

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Троицкий педагогический колледж»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
В ФОРМЕ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для промежуточной аттестации
по дисциплине**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

44.02.05. Коррекционная педагогика в начальном образовании

Разработчик: Е. И. Антипова,
преподаватель

Троицк, 2024

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программ СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Настоящий Фонд оценочных средств предназначен для проведения промежуточной аттестации по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности в форме дифференцированного зачета.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 Основы финансовой грамотности, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности, студент должен обладать следующими умениями, знаниями:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Находить и использовать необходимую экономическую информацию. Применять полученные экономические знания в практической деятельности	Законодательные принципы формирования бюджетных отношений.
ОК 03 Планировать и реализовать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Оценивать эффект оказываемый на систему экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами.	Основные элементы банковской системы РФ и их влияние на финансовую систему. Основные принципы кредитования, виды кредитов и особенности построения кредитных отношений. Роль государственной кредитно – денежной политики в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы.
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Определять особенности формирования и функционирования государственной бюджетной системы.	Роль налоговой системы в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы. Роль страховых компаний и системы страхования в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы.
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке РФ с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Выделять и осознавать роль которую играют бюджетные финансовые отношения в деятельности государства, организации и гражданина. Производить расчет и	Основные направления и принципы формирования государственной социальной политики. Механизм

	планирование личного и семейного бюджета с учетом потребностей и имеющихся источников дохода.	формирования и распределения личного бюджета гражданина и распределения семейного бюджета
ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	Оценивать факторы оказывающие влияние на бюджетные отношения. Определять проблемы возникающие в системе финансов и оценивать их воздействие на различные уровни финансовой системы.	Особенности формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета. Особенности формирования, основные статьи доходов и расходов регионального и местного бюджетов бюджета;

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 Основы финансовой грамотности

3.1. Формы и методы оценивания

Промежуточная аттестация по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме дифференцированного зачета.

Уровень сформированности знаний, умений и ОК студентов по результатам промежуточной аттестации определяется 4-бальной системой (отлично – 5, хорошо – 4, удовлетворительно – 3, неудовлетворительно - 2).

4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 Основы финансовой грамотности

Оценочные материалы предназначены для проведения экзамена и оценки результатов освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

4.1. Проверяемые результаты

Элементы

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

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

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

4.2. Условия проведения и задания для дифференцированного зачета

Место проведения: учебный кабинет. Помещение кабинета должно удовлетворять требованиям санитарно-эпидемиологических правил и нормативам и быть оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения.

Продолжительность: 2 часа

Оборудование: ПВМ, справочно-правовыми системами «Гарант», «Консультант+», мультимедийным проектором, INTERNET ресурсом.

Расходные материалы: наглядные пособия (комплекты дидактических игр); информационно-коммуникационные средства; библиотечный фонд кабинета.

**Вопросы для дифференцированного зачета
по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности
специальности 44.02.05. Коррекционная педагогика в начальном образовании**

Вариант 1

Инструкция выделить правильный вариант ответа знаком «+»

Вы можете воспользоваться комплектами дидактических игр.

Время выполнения задания – 2 часа.

Часть А

1. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

а) текущие; б) до востребования; в) срочные г) чековые;

2. Прибыль банка – это:

а) процент по депозитам;
б) процент по кредитам;
в) разница всех доходов и расходов;
г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

3. Ссудный процент – это:

а) долг заемщика кредитору;
б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
в) плата за кредит;
г) прибыль банка.

4. К пассивным операциям относится:

а) предоставление ссуд; б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов; г) операции с ценными бумагами.

5. Функцией КБ является:

а) хранение банковских резервов;
б) эмиссия денег;
в) хранение золотовалютных резервов;
г) предоставление кредитов предпринимателям.

6. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

А) к снижению процентов по кредитам;
Б) к увеличению процентов по кредитам;
В) никак не скажется на ссудном проценте.

7. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

а) норма обязательных резервов;
б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
в) депозитарный процент;
г) учетная ставка ЦБ.

8. Инвестирование - это:

а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
в) процедура купли-продажи недвижимости;
г) приобретение драгоценных металлов

9. Доход по облигациям выплачивается в форме:

а) купонного дохода;
б) дивиденда;
в) прибыли;
г) процента.

10. Оксана Ивановна вкладывает свои сбережения в покупку ценных бумаг различных предприятий. Найдите в приведённом ниже списке ценные бумаги, которые она может приобрести в соответствии с Гражданским кодексом РФ, и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Облигации
2. Акции
3. Банкноты
4. Купоны
5. Инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда
6. Договор о страховании имущества 125

11. Установите соответствие между ценными бумагами и видами, к которым они относятся: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующие позиции из второго столбца.

Ценные бумаги

- | | |
|------------------------------|------------|
| А) приватизационный ваучер | Б) вексель |
| В) облигация | Г) акция |
| Д) сберегательный сертификат | |

Виды ценных бумаг

- 1) свидетельства о займе
- 2) свидетельства о собственности

12. Прочитайте приведенный ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из предлагаемого списка слова, которые нужно вставить на место пропусков.

«Фондовая _____ (А) представляет собой место, где происходит купля – продажа ценных бумаг. Ее деятельность в развитых странах находится под жестким контролем со стороны _____ (Б). Из средней _____ (В) заключенных на ней сделок складывается _____ (Г) ценных бумаг (акций и _____ (Д), выпущенных отдельными _____ (Е)».

Список терминов:

- 1) курс
- 2) контракт
- 3) цена
- 4) государство
- 5) компания
- 6) инфраструктура
- 7) биржа
- 8) информация
- 9) облигация

13. Налоговая льгота – это:

- а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
- б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.
- г) Нет верного ответа.

14. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?

- а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;
- б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;
- в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.
- г) Все ответы верны.

15. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- а) только по расходам на собственное обучение;
- б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;
- в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.
- г) Нет верного ответа.

16. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:

- а) стандартный налоговый вычет;
- б) имущественный налоговый вычет;
- в) социальный налоговый вычет.
- г) Нет верного ответа.

17. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

18. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

19. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым — это:

- А) Финансовый баланс
- Б) Кредит
- В) Финансовый крах
- Г) Финансовый риск

20. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:

- А) Учредительный договор
- Б) Устав организации
- В) Бизнес-план
- Г) Бизнес-отчёт

Часть В

21. Реши задачу.

У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2022 г. – 24 тыс. руб.

В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

22. Проведи фрагмент внеурочного занятия по финансовой грамотности.

Вариант 2

Инструкция выделить правильный вариант ответа знаком «+»

Вы можете воспользоваться комплектами дидактических игр.

Время выполнения задания – 2 часа.

Часть А

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

2. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

3. Маржа банка равна:

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

4. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- А) к снижению процентов по кредитам
- Б) к увеличению процентов по кредитам
- В) никак не скажется на ссудном проценте.

5. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- А) государственный банк; Б) коммерческий банк; В) инвестиционная компания.

6. Центральный банк:

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

7. Коммерческий банк:

- А) хранит золотовалютные резервы страны;
- Б) выдаёт кредиты фирмам;
- В) проводит кредитно-денежную политику страны.

8. Доходность - это:

- а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций
- б) время, в течение которого осуществляется инвестирование
- в) возможная угроза потерь
- г) горизонт инвестирования

9. Доход по акциям выплачивается в форме:

- а) купонного дохода; б) дивиденда; в) прибыли; г) процента.

10. Выберите верные суждения о ценных бумагах и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Акция представляет собой свидетельство денежном вкладе в банке с обязательством банка о возврате этого вклада и процентов по нему через установленный срок
2. Ценную бумагу, удостоверяющую владение долей в капитале предприятия и дающую право на получение части его прибыли, называют акцией
3. Ценные бумаги бывают именные и на предъявителя
4. Облигации предоставляют своему владельцу право на участие в управлении фирмой и получение дивидендов
5. Вексель даёт владельцу право требовать его погашения в установленные срок.

11 Выберите верные суждения о ценных бумагах и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Акции являются источником долгового финансирования в виде установленного срока действия с их последующим погашением и выплатой определенных процентов
2. Выпуск ценных бумаг в обращение называется эмиссией
3. Владельцы привилегированных акций имеют первоочередное право на получение части имущества фирмы в случае её банкротства
4. Выпуск государственных облигаций преследует цель сдерживания инфляции
5. Выпуск акций может осуществляться любыми видами хозяйственных обществ

12. Прочитайте приведенный ниже текст, в котором пропущен ряд слов. Выберите из предполагаемого списка слова, которые нужно вставить на место пропусков.

«Фондовая _____ (А) представляет собой место, где происходит купля – продажа ценных бумаг. Ее деятельность в развитых странах находится под жестким контролем со стороны _____ (Б). Из средней _____ (В) заключенных на ней сделок складывается _____ (Г) ценных бумаг (акций и _____ (Д), выпущенных отдельными _____ (Е)».

Список терминов:

- 1) курс 2) контракт 3) цена 4) государство 5) компания 6) инфраструктура
- 7) биржа 8) информация 9) облигация

13. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- а) в процентах от полученного личного дохода;
- б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.
- г) Нет верного ответа.

14. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода и статуса налогоплательщика;
- в) валюты дохода.
- г) Все ответы верны.

15. Имущественный налоговый вычет можно получить:

- а) при покупке автомобиля; б) при продаже квартиры;
- в) при покупке квартиры. г) Нет правильного ответа.

16. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?

- а) К работодателю;
- б) в налоговую инспекцию;
- в) в пенсионный фонд;
- г) в коллекторское агентство.

17. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 60 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

18. Трудовая пенсия по старости положена:

- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 60 лет

19. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, — это:

- А) Инвестиционный портфель
- Б) Договор брокерского обслуживания
- В) Декларация о рисках

20 Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

- А) Чем выше риск, тем выше доходность
- Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- В) Нет никакой связи между риском и доходностью
- Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

Часть В

21. Реши задачу.

В 2021 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2011 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц.

Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

22. Проведи фрагмент внеурочного занятия по финансовой грамотности.

Оценка за дифференцированный зачет выставляется с учетом ответа на теоретические вопросы и практические задания:

Оценка	Критерии оценки
5 (отлично)	39-33 балла
4 (хорошо)	34-31 балл
3 (удовлетв.)	30-29 баллов
2 (неудовл.)	Менее 29 баллов