

Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Уральский политехнический колледж»

РАССМОТРЕНО

На заседании методического совета

«30» 08 2024 г.

№ протокола «5»



Комплект контрольно-оценочных средств

учебной дисциплины

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы

по специальности 34.02.01 «Сестринское дело»

Уфа – 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ.....	5
3.	ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА.....	8
4.	КОНТРОЛЬНО – ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ.....	12
5.	ПАКЕТ ПРЕПОДОВАТЕЛЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ.....	13
	Лист согласования. Дополнения и изменения к комплексу КОС на учебный год.....	14

Составитель программы:

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО – ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения учебного предмета СГ.06 Основы финансовой грамотности, согласно ФГОС по профессии 34.02.01 «Сестринское дело»

КОС включают контрольные материалы для проведения рубежного контроля в форме контрольных и проверочных работ, текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по всем специальностям следующими умениями и знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

Знать:

- понимать основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- Знать устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- Знать устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- Понимать формирование инвестиционного портфеля;

Уметь:

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников;
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем

ОК 3. Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы

ОК 4. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У1. применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	Дифференцированный зачет (тест)
У2. сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
У3 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
У4 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
З 1 понимать основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
32 Знать устройство банковской системы, основные виды банков и их операций	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
33 Знать устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	
34 Понимать формирование инвестиционного портфеля	Оценка по результатам устного опроса. Подготовить и защитить реферат.	

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА

3.1. Формы и методы оценивания образовательных достижений студентов при текущем контроле и промежуточной аттестации

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС, направленные на формирование УУД.

Занятия по учебному предмету представлены следующими видами работ: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов. На всех видах занятий предусматривается проведение текущего контроля в различных формах. Промежуточная аттестация студентов по предмету проводится в соответствии с локальными актами и является обязательной.

Текущий контроль по учебному предмету осуществляется преподавателем и проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов: выполнение тестовых работ, анализа поэтических текстов, сочинений, развернутых ответов на вопросы. Объектами оценивания выступают:

- элементы общих действий (активность на занятиях, современность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по дисциплине);

- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

4. КОНТРОЛЬНО – ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ

Комплект контрольно – измерительных материалов (КИМ) для текущего контроля состоит:

1) Комплекта тестовых заданий по основам финансовой грамотности (повариантам).

Предлагает краткое стандартизированное испытание, в основе которого лежит специально подготовленный набор заданий, позволяющий объективно оценить исследуемые качества на основе использования статистических методов.

Комплект КИМ для проведения текущего контроля в форме тестовых заданий представлены в приложении 1 к настоящему документу.

Контрольно – измерительные материалы (КИМ) для промежуточной аттестации охватывает наиболее актуальные разделы и темы программы. Материалы для проведения дифференцированного зачета целостно отражают объем проверяемых теоретических знаний и практических умений.

Комплект КИМ для проведения промежуточной аттестации (практические задания для проведения дифференцированного зачета) представлены в приложении 4 к настоящему документу.

Критерии оценки

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
отлично	материал изложен в определенной логической последовательности. Тема реферата раскрыта полностью.
хорошо	тема реферата раскрыта, при этом допущены не существенные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.
удовлетворительно	тема раскрыта не полностью, допущена существенная ошибка.
неудовлетворительно	при защите реферата обнаружено непонимание основного содержания учебного материала.

Текущий контроль.

Критерии оценки

Оценка	Условия, при которых выставляется оценка
отлично	Работа выполнена правильно, в полном объеме
хорошо	Работа выполнена с несущественными ошибками, исправленными по требованию преподавателя
удовлетворительно	Работа выполнена с существенными ошибками
неудовлетворительно	Работа не выполнена

Тема 1. Тема 1.1. Личное финансовое планирование.

Тест по теме: Источники денежных средств семьи

1. К доходам семьи НЕ относятся

а. Зарплата

- б. Проценты по кредиту
- в. Пособие по уходу за ребёнком
- г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи

2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?

- а. Зарплаты
- б. Доходов от предпринимательской деятельности
- в. Социальных выплат
- г. Доходов от собственности

3. Переменная зарплата

- а. Не зависит от результата вашей работы
- б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
- в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
- г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс

4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:

- а. Роста производительности труда
- б. Роста безработицы
- в. Роста спроса на продукцию фирмы
- г. Вредных условий труда

5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?

- а. Доход от сдачи жилья в аренду
- б. Пенсия
- в. Выходное пособие при увольнении
- г. Социальное пособие на второго ребёнка

6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- а. Зарплата
- б. Пенсия
- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной службе занятости
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

Выбрать все подходящие ответы

1. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна

з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город

и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты

б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра

г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры

д. Повышение НДС

е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды

ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры

з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации

и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

2. Заполни пропуски:

Произошло значительное изменение источников доходов населения, что привело к снижению _____ в исчислении денежных доходов _____ в силу объективного увеличения доходов _____.

Особенно существенным было увеличение доходов _____. Последние возросли с _____ в 1970 г. до _____ в 2017 г. Доходы _____ значительно выросли на первом этапе реформ, с 2001 г. их рост относительно стабилизировался. Доля социальных выплат (трансфертов) в последние годы несколько _____.

Процесс позволивший увеличить доходы от собственности называется _____.

Тема 2. Контроль семейных расходов.

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания

б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж

г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой

б. Следование рекомендациям продавца

в. Экономичные упаковки

г. Отдельный кошелек для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки

б. Разделение затрат с друзьями и родственниками

в. Покупка б/у вещей

г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Задача 1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500

руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).

б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

Задача 2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?

Задачи

1. Вы получили в наследство от бабушки 200 тыс. руб. и хотите сберечь их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет

б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых

в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых.

Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых

г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %

2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет

б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых

в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых

г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Составить свой финансовый план по предложенному образцу:

Учет доходов и расходов

ДАТА	КАТЕГОРИЯ	СУММА	ОСТАТОК	ДОХОД (РУБ.)		ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ (РУБ.)	
СЕНТЯБРЬ			22 000,00 ₽	Зарплата	60 000,00 ₽	ЖКХ	4 000,00 ₽
2016-09-01			22 000,00 ₽	Пособие	15 000,00 ₽	Ипотека	16 000,00 ₽
2016-09-02	Магазин	839,00 ₽	21 161,00 ₽			Секция	3 000,00 ₽
2016-09-03			21 161,00 ₽			Карманные деньги	4 000,00 ₽
2016-09-04	Магазин	1 598,00 ₽	19 563,00 ₽			Автомобиль	5 000,00 ₽
2016-09-05			19 563,00 ₽			Откладываем на пенсию	1 000,00 ₽
2016-09-06			19 563,00 ₽			ЦЕЛЬ: откладываем на отпуск	10 000,00 ₽
2016-09-07	Магазин	589,00 ₽	18 974,00 ₽				
2016-09-08			18 974,00 ₽				
2016-09-09	Магазин	5 823,00 ₽	13 151,00 ₽			Сбережения	10 000,00 ₽
2016-09-10	Кино	1 000,00 ₽	12 151,00 ₽	Итого	75 000,00 ₽	Итого	53 000,00 ₽
2016-09-11			12 151,00 ₽				
2016-09-12			12 151,00 ₽	Можно потратить в этом месяце		22 000,00 ₽	
2016-09-13	Аптека	587,00 ₽	11 564,00 ₽				
2016-09-14			11 564,00 ₽				
2016-09-15			11 564,00 ₽				
2016-09-16	Магазин	2 543,00 ₽	9 021,00 ₽				
2016-09-17			9 021,00 ₽				

2016-09-18			9 021,00 ₺					
2016-09-19	Магазин	449,00 ₺	8 572,00 ₺					
2016-09-20			8 572,00 ₺					
2016-09-21			8 572,00 ₺					
2016-09-22			8 572,00 ₺					
2016-09-23	Магазин	4 873,00 ₺	3 699,00 ₺					
2016-09-24	Парк развлечений	2 400,00 ₺	1 299,00 ₺					
2016-09-25			1 299,00 ₺					
2016-09-26			1 299,00 ₺					
2016-09-27			1 299,00 ₺					
2016-09-28			1 299,00 ₺					
2016-09-29	Магазин	2 276,00 ₺	-977,00 ₺					
2016-09-30			-977,00 ₺					
2016-10-01			-977,00 ₺					
Итого		22 977,00 ₺	-977,00 ₺					

5. ПАКЕТ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОМУ ПРЕДМЕТУ

5.1. Условия проведения текущего контроля

Преподаватель на 1 занятии информирует обучающихся о том, что содержание учебного предмета «Основы финансовой грамотности» предполагает изучение 4 разделов. После изучения каждого раздела проводится проверочная (контрольная) работа.

5.2. Проведение текущего контроля.

Проверочная (контрольная) работа проводится после изучения каждого из 4 разделов. Проводится в учебном кабинете. На предыдущем занятии преподаватель информирует о проведении контрольной работы. До выполнения преподаватель проводит инструктаж по выполнению и знакомит с критериями оценивания. Отметка за контрольную работу играет существенную роль при осуществлении ежемесячной аттестации на 1 число каждого месяца.

5.3. Подготовка к проведению дифференцированного зачета

Условия проведения дифференцированного зачета

Дифференцированный зачет проводится на последнем учебном занятии. Дата проведения дифференцированного зачета доводится преподавателем заранее. Форма проведения дифференцированного зачета по учебному предмету устанавливается в начале соответствующего семестра и доводится до сведения обучающихся. Дифференцированный зачет проводится в письменной форме, состоит из 3 практических заданий.

5.4. Проведение дифференцированного зачета

Дифференцированный зачет проводится в учебном кабинете.

Оценка, полученная на дифференцированном зачете, заносится преподавателем в зачетную книжку студента (кроме неудовлетворительной) и зачетную ведомость (в том числе и неудовлетворительные). Отметка за дифференцированный зачет по предмету за данный семестр является определяющей, независимо от полученных в семестре оценок текущего контроля по предмету.

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ
(промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета)
По дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности

ОБРАЗЕЦ

Автономная некоммерческая образовательная организация
«Уральский политехнический колледж»

Одобрено на заседании предметно-цикловой
комиссии профессионального цикла направления
34.02.01 «Сестринское дело»
Протокол №__ от «__» июня. 20__ г.
Председатель комиссии: _____/

УТВЕРЖДАЮ:
Директор АНПОО УРПК
_____ Миннихметов Р.Р.
«__» _____ 2024 г.

Специальность 34.02.01 «Сестринское дело»
СГ.06 Основы финансовой грамотности

Например:

БЛОК 1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ БАЗОВЫХ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ

Инструкция. Ответьте на теоретические вопросы выбрав один правильный вариант ответа из предложенных.

1. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что

- а. Предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б. Индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в. В случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
- г. Индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

2. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?

- а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
- б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
- г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

3. Выберите верное утверждение:

- а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
- б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %
- в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен
- г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала

«__» _____ 20__ г. Преподаватель

Лист согласования. Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год

Дополнения и изменения к комплексу КОС на _____ учебный год

В комплект КИМ внесены следующие изменения:-

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ЦК

«__» _____ 20__ г.(протокол № _____) Председатель ЦК _____ / _____