

**КОНТРОЛЬНО ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
СГ. 05 Основы финансовой грамотности**

2025 г.

**Организация – разработчик:** ГАПОУ СО «Сухоложский многопрофильный техникум»

## ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНОГО СРЕДСТВА

**Контрольно-оценочные** средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших учебную дисциплину СГ.05 Основы финансовой грамотности

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет.

### **Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке на зачете.**

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

#### **Знать:**

- экономические явления и процессы общественной жизни;
- структуру семейного бюджета и экономику семьи;
- депозит и кредит; накопления и инфляцию, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;
- расчетно-кассовые операции; хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;
- пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;
- виды ценных бумаг;
- сферы применения различных форм денег;
- основные элементы банковской системы;
- виды платежных средств;
- страхование и его виды;
- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;

#### **уметь:**

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности в повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- 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.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономического рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой

компаний, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнении кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить следующие общие компетенции:

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 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;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

Основной целью оценки учебной деятельности является оценка умений и знаний.

Оценка осуществляется с использованием следующих форм и методов контроля:

- контроль знаний обучающихся проводится в форме текущей и промежуточной аттестации.

Текущая аттестация обучающихся – оценка знаний и умений проводится постоянно с помощью тестовых заданий, на практических занятиях, по результатам самостоятельной работы обучающихся.

Промежуточная аттестация обучающихся по учебной дисциплине проводится в форме зачета.

Зачет проводится в виде теста.

### **Инструкция по выполнению заданий.**

В заданиях с 1-го по 12-е необходимо выбрать правильные варианты ответов, оцениваются в 1 балл. В задании 13 вставьте в тексте на пропущенное место термин из предложенного списка. В задании 14 необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы. Оцениваются в 2 балла. За всю правильно выполненную работу можно получить 16 баллов.

### **Вариант 1**

1. Частное лицо может быть участником только одного полного товарищества.

1) верно 2) неверно

2. Уставный капитал акционерного общества равен сумме курсовых стоимостей всех

выпущенных акций.

1) верно 2) неверно

3. Прекращение деятельности юридического лица возможно только в принудительном порядке.

1) верно 2) неверно

4. Владелец привилегированной акции никогда не имеет права голоса.

1) верно 2) неверно

5. Общество с ограниченной ответственностью имеет право выпускать облигации и векселя.

1) верно 2) неверно

6. Если акционерное общество состоит из одного лица, это должно быть отражено в уставе.

1) верно 2) неверно

7. Укажите наиболее полный перечень организаций, регулирующих деятельность финансовых рынков в России:

А. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Министерство экономического развития, Счетная палата РФ;

В. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым

рынкам, Генеральная Прокуратура РФ;

С. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Роспотребнадзор России;

Д. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития;

Е. Центральный банк РФ, Министерство финансов РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам.

8. Проценты по вкладу начисляются ежегодно по схеме сложных процентов. Ставка составляет 25% годовых. Какую сумму надо положить в банк, чтобы через 2 года получить 450 тыс.

руб.?

А. 270 тыс. руб.;

В. 288 тыс. руб.;

С. 192 тыс. руб.;

Д. 360 тыс. руб.;

Е. 300 тыс. руб.

9. Что из ниже перечисленного нельзя отнести к транзакционным издержкам фирмы:

А. Затраты на сбор и обработку информации;

В. Затраты на рекламу;

С. Затраты на контроль за исполнением заключенных контрактов;

Д. Затраты на ведение переговоров;

Е. Затраты на юридическое сопровождение заключения контракта.

10. В структуре себестоимости расходы на зарплату составляли 40%, а на электроэнергию - 20%. Насколько процентов изменится себестоимость, если зарплату увеличить на 40%, а расходы на электроэнергию снизить на 20%?

А. вырастет на 12%;

В. уменьшится на 12%;

С. уменьшится на 20%;

Д. вырастет на 20%;

Е. нет верного ответа.

11. Положительный эффект масштаба означает, что с ростом размеров предприятия:

А. Происходит рост валового дохода предприятия;

В. Увеличивается объем выручки предприятия;

С. Увеличивается прибыль предприятия;

Д. Добавление дополнительных единиц переменного ресурса к фиксированному объему постоянного ресурса дает все меньшую отдачу;

Е. Происходит снижение средних долгосрочных издержек производства (LATC).

12. Франчайзинг является:

А. Формой крупного бизнеса;

В. Формой мелкого бизнеса;

С. Формой среднего бизнеса;

Д. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса;

Е. Формой сотрудничества крупного и мелкого бизнеса с государством.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_ стратегия - это, по сути, ваша позиция на рынке финансовых услуг. (2)\_\_\_ стратегия заключается в подборе преимущественно (3)\_\_\_\_\_ и потому потенциально высокодоходных инструментов в свой портфель. Такая стратегия может принести весомый доход при (4)\_\_\_\_\_ рисках. Потерять деньги здесь тоже очень легко. Именно поэтому (5)\_\_\_\_\_ стратегии считаются уделом профессионалов. (6)\_\_\_\_\_ стратегия, напротив, обеспечивает (7)\_\_\_\_\_ доход при минимальных рисках. Хотя полностью безрисковой ее назвать тоже нельзя. (8)\_\_\_\_\_ стратегия по уровню риска находится в некоем промежуточном положении между (9)\_\_\_\_\_ и (10)\_\_\_\_\_ стратегиями. Соотношение (11)\_\_\_\_\_ и доходности здесь примерно одинаковое.

**Термины:**

А) инвестиционная;

Б) агрессивная;

В) высокорискованная;

Г) консервативная;

Д) сбалансированная;

Е) риск;

Ж) максимальная;

З) минимальная;

И) малорискованная;

К) высокодоходная;

Л) низкодоходная

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы.

| Понятия |                      | Признаки                                                                                                                                                                                                              |
|---------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | Инвестиционные фонды | Документ, содержащий обоснование действий, которые необходимо осуществить для реализации проекта (создания нового предприятия).                                                                                       |
|         | Бизнес-план          | Совокупность доходов и расходов.                                                                                                                                                                                      |
|         | Финансовые институты | Компании, профессионально занимающиеся объединением риска: они дают свои деньги нескольким первопроходцам с таким расчетом, чтобы один единственный успешный проект смог покрыть издержки по всем неудачным проектам. |
|         | Бюджет               | Финансовые посредники, работающие на рынке ценных бумаг и представляющие интересы граждан, стремящихся направить свои сбережения в приобретение высокодоходных активов.                                               |
|         | Венчурные фонды      | Организации, в которых в качестве продукта выступают финансовые ресурсы.                                                                                                                                              |

## Вариант 2

1. Если в фирменное наименование товарищества на вере включено имя вкладчика, такой вкладчик становится полным товарищем.

1) верно 2) неверно

2. Объявление несовершеннолетнего, достигшего 16 лет, полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору или с согласия родителей занимается предпринимательской деятельностью, называется эмансипацией.

1) верно 2) неверно

3. Фактор времени оказывает влияние на эластичность предложения, но не оказывает влияния на эластичность спроса.

1) верно 2) неверно

4. Если рост цен на 1% вызывает уменьшение объема спроса на 1,2%, то спрос является неэластичным.

1) верно 2) неверно

5. Диверсификация позволяет инвестору снизить риски при формировании инвестиционного портфеля.

1) верно 2) неверно

6. Реальная доходность по депозиту при наличии инфляции всегда ниже, чем номинальная.

1) верно 2) неверно

7. Участниками какой организационно-правовой формы юридического лица (из перечисленных ниже) могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации?

А. Производственного кооператива

В. Общества с ограниченной ответственностью;

С. Полного товарищества;

Д. Акционерного общества;

Е. Учреждения.

8. Имущество, образованное при создании полного товарищества, называется:

А. Складочным капиталом;

В. Уставным капиталом;

С. Уставным фондом;

Д. Паевым фондом;

Е. Учредительным капиталом.

9. Особенность фирмы, действующей на рынке совершенно конкуренции, состоит в том, что:

А. Фирма контролирует большую долю отраслевого рынка;

В. Спрос на ее продукцию является абсолютно эластичным;

С. Фирма не может получать экономическую прибыль;

Д. Все фирмы используют одинаковые методы конкуренции;

Е. Нет верного ответа.

10. Отношение количества оборудования к численности работников называется:

А. Капиталоемкостью;

В. Фондовооруженностью;

С. Капиталоотдачей;

Д. Трудоемкостью;

Е. Производительностью капитала.

11. Отметьте ошибочное утверждение:

А. По облигациям доход гарантирован, а по акциям – нет;

Б. Акция – это долевая ценная бумага, а облигация – долговая;

В. Облигации могут быть и государственными, и корпоративными, а акции – только корпоративными;

С. Акции могут быть только бездокументарными, а облигации всегда выпускаются в документарной форме;

Е. Акционерное общество не обязано выплачивать дивиденды.

12. Какое из перечисленных понятий является лишним?

А. Привилегированная акция;

- В. Депозитный сертификат;
- С. Вклад до востребования;
- Д. Облигация;
- Е. Вексель.

13. Вставьте на пропущенные в тексте места термин из предложенного списка (*термины даются в именительном падеже и могут повторяться*). В таблицу ответов под номером ответа впишите букву, соответствующую термину.

(1)\_\_\_\_\_ - это такое (2)\_\_\_\_\_ учрежденное одним или несколькими лицами, уставный (3)\_\_\_\_\_ которого разделен на определенные (4)\_\_\_\_\_ (размер которых устанавливается учредительными документами). Участники (5)\_\_\_\_\_ несут риск (6)\_\_\_\_\_ только в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Учредительными документами общества являются: (7)\_\_\_\_\_ (если учредителей несколько) и (8)\_\_\_\_\_, в которых указываются участники, (9)\_\_\_\_\_ уставного капитала, (10) \_\_\_\_\_ каждого участника и др. Поэтому, если один из участников продает свою (11)\_\_\_\_\_, это неминуемо влечет изменения в (12)\_\_\_\_\_ общества, с обязательной регистрацией этих изменений в органах государственной власти.

**Термины:**

- А) юридическое лицо;
- Б) капитал;
- В) доли;
- Г) риск;
- Д) доходы;
- Е) убытки;
- Ж) учредительный договор;
- З) устав;
- И) размер;
- К) вклад;
- Л) вкладчики;
- М) участники;
- Н) акционерное общество;
- О) общество с ограниченной ответственностью;
- П) общество с дополнительной ответственностью;

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |

14. Необходимо соотнести понятия, данные в левой части таблицы, с признаками (свойствами), которые указаны в правой части таблицы

| Понятия |                     | Признаки |                                                                                                                                       |
|---------|---------------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|         | Благо нормальное    |          | Товары и услуги, которые потребляются всеми гражданами независимо от того, платят они за него или нет.                                |
|         | Благо экономическое |          | Товар, который может быть использован в настоящем для производства других товаров и услуг, предназначенных для потребления в будущем. |
|         | Капитальное благо   |          | Товар, спрос на который при росте доходов увеличивается.                                                                              |
|         | Благо свободное     |          | Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в неограниченном количестве.                                                      |
|         | Общественное благо  |          | Средство для удовлетворения потребностей, имеющееся в ограниченном количестве.                                                        |

#### 4. Эталон ответов:

##### 1 вариант

|  |   |   |                                                |
|--|---|---|------------------------------------------------|
|  | 1 | 8 | В                                              |
|  | 2 | 9 | В                                              |
|  | 2 | 1 | А                                              |
|  | 0 |   |                                                |
|  | 2 | 1 | Е                                              |
|  | 1 | 1 | Д                                              |
|  | 2 |   |                                                |
|  | 1 | 1 | 1-А;2-Б;3-В;4-Ж;5-Б;6-Г;7-З;8-Д;9-Б;10-Г;11-Е. |
|  | 3 |   |                                                |
|  | Е | 1 | 1-Г;2-А;3-Д;4-Б;5-В.                           |
|  | 4 |   |                                                |

##### 2 вариант

|  |   |   |                                                     |
|--|---|---|-----------------------------------------------------|
|  | 1 | 8 | А                                                   |
|  | 1 | 9 | В                                                   |
|  | 2 | 1 | В                                                   |
|  | 0 |   |                                                     |
|  | 2 | 1 | С                                                   |
|  | 1 | 1 | С                                                   |
|  | 2 |   |                                                     |
|  | 1 | 1 | 1-О;2-А;3-Б;4-В;5-О;6-Е;7-Ж;8-З;9-И;10-В;11-В;12-З. |
|  | 3 |   |                                                     |
|  | С | 1 | 1-В;2-Д;3-Б;4-Г;5-А.                                |
|  | 4 |   |                                                     |

#### 1. Критерии оценивания результатов освоения учебной дисциплины

| Оценка | Количество баллов |
|--------|-------------------|
| «5»    | 16-15             |
| «4»    | 14-12             |
| «3»    | 11-9              |
| «2»    | Менее 8           |

##### 2.1.3.Критерии оценки

| Количество набранных баллов | Количественная оценка индивидуальных образовательных достижений |                     |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------|
|                             | балл (отметка)                                                  | вербальный аналог   |
| 16-15                       | 5                                                               | отлично             |
| 14-12                       | 4                                                               | хорошо              |
| 11-9                        | 3                                                               | удовлетворительно   |
| менее 8                     | 2                                                               | неудовлетворительно |
| не приступил к выполнению   | 2                                                               | неудовлетворительно |