

**Бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Вологодской области  
«Грязовецкий политехнический техникум»**

**Согласовано**

Генеральный директор  
ОАО «Северное молоко»

\_\_\_\_\_/А. А. Ночёвка/



**Утверждаю**

Директор БПОУ ВО «Грязовецкий  
политехнический техникум»

\_\_\_\_\_/А. С. Маслов /

« 23 » августа 2019 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
ОП. 14 «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»  
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

**38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

Преподаватель: Е.Н. Баранова

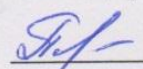
Грязовец  
2019 г.

**Рассмотрен**

цикловой комиссией  
общефессиональных дисциплин и  
профессиональных модулей отделения  
«Экономика и бухгалтерский учет (по  
отраслям)»

**Согласовано**

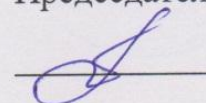
зам. директора по ОМР

 И.В.поспелова

«29» августа 2019 г.

протокол № 1 от 29 августа 2019 г.

Председатель комиссии:

 Е. Н. Баранова

## 1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины *ОП.14 «Финансовая грамотность»*.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачёта.

ФОС разработаны на основании положений:

- ✓ ФГОС СПО специальности 38.02.01 *«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»*, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 года №69,
- ✓ основной профессиональной образовательной программы по специальности (профессии) 38.02.01 *«Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»*.
- ✓ программы учебной дисциплины *ОП.14 «Финансовая грамотность»*.

## 2. Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации

| Код и наименование основных показателей оценки результатов | Код и наименование элемента умений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Код и наименование элемента знаний                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОК 01 – 05, 09-11                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>-анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</li> <li>-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</li> <li>-сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;</li> <li>-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</li> <li>-анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);</li> <li>-оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</li> <li>-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;</li> <li>-определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;</li> <li>-применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;</li> <li>-применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег и использовать банковские карты, электронные деньги;</li> <li>-пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.</li> <li>-применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;</li> <li>-выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>-Экономические явления и процессы общественной жизни.</li> <li>-Структуру семейного бюджета и экономику семьи.</li> <li>-Депозит и кредит.</li> <li>-Накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.</li> <li>-Расчетно–кассовые операции.</li> <li>-Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.</li> <li>-Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.</li> <li>-Виды ценных бумаг.</li> <li>-Сферы применения различных форм денег.</li> <li>-Основные элементы банковской системы.</li> <li>-Виды платежных средств.</li> <li>-Страхование и его виды.</li> <li>-Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)</li> <li>- Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</li> <li>-Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</li> </ul> |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | <p>личного страхования, страхования имущества и ответственности;</p> <p>-применять знания о депозите, управления рисками при депозите;</p> <p>-о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.</p> <p>-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</p> <p>-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>ПК 4.5, 4.6</b> | <p>-оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;</p> <p>-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</p> <p>-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.</p>                                                                                                                                                                                                 | <p>-Расчетно–кассовые операции.</p> <p>-Сферы применения различных форм денег.</p> <p>-Основные элементы банковской системы.</p> <p>-Виды платежных средств</p> <p>-Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)</p> |

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ (по профессии, специальности)

#### **Общие компетенции.**

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

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

**Профессиональные компетенции.**

ПК 4.5. Принимать участие в составлении бизнес-плана.

ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.

**Пояснительная записка к зачету  
по дисциплине ОП 14 «Финансовая грамотность» для специальности  
38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

Учебная дисциплина ОП 14 «Финансовая грамотность» является общепрофессиональной дисциплиной (принадлежит к профессиональному циклу), формирующей общие и профессиональные компетенции, необходимые для освоения профессиональных модулей.

Цель аттестации - определить уровень компетенций, полученных за период обучения. Содержание заданий зачета разработано согласно темам программы.

Зачет проводится в виде теста. Вопросы для теста разрабатываются преподавателем и рассматриваются на цикловой комиссии общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей отделения «Экономика и коммерция (по отраслям)».

**Критерии оценки.**

Оценка «Зачтено» ставится, если студент набрал свыше 15 баллов.

Оценка «Не зачтено» ставится, если студент набрал менее 15 баллов.

**Тест по дисциплине: «Финансовая грамотность»**

**1. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:**

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

**2. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:**

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

**3. Инфляция:**

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

**4. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:**

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

**5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:**

- а) кредитной

- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой +

**6. Фондовый рынок – это место, где:**

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

**7. Биржа – это место, где:**

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

**8. Страховые выплаты компенсируются в случае:**

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

**9. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

**10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

**11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:**

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

**12. Дисконт:**

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

**13. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:**

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

**14. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:**

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам +

**15. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:**

- а) простой +
- б) средний
- в) сложный

**16. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:**

- а) ремиссия
- б) комиссия +
- в) процент

**17. Векселя и облигации относятся к бумагам:**

- а) дарственными
- б) долевым
- в) долговым +

**18. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:**

- а) увеличился
- б) уменьшился +
- в) не изменился

**19. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:**

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода +

**20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:**

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку +
- в) салону связи Р

**21. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:**

- а) не потребуется +
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

**22. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:**

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей +
- в) 120000 рублей

**23. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:**

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей +

**24. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:**

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей +
- в) 700 000 рублей

**25. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита +

**26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:**

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки +
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

**27. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:**

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д. +
- б) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

**28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:**

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода +

**29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:**

- а) столько же +

- б) больше
- в) меньше

**30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга.**

**Какое из предложений дешевле:**

- а) первое
- б) второе +
- в) одинаковы