

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Богданова Марина Алексеевна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 20.11.2025 14:54:47  
Уникальный программный ключ:  
fb4a5c908980377fa57870646a0fb9474274f1b1

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«Новый колледж современного образования»



УТВЕРЖДАЮ

Директор

ЧПОУ «НКСО»

М.А. Богданова

«13» мая 2024 г.

**Комплект контрольно-оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
в рамках программы подготовки специалистов среднего звена  
специальности среднего профессионального образования  
44.02.02 Преподавание в начальных классах  
по учебной дисциплине  
СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Ставрополь, 2024

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств
2. Формы и методы контроля
3. Оценочные средства текущего контроля
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации

## 1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 44.02.02 Преподавание в начальных классах следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

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

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 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;

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

### *Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке*

<i>Результаты обучения (объекты оценивания)</i>	<i>Основные показатели оценки результатов</i>	<i>Тип задания</i>
<b>уметь:</b>		
управлять личными	адекватность, оптимальность	Индивидуальный и

финансами, составлять личный бюджет;	выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
распределять личные доходы между сбережениями и расходами;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
выбирать наиболее рациональные формы использования кредитных, заемных ресурсов;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
рассчитывать отдельные виды налогов с физических лиц;	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям инструкций, регламентов, рациональность действий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
распознавать финансовые пирамиды и аферы, применять инструменты страхования своих действий.	адекватность, оптимальность выбора способов действий, методов, техник, последовательностей действий и т.д., точность оценки, соответствие требованиям	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

	инструкций, регламентов, рациональность действий	
<b>знать:</b>		
функции денег в повседневной жизни, основы управления личными финансами;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные характеристики оплачиваемой трудовой деятельности, различия между работой по найму и самозанятостью;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды, функции и продукты, услуги учреждений финансовой сферы;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
основные виды налогов, права потребителей услуг учреждений финансовой сферы и требования по обязательному раскрытию информации;	Полнота ответов, точность формулировок, адекватность применения профессиональной терминологии	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Обоснованность постановки цели, выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач; адекватная оценка и самооценка эффективности и качества выполнения профессиональных задач	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и	Использование различных источников, включая электронные ресурсы, медиаресурсы, Интернет-ресурсы, периодические издания	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение

информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	по специальности для решения профессиональных задач	ситуационных задач.
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Демонстрация ответственности за принятые решения Обоснованность самоанализа и коррекция результатов собственной работы	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;	Взаимодействие с обучающимися, преподавателями в ходе обучения; обоснованность анализа работы членов команды	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.
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;	Соблюдение норм поведения во время учебных занятий	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование по теоретическому материалу, решение ситуационных задач.

## 2. Формы и методы контроля

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Наименование темы	Наименование контрольно-оценочного средства	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<b>Тема 1. Домашняя бухгалтерия</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	зачет
<b>Тема 2. Личный финансовый план</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 3. Банки и банковские депозиты</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 4. Кредитная система РФ</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 5. Кредит как часть личного финансового плана</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 6. Банковские операции для физических лиц</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 7. Формы дистанционного банковского обслуживания</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 8. Страхование как способ сокращения финансовых потерь</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 9. Сущность и необходимость инвестиций</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 10. Фондовый и валютный рынки</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 11. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 12. Налогообложение физических лиц</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	
<b>Тема 13. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	Индивидуальный и групповой опрос, устное собеседование	

### 3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

#### ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. К функциям денег относятся:

- A) Средство обмена
- B) Средство накопления
- C) Мера стоимости
- D) Источник кредитования

Ответ: A, B, C

2. К основным видам доходов семьи относятся:

- A) Зарплата
- B) Пенсии и пособия
- C) Сбережения
- D) Доходы от инвестиций

Ответ: A, B, D

3. К видам кредитов относятся:

- A) Потребительский
- B) Ипотечный
- C) Образовательный
- D) Пенсионный

Ответ: A, B, C

4. Основные признаки финансовых пирамид:

- A) Обещание сверхвысоких доходов
- B) Отсутствие лицензии ЦБ РФ
- C) Реальные инвестиционные проекты
- D) Привлечение средств новых участников для выплат старым

Ответ: A, B, D

5. Формы дистанционного банковского обслуживания:

- A) Интернет-банкинг
- B) Мобильный банкинг
- C) Почтовые переводы
- D) Терминалы самообслуживания

Ответ: A, B, D

6. Что представляет собой семейный бюджет?

- A) Совокупность доходов семьи
- B) План доходов и расходов семьи на определённый период
- C) Количество денег на счёте
- D) Список покупок

Ответ: B

7. Как называется превышение доходов над расходами?

- A) Дефицит

- В) Профицит
  - С) Баланс
  - Д) Инфляция
- Ответ: В

- 8. Что такое депозит?**
- А) Вид кредита
  - В) Банковский вклад
  - С) Страховой продукт
  - Д) Валютная операция
- Ответ: В

- 9. Кто регулирует деятельность банков в России?**
- А) Правительство РФ
  - В) Центральный банк Российской Федерации
  - С) Министерство финансов
  - Д) Государственная дума
- Ответ: В

- 10. Что отражает процентная ставка по депозиту?**
- А) Размер комиссии
  - В) Доходность вклада
  - С) Срок хранения
  - Д) Налоги
- Ответ: В

- 11. Какой документ регулирует отношения банка и вкладчика?**
- А) Кредитный договор
  - В) Депозитный договор
  - С) Страховой полис
  - Д) Договор аренды
- Ответ: В

- 12. Кредит — это:**
- А) Беспроцентное использование чужих средств
  - В) Денежные средства, предоставляемые на определённых условиях возвратности и платности
  - С) Вид налога
  - Д) Безвозмездное финансирование
- Ответ: В

- 13. Какой показатель отражает полную стоимость кредита?**
- А) Сумма долга
  - В) Процентная ставка
  - С) Общая сумма выплат по кредиту
  - Д) Срок кредита
- Ответ: С

- 14. Что является основным риском заемщика?**
- А) Увеличение дохода
  - В) Потеря трудоспособности и неплатежеспособность
  - С) Снижение ставки

D) Рост инфляции

Ответ: B

**15.** Что является целью страхования?

A) Получение прибыли

B) Сокращение финансовых потерь при наступлении страхового случая

C) Уклонение от налогов

D) Хранение сбережений

Ответ: B

**16.** Кто является участником страховых отношений?

A) Только страховая компания

B) Страхователь и страховая компания

C) Государство

D) Пенсионный фонд

Ответ: B

**17.** Что такое инвестиции?

A) Покупка товаров

B) Вложение средств с целью получения дохода

C) Потребительский кредит

D) Валютная операция

Ответ: B

**18.** К основным видам инвестиций относятся:

A) Реальные и финансовые

B) Валютные и страховые

C) Активные и пассивные

D) Текущие и будущие

Ответ: A

**19.** ПИФ — это:

A) Пенсионный инвестиционный фонд

B) Паевой инвестиционный фонд

C) Профессиональный инвестиционный фонд

D) Персональный инвестиционный фонд

Ответ: B

**20.** Что характеризует фондовый рынок?

A) Торговлю товарами

B) Обращение ценных бумаг

C) Операции с валютой

D) Деятельность банков

Ответ: B

**21.** Что такое дивиденды?

A) Выплаты по вкладу

B) Часть прибыли, распределяемая между акционерами

C) Проценты по кредиту

D) Комиссия банка

Ответ: B

**22. Какой налог платят физические лица с доходов?**

- A) НДС
- B) НДФЛ
- C) Акциз
- D) Налог на прибыль

Ответ: B

**23. Кто является налоговым агентом по зарплате?**

- A) Работник
- B) Работодатель
- C) Банк
- D) Налоговая служба

Ответ: B

**24. Какой документ подтверждает право на налоговый вычет?**

- A) Паспорт
- B) Налоговая декларация
- C) Банковская выписка
- D) Справка об обучении

Ответ: B

**25. Какая организация защищает интересы потребителей финансовых услуг?**

- A) МФО
- B) Банк России
- C) Роскомнадзор
- D) Госдума

Ответ: B

**26. Что такое финансовая пирамида?**

- A) Система кредитования
- B) Схема обмана с выплатами за счёт новых участников
- C) Форма инвестиций
- D) Пенсионная программа

Ответ: B

**27. Какой совет поможет защитить себя от финансовых мошенников?**

- A) Сообщать свои PIN-коды
- B) Проверять наличие лицензии у финансовой организации
- C) Переводить деньги незнакомцам
- D) Игнорировать договор

Ответ: B

**28. Какой показатель характеризует покупательную способность денег?**

- A) Инфляция
- B) Дефляция
- C) Доходность
- D) Ставка рефинансирования

Ответ: A

**29. Что такое пенсионные накопления?**

- A) Текущие расходы гражданина
- B) Средства, формируемые для обеспечения дохода в старости
- C) Инвестиции в недвижимость

D) Долг по кредиту

Ответ: B

**30.** Кто занимается управлением государственными пенсиями?

A) Банк России

B) Пенсионный фонд РФ

C) Минфин РФ

D) Госдума

Ответ: B

**31.** Сопоставьте понятие и определение:

1. Бюджет

2. Доход

3. Расход

4. Сбережение

A) Отложенная часть дохода

B) План доходов и расходов

C) Полученные денежные средства

D) Потраченные средства

Ответ: 1–B, 2–C, 3–D, 4–A

**32.** Сопоставьте вид банка и его функцию:

1. Центральный банк

2. Коммерческий банк

3. МФО

4. Негосударственный пенсионный фонд

A) Регулирование денежного обращения

B) Кредитование физических лиц

C) Выдача микрозаймов

D) Управление пенсионными накоплениями

Ответ: 1–A, 2–B, 3–C, 4–D

**33.** Сопоставьте вид кредита и его характеристику:

1. Потребительский

2. Ипотечный

3. Автокредит

4. Образовательный

A) На покупку жилья

B) На получение образования

C) На приобретение автомобиля

D) На личные нужды

Ответ: 1–D, 2–A, 3–C, 4–B

**34.** Сопоставьте вид налога и его характеристику:

1. НДФЛ

2. Налог на имущество

3. Транспортный налог

4. Земельный налог

A) С доходов граждан

- В) С права собственности на недвижимость  
 С) С владения транспортом  
 D) С участка земли  
 Ответ: 1–А, 2–В, 3–С, 4–D

35. Сопоставьте вид финансового риска и пример:

1. Кредитный риск
  2. Инвестиционный риск
  3. Валютный риск
  4. Мошеннический риск
- А) Потеря вложений при падении акций  
 В) Утрата денег из-за кражи данных  
 С) Рост курса доллара  
 D) Невозврат займа  
 Ответ: 1–D, 2–А, 3–С, 4–В

### Практическое задание

1. Составить свой финансовый план по предложенному образцу:

## Учет доходов и расходов

ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК
<b>СЕНТЯБРЬ</b>			<b>22 000,00 Р</b>
2016-09-01			<b>22 000,00 Р</b>
2016-09-02	Магазин	839,00 Р	<b>21 161,00 Р</b>
2016-09-03			<b>21 161,00 Р</b>
2016-09-04	Магазин	1 598,00 Р	<b>19 563,00 Р</b>
2016-09-05			<b>19 563,00 Р</b>
2016-09-06			<b>19 563,00 Р</b>
2016-09-07	Магазин	589,00 Р	<b>18 974,00 Р</b>
2016-09-08			<b>18 974,00 Р</b>
2016-09-09	Магазин	5 823,00 Р	<b>13 151,00 Р</b>
2016-09-10	Кино	1 000,00 Р	<b>12 151,00 Р</b>
2016-09-11			<b>12 151,00 Р</b>
2016-09-12			<b>12 151,00 Р</b>
2016-09-13	Аптека	587,00 Р	<b>11 564,00 Р</b>
2016-09-14			<b>11 564,00 Р</b>
2016-09-15			<b>11 564,00 Р</b>

ДОХОД (РУБ.)	
Зарплата	60 000,00 Р
Пособие	15 000,00 Р
<b>Итого</b>	<b>75 000,00 Р</b>

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
ЖКХ	4 000,00 Р
Ипотека	16 000,00 Р
Секция	3 000,00 Р
Карманные деньги	4 000,00 Р
Автомобиль	5 000,00 Р
Откладываем на пенсию	1 000,00 Р
<b>ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск</b>	<b>10 000,00 Р</b>
Сбережения	10 000,00 Р
<b>Итого</b>	<b>53 000,00 Р</b>

<b>Можно потратить в этом месяце</b>	<b>22 000,00 Р</b>
--------------------------------------	--------------------

2016-09-16	Магазин	2 543,00 Р	9 021,00 Р
2016-09-17			9 021,00 Р
2016-09-18			9 021,00 Р
2016-09-19	Магазин	449,00 Р	8 572,00 Р
2016-09-20			8 572,00 Р
2016-09-21			8 572,00 Р
2016-09-22			8 572,00 Р
2016-09-23	Магазин	4 873,00 Р	3 699,00 Р
2016-09-24	Парк развлечен ий	2 400,00 Р	1 299,00 Р
2016-09-25			1 299,00 Р
2016-09-26			1 299,00 Р
2016-09-27			1 299,00 Р
2016-09-28			1 299,00 Р
2016-09-29	Магазин	2 276,00 Р	-977,00 Р
2016-09-30			-977,00 Р
2016-10-01			-977,00 Р
<b>Итого</b>		22 977,00 Р	-977,00 Р

2. Составить личный финансовый план

3. 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	

#### Критерии оценивания

Работа оценивается *отметкой «5»*, если работа выполнена полностью; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, которая не является следствием незнания или непонимания учебного материала).

*Отметка «4»* ставится в следующих случаях: работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); допущены одна ошибка или есть два – три

недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).

#### **4. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

##### **Вопросы к зачёту**

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени

### **Критерии оценки**

#### **«Зачтено»**

Не влияют на оценку незначительные неточности и частичная неполнота ответа при условии, что в процессе беседы преподавателя со студентом последний самостоятельно делает необходимые уточнения и дополнения.

**«Не зачтено»** ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания, или студент не смог показать необходимые умения.