических лиц, а также государства при наступлении определенных страховых случаев                          |
| 5. Страховщик          |                                                                                                                                                         |

Д. плата за страхование, которую страхователь обязан заплатить страховщику в сроки установленные договором страхования

6. Страховой риск

Е. соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю, а страхователь обязуется своевременно уплачивать страховые взносы

7. Страховой полис

Ж. физические лица и организации, которые заключили договор страхования с страховщиком и обязаны соблюдать все требования договора

### **Задание 3. Решите задачу**

**Задача 1.** Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год. Ответ записывается с решением.

## **Вариант 2**

### **Задание 1: выберите единственный правильный ответ**

1. Эмитентом акции может быть:

- а) государство; б) общество с ограниченной ответственностью
- в) индивидуальное частное предприятие; г) акционерное общество

2. Выплата дохода по облигациям в России может производиться в виде:

- а) дисконта; б) купонных платежей; в) индексации; г) все перечисленное

3. Эмитентом облигаций может выступать:

- а) физическое лицо (человек); б) любая организация;
- в) коммерческая организация; г) кто пожелает.

4. В соответствии с законодательством РФ эмиссия эмиссионных ценных бумаг - это:

- а) выпуск ценных бумаг;
- б) отчуждение ценных бумаг эмитентом их первым владельцам;
- в) установленная законом последовательность действий эмитента по размещению ценных бумаг; г) нет правильного ответа.

5. Доход по акции называется:

- а) процент; б) прибыль; в) дивиденд; г) выручка.

6. Процент по облигаций может выплачиваться:

- а) в сроки, установленные эмитентом; б) в сроки, установленные государством;
- в) в сроки, установленные инвестором;
- г) в сроки, установленные покупателем облигации

7. На вторичном рынке ценных бумаг преобладают:

- а) эмиссионные операции; б) инвестиционные операции;
- в) спекулятивные операции; г) кредитные операции.

8. Что является объектом личного страхования?

- а) медицинское страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней; б) страхование финансовых рисков; в) страхование имущества
- г) нет верного ответа

9. В какой форме должен быть заключен договор страхования?

- а) устной;
- б) письменной;
- в) на усмотрение сторон;
- г) нет смысла заключения страхового договора.

10. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- а) страховая сумма;
- б) страховой взнос;
- в) страховая премия

### Задание 2

Сопоставьте термины из левого столбца таблицы и их значения из правого столбца.

1. Мошенник на финансовом рынке

А Преступление, совершенное с использованием компьютеров, информационных технологий и сети Интернет

2. Лицензирование финансовых институтов

Б Инвестиционная программа с высокой доходностью

3. Российский Союз Автостраховщиков

В Схема мошенничества на финансовом рынке, когда выплаты по первоначальным инвестициям вкладчиков рефинансируются за счет новых инвесторов

4. Финансовая пирамида

Г Организация в РФ, которая осуществляет производство денег

5. Киберпреступление

Д Разрешение государственной организации на осуществление конкретного вида деятельности на финансовом рынке

6. ХАЙП

Е Физическое лицо, которое путем обмана и нарушений закона осуществляет отъем денег у граждан или организаций с целью обогащения

7. Госзнак

Ж Саморегулируемая организация, объединяющая моторных страховщиков

### Задание 3.

Решите задачу

Задача 1. Вкладчик размещает 100000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год.

Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму получит вкладчик через год? Ответ записывается с решением.

### Ответы к заданиям

| Номер задания | Вариант 1                              | Вариант 2                              |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Задание 1     |                                        |                                        |
| 1             | В                                      | Г                                      |
| 2             | В                                      | Г                                      |
| 3             | Б                                      | В                                      |
| 4             | В                                      | А                                      |
| 5             | А                                      | В                                      |
| 6             | В                                      | В                                      |
| 7             | В                                      | В                                      |
| 8             | В                                      | А                                      |
| 9             | В                                      | Б                                      |
| Задание 2     | 1 Г<br>2 Е<br>3 Д<br>4 Ж<br>5 В<br>6 А | 1 Е<br>2 Д<br>3 Ж<br>4 В<br>5 А<br>6 Б |

|           | 7 Б                                                                         | 7 Г                                                                     |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Задание 3 | Задача решается по формуле вычисления сложного процента.<br>Ответ: 1087311. | Задача решается по формуле вычисления сложного процента. Ответ: 110034. |

### Условия проведения

Промежуточная аттестация проводится в один этап – выполнение тестовых заданий;

**Количество вариантов задания для экзаменуемого – 2**

**Время выполнения задания - 40 минут**

**Оборудование:** лист бумаги, шариковая ручка, таблица квадратов.

· Ответ оценивается *отметкой «5»*, если:

90% и более правильных ответов;

· **Отметка «4»** ставится в следующих случаях:

От 75% до 89% правильных ответов

**Отметка «3»** ставится, если:

От 50% до 74% правильных ответов

Отметка «2» ставится, если:

Менее 50% правильных ответов

### 3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

#### 3.2.1. Основные печатные издания

1. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4.

3. Черданова, Л.Н. Основы экономики и предпринимательства: учебник для студ. учрежд. СПО / Л.Н. Черданова. — 15-е изд., стер. — М.: Академия, 2020. — 224 с.

#### 3.2.2. Основные электронные издания

1. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Т. Аврамчикова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456350> (дата обращения: 17.12.2021).

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11414-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457097> (дата обращения: 17.12.2021).

3. Борисов, Е. Ф. Основы экономики : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Ф. Борисов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 383 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02043-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511554> (дата обращения: 26.06.2023).

4. Бюджетная система РФ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Г. Иванова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой, М. И. Канкуловой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10494-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455252> (дата обращения: 17.12.2021).

5. Васильев, В. П. Государственное регулирование экономики: учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. П. Васильев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 178 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13122-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449249> (дата обращения: 17.12.2021).

6. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Поляк [и др.] ; под редакцией Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 385 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06431-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450803> (дата обращения: 17.12.2021).

7. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Черник [и др.] ; под редакцией Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 450 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13753-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469455> (дата обращения: 26.04.2021).

8. Правовые основы регулирования финансовой деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 370 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-09486-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453694> (дата обращения: 17.12.2021).

9. Финансовое право. Практикум: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470974> (дата обращения: 26.04.2021).

10. Шимко, П.Д. Основы экономики: учебник / Шимко П.Д. — Москва: КноРус, 2021. — 291 с. — ISBN 978-5-406-04551-0. — URL: <https://book.ru/book/936841> (дата обращения: 26.04.2021). — Текст: электронный.

11. Шимко, П.Д. Основы экономики. Практикум: учебное пособие / Шимко П.Д. — Москва: КноРус, 2021. — 199 с. — ISBN 978-5-406-08293-5. — URL: <https://book.ru/book/939280> (дата обращения: 26.04.2021). — Текст: электронный.

### 3.2.3. Дополнительные источники

1. <https://fira.ru> – сервис для проверки предприятий и работы с экономической статистикой.

2. <https://nalog-nalog.ru> – бухгалтерские новости и статьи.

3. <https://npfsberbanka.ru> – НПФ «Сбербанк».

4. <http://ru.investing.com> – финансовый портал (данные по финансовым рынкам России).

5. <https://secretmag.ru> – журнал «Секрет фирмы».

6. <http://tpprf.ru/ru> – Торгово-промышленная палата Российской Федерации.

7. <https://quote.rbc.ru> – Финансовый портал «РБК Quote».

8. <http://unionsrussia.ru> – Союз профсоюзов России.

9. <http://vip-money.com> – сайт компании «Финансовый инвестиционный консультант».

10. [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru) – Агентство по страхованию вкладов.

11. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) – финансовый информационный портал.

12. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк Российской Федерации.

13. [www.ffoms.ru](http://www.ffoms.ru) – Федеральный фонд ОМС.

14. [www.fmc.hse.ru](http://www.fmc.hse.ru) – Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.

15. [www.fnpr.ru](http://www.fnpr.ru) – Федерация независимых профсоюзов России.

16. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики.

17. [www.iblfrussia.org](http://www.iblfrussia.org) – Международный форум лидеров бизнеса (IBLF Russia).

18. [www.instaforex.com/ru](http://www.instaforex.com/ru) – сайт компании «ИнстаФорекс» – услуги на рынке Forex.
19. [www.nalog.ru/m77](http://www.nalog.ru/m77) – Федеральная налоговая служба (ФНС России).
20. [www.nalogkodeks.ru](http://www.nalogkodeks.ru) – журнал «Налоговая политика и практика».
21. [www.o-strahovanie.ru](http://www.o-strahovanie.ru) – сайт «Всё о страховании».
22. [www.pfrf.r](http://www.pfrf.r) – Пенсионный фонд Российской Федерации.
23. [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг».
24. [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) – ПАО «Сбербанк России».
25. [www.siora.ru](http://www.siora.ru) – Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса.
26. [www.soglasie-npf.ru](http://www.soglasie-npf.ru) – НПФ «Согласие-ОПС».
27. [www.vtbnpf.ru](http://www.vtbnpf.ru) – НПФ «ВТБ Пенсионный фонд».
28. Вашифинансы.рф – Проект Минфина России «Дружи с финансами».
29. Методические рекомендации по включению основ финансовой грамотности в образовательные программы среднего профессионального образования – М.: Министерство образования и науки РФ ; Банк России, 2019. – 22 с.