

Федеральное казенное профессиональное образовательное учреждение
«Новокузнецкий государственный гуманитарно-технический колледж-
интернат» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по УР
_____ И. П. Лебедева

Профессия: 11.01.02 Радиомеханик

КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

«СГ 05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Новокузнецк

СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование раздела	Стр.
1.	Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов	3
2.	Оценочные контрольно-измерительные материалы для рубежного контроля и промежуточной аттестации	4

1. Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов.

1.1. Область применения программы

Комплект контрольно-измерительных материалов по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла адаптированной образовательной программы среднего профессионального образования подготовки квалифицированных рабочих и служащих (далее – АОП СПО ПКРС); разработана

в соответствии с ФГОС СПО по профессии 11.01.02 Радиомеханик.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 02, ОК 04, ОК 05, ОК 06.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы: социально-гуманитарный цикл

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины - требования к результатам освоения учебной дисциплины.

Цель:

Формирование основ рационального финансового поведения.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09 ПК 01-03	<u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий,	<u>Знать:</u> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества;

	<p>основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>– виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вариативная часть

В результате учебной дисциплины у студента должны формироваться общие, включающие в себя способность:

Код компет енции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональн ой деятельности, применительно к различным контекстам.	<p>Умения:</p> <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составлять план действия; определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия</p>

		<p>своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>Знания: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p>Умения: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.</p> <p>Знания: номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств.</p>
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<p>Умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>Знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и	<p>Умения: грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе</p> <p>Знания: особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.</p>

	культурного контекста	
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации международных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	<p>Умения: описывать значимость своей профессии (специальности)</p> <p>Знания: сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по профессии (специальности); стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения</p>

1.5 Рубежный и промежуточный контроль и оценка освоения учебной дисциплины по разделам и темам.

Раздел, тема	Наименование разделов и тем	№ ПЗ	Проверяемые компетенции	Формулировка задания
Раздел 1. Роль и значение финансовой грамотности при принятии стратегических решений в условиях ограниченности ресурсов				
Тема 1.1	Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи	№ 1	ОК-01, ОК-02, ОК-05	Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение
Раздел 2. Место России в международной банковской системе				
Тема 2.1.	Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг	№ 2	ОК-01, ОК-04, ОК-05, ОК-06	Доклад на тему « Структура современной банковской системы и ее функции».
Тема 2.2.	Основные виды банковских операций	№ 3		. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»
		№ 4	ОК-01, ОК-02, ОК-05	Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника» ¹ (выбор деловой игры осуществляется по желанию обучающихся)

Раздел 3. Налоговая система Российской Федерации				
Тема 3.1.	Система налогообложения физических лиц	№ 5	ОК-01, ОК-05, ОК-06	Составить список видов налогов для физических лиц.
Раздел 4. Инвестиции: формирование стратегии инвестирования и инструменты для ее реализации				
Тема 4.1	Формирование стратегии инвестирования	№ 6	ОК-02, ОК-04, ОК-05	Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»
Тема 4.2	Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов	№ 7	ОК-01, ОК-02, ОК-05	Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»
Тема 4.3	Способы принятия финансовых решений	№ 8	ОК-01, ОК-02, ОК-05	Составление личного бюджета
Раздел 5. Страхование				
Тема 5.1	Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг	№ 9	ОК-01, ОК-02, ОК-05	Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»

Тема 5.2		№ 10	ОК-01, ОК-02, ОК-05	
	Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения			Рассказать о видах пенсий и инструментах по увеличению пенсионных накоплений
	Промежуточная аттестация	№ 11	ОК-01, ОК-02, ОК-05, ОК-06	1 вариант: Защита исследовательской работы на тему: № 1 Сущность и значение инвестиций. № 2 Экономическая сущность понятия налог. № 3) Роль финансовой грамотности в жизни.

2. Оценочные контрольно-измерительные материалы для рубежного контроля и промежуточной аттестации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 1

Тема: 1.1 Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи.

Текст задания:

1. Проведение SWOT – анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-02, ОК-05	ПРОДУКТ	Чёткость, разборчивость и информативность конспекта	Соответствие требований (см. УВЗ)
(УВЗ) Условия выполнения задания <ol style="list-style-type: none">1. Место выполнения задания: кабинет самоподготовки2. Максимальное время выполнения задания: 2 часа.3. Вы можете выбрать любую форму конспекта.4. Информацию в конспекте необходимо пересказать по памяти.			

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 2

Тема: 2.1 Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг

Текст задания:

2. Доклад на тему « Структура современной банковской системы и ее функции».

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-05	ПРОДУКТ	Краткость, конкретность, логичность изложения.	Соответствие требований (см. УВЗ)
(УВЗ) Условия выполнения задания <ol style="list-style-type: none">1. Место выполнения задания: аудиторная и самостоятельная работа.2. Максимальное время выполнения задания: 2 часа.			

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 3

Тема 2.2 Основные виды банковских операций

Текст задания:

1. Решение кейса «Выявление целесообразности кредитования в банке на основе расчета аннуитетных платежей»

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-02, ОК-05	ПРОДУКТ	Чёткость, последовательность и объективность.	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания: аудиторная и самостоятельная работа.
2. Максимальное время выполнения задания: 2 часа.
3. Можно пользоваться учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-ресурсы

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 4

Тема 2.2 Основные виды банковских операций

Текст задания:

1. Деловая игра «Расчетно-кассовое обслуживание в банке»/Деловая игра «Как не стать жертвой финансового мошенника»

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-04, ОК-05, ОК-06	ПРОДУКТ –	Портфолио плюс выводы	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания: аудиторная работа.
2. Максимальное время выполнения задания: 2 часа.
3. Защита имеет соревновательный эффект, где 1 место – «5»; 2 место – «4»; 3 место – «3»

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 5

Тема 3.1 Система налогообложения физических лиц

Текст задания:

Составить список видов налогов для физических лиц.

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-02, ОК-05	ПРОДУКТ	Качество брошюры	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Создание проекта осуществляется на электронном носителе, 2 часа.
2. Можно пользоваться учебно-методическая литература: основная, дополнительная литература, интернет-ресурсы.
3. Работу необходимо оформить в виде таблицы.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 6

Тема 4.1 Формирование стратегии инвестирования.

Текст задания:

1. Мозговой штурм «Инвестиции в образах мировой культуры»

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-02, ОК-05	ПРОДУКТ:	Достоверность материала, последовательность изложения.	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания: аудиторная работа, 2 часа.
2. Основным условием является достоверность материала и чёткая последовательность событий.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 7

Тема: 4.2 Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Текст задания:

Решение кейса «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля».

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-04, ОК-05	ПРОДУКТ:	Указать количество стран, показать на карте. Умение работать в команде.	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Создание проекта осуществляется на электронном носителе.
2. Можно пользоваться источниками на русском языке в Интернете
3. Указать источники дополнительной информации (ссылки на сайты и статьи)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 8

Тема: 4.3 Способы принятия финансовых решений.

Текст задания:

Деловая игра «Разработка бизнес-идеи и ее финансово-экономическое обоснование»

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-02, ОК-05, ОК-06	ПРОДУКТ+ ПРОЦЕСС	Достоверность информации и умение пользоваться ресурсами Интернета	Соответствие требованиям (см. УВЗ)

(УВЗ) Условия выполнения задания

1. Создание проекта осуществляется на электронном носителе.

2. Можно пользоваться источниками на русском языке в Интернете
3. Указать источники дополнительной информации (ссылки на сайты и статьи)

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 9

Тема: 5.1 Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг

Текст задания:

Деловая игра «Заключение договора страхования автомобиля»

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-05, ОК-06	ПРОДУКТ+ПРОЦЕСС	Умение быстро находить информацию. Чёткость и лаконичность изложения.	Соответствие требованиям (см. УВЗ)
<p>(УВЗ) Условия выполнения задания</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Место выполнения задания: аудиторная работа, 2 часа. 2. Основным условием является достоверность материала и чёткая последовательность событий. 			

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ № 10

Тема № 5.2 Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Текст задания:

Рассказать о видах пенсий и инструментах по увеличению пенсионных накоплений

Предмет (ы) оценивания	Объект (ы) оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки
ОК-01, ОК-04, ОК-05	ПРОДУКТ+ПРОЦЕСС	Качество презентации, рассказа и полнота информации.	Соответствие требованиям (см. УВЗ)
<p>(УВЗ) Условия выполнения задания</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Работа выполняется аудиторно, 2 часа 2. Можно пользоваться электронными источниками: . 3. Группа состоит из трёх человек, каждый получает свою роль. 4. Главное условие – правильное распределение ролей в группе: один отвечает за сбор информации, другой набирает презентацию, третий занимается описанием материала. 5. Соревновательный эффект по должностям: самая лучшая презентация, самая полная информация, самый лучший рассказчик. 			

2.2 Комплект материалов для промежуточной аттестации

2.2.1 Вопросы к зачёту

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертация валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.
14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность Кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие риска в бизнесе. Потери от риска.
20. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.

21. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь.

22. Виды страхования предпринимательской деятельности.

23. Сущность бизнес-планирования.

24. Виды планирования.

25. Структура бизнес-плана.

Разработчики:

федеральное казенное профессиональное образовательное учреждение
«Новокузнецкий государственный гуманитарно-технический колледж-
интернат» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации

_____ Преподаватель высшей категории Алиферов С.В.

Эксперты:

(место работы)

(занимаемая должность)

(инициалы, фамилия)