

## КОНТРОЛЬНО - ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Наименование учебного курса: Финансовая грамотность и цифровой мир

Класс (ы): 11

Форма обучения: очно-заочная

Уровень общего образования: среднее общее образование

Учитель: Исподникова Ю.Е.

### I. ПАСПОРТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

#### 1.1 Область применения

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу учебного курса Финансовая грамотность и цифровой мир.

Контрольно-оценочные средства включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме «зачета»

КОС разработаны в соответствии с рабочей программой учебного курса Финансовая грамотность и цифровой мир.

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

##### 1) Личностные результаты освоения программы учебного курса гражданского воспитания:

сформированность гражданской позиции обучающегося как активного и ответственного члена российского общества;

осознание своих конституционных прав и обязанностей, уважение закона и правопорядка;

принятие традиционных национальных, общечеловеческих гуманистических и демократических ценностей;

готовность противостоять идеологии экстремизма, национализма, ксенофобии, дискриминации по социальным, религиозным, расовым, национальным признакам;

готовность вести совместную деятельность в интересах гражданского общества, участвовать в самоуправлении в общеобразовательной организации;

умение взаимодействовать с социальными институтами в соответствии с их функциями и назначением;

готовность к гуманитарной и волонтерской деятельности;

##### патриотического воспитания:

сформированность российской гражданской идентичности, патриотизма, уважения к своему народу, чувства ответственности перед Родиной, гордости за свой край, свою Родину, свой язык и культуру, прошлое и настоящее многонационального народа России;

ценностное отношение к государственным символам, историческому и природному наследию, памятникам, традициям народов России, достижениям России в науке, искусстве, спорте, технологиях и труде;

идейная убежденность, готовность к служению и защите Отечества, ответственность за его судьбу;

##### духовно-нравственного воспитания:

осознание духовных ценностей российского народа;

сформированность нравственного сознания, этического поведения;

способность оценивать ситуацию и принимать осознанные решения, ориентируясь на морально-нравственные нормы и ценности; осознание личного вклада в построение устойчивого будущего;

ответственное отношение к своим родителям и (или) другим членам семьи, созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни в соответствии с традициями народов России;

##### эстетического воспитания:

эстетическое отношение к миру, включая эстетику быта, научного и технического творчества, спорта, труда и общественных отношений;

способность воспринимать различные виды искусства, традиции и творчество своего и других народов, ощущать эмоциональное воздействие искусства;  
убежденность в значимости для личности и общества отечественного и мирового искусства, этнических культурных традиций и народного творчества;  
готовность к самовыражению в разных видах искусства, стремление проявлять качества творческой личности;

**физического воспитания:**

сформированность здорового и безопасного образа жизни, ответственного отношения к своему здоровью;  
потребность в физическом совершенствовании, занятиях спортивно-оздоровительной деятельностью;  
активное неприятие вредных привычек и иных форм причинения вреда физическому и психическому здоровью;

**трудового воспитания:**

готовность к труду, осознание ценности мастерства, трудолюбие;  
готовность к активной деятельности технологической и социальной направленности, способность инициировать, планировать и самостоятельно выполнять такую деятельность;  
интерес к различным сферам профессиональной деятельности, умение совершать осознанный выбор будущей профессии и реализовывать собственные жизненные планы;  
готовность и способность к образованию и самообразованию на протяжении всей жизни;

**экологического воспитания:**

сформированность экологической культуры, понимание влияния социально-экономических процессов на состояние природной и социальной среды, осознание глобального характера экологических проблем;  
планирование и осуществление действий в окружающей среде на основе знания целей устойчивого развития человечества;  
активное неприятие действий, приносящих вред окружающей среде;  
умение прогнозировать неблагоприятные экологические последствия предпринимаемых действий, предотвращать их;  
расширение опыта деятельности экологической направленности;

**ценности научного познания:**

сформированность мировоззрения, соответствующего современному уровню развития науки и общественной практики, основанного на диалоге культур, способствующего осознанию своего места в поликультурном мире;  
совершенствование языковой и читательской культуры как средства взаимодействия между людьми и познания мира;  
осознание ценности научной деятельности, готовность осуществлять проектную и исследовательскую деятельность индивидуально и в группе.

**Личностные** результаты обучения в части формирования самостоятельности при принятии финансовых решений в сфере управления личными финансами и взаимодействия с финансовыми организациями, что реализуется посредством:

- осознания себя как участника финансовых ситуаций, требующих принятия ответственных решений;
- личной оценки действий субъектов финансовых отношений;
- овладения навыками анализа финансовых отношений на основе их моделирования в виде игровых ситуаций;
- готовности пользоваться своими правами в финансовой сфере;
- готовности использовать возможности, существующие в цифровом мире, для принятия финансовых решений.

**2) Метапредметные результаты освоения программы учебного курса:**

Овладение универсальными учебными познавательными действиями:

а) базовые логические действия:

самостоятельно формулировать и актуализировать проблему, рассматривать ее всесторонне;

устанавливать существенный признак или основания для сравнения, классификации и обобщения;

определять цели деятельности, задавать параметры и критерии их достижения;

выявлять закономерности и противоречия в рассматриваемых явлениях;

вносить коррективы в деятельность, оценивать соответствие результатов целям, оценивать риски последствий деятельности;

развивать креативное мышление при решении жизненных проблем;

б) базовые исследовательские действия:

владеть навыками учебно-исследовательской и проектной деятельности, навыками разрешения проблем;

способность и готовность к самостоятельному поиску методов решения практических задач, применению различных методов познания;

овладение видами деятельности по получению нового знания, его интерпретации, преобразованию и применению в различных учебных ситуациях, в том числе при создании учебных и социальных проектов; формирование научного типа мышления, владение научной терминологией, ключевыми понятиями и методами;

ставить и формулировать собственные задачи в образовательной деятельности и жизненных ситуациях;

выявлять причинно-следственные связи и актуализировать задачу, выдвигать гипотезу ее решения, находить аргументы для доказательства своих утверждений, задавать параметры и критерии решения;

анализировать полученные в ходе решения задачи результаты, критически оценивать их достоверность, прогнозировать изменение в новых условиях;

давать оценку новым ситуациям, оценивать приобретенный опыт;

разрабатывать план решения проблемы с учетом анализа имеющихся материальных и нематериальных ресурсов;

осуществлять целенаправленный поиск переноса средств и способов действия в профессиональную среду;

уметь переносить знания в познавательную и практическую области жизнедеятельности;

уметь интегрировать знания из разных предметных областей; выдвигать новые идеи, предлагать оригинальные подходы и решения;

ставить проблемы и задачи, допускающие альтернативные решения;

в) работа с информацией:

владеть навыками получения информации из источников разных типов, самостоятельно осуществлять поиск, анализ, систематизацию и интерпретацию информации различных видов и форм представления;

создавать тексты в различных форматах с учетом назначения информации и целевой аудитории, выбирая оптимальную форму представления и визуализации;

оценивать достоверность, легитимность информации, ее соответствие правовым и морально-этическим нормам;

использовать средства информационных и коммуникационных технологий в решении когнитивных, коммуникативных и организационных задач с соблюдением требований эргономики, техники безопасности, гигиены, ресурсосбережения, правовых и этических норм, норм информационной безопасности;

владеть навыками распознавания и защиты информации, информационной безопасности личности.

Овладение универсальными коммуникативными действиями:

а) общение:

осуществлять коммуникации во всех сферах жизни;

распознавать невербальные средства общения, понимать значение социальных знаков, распознавать предпосылки конфликтных ситуаций и смягчать конфликты; владеть различными способами общения и взаимодействия; аргументированно вести диалог, уметь смягчать конфликтные ситуации;

развернуто и логично излагать свою точку зрения с использованием языковых средств;

б) совместная деятельность:

понимать и использовать преимущества командной и индивидуальной работы;

выбирать тематику и методы совместных действий с учетом общих интересов, и возможностей каждого члена коллектива;

принимать цели совместной деятельности, организовывать и координировать действия по ее достижению: составлять план действий, распределять роли с учетом мнений участников, обсуждать результаты совместной работы; оценивать качество своего вклада и каждого участника команды в общий результат по разработанным критериям;

предлагать новые проекты, оценивать идеи с позиции новизны, оригинальности, практической значимости;

координировать и выполнять работу в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия;

осуществлять позитивное стратегическое поведение в различных ситуациях, проявлять творчество и воображение, быть инициативным.

Овладение универсальными регулятивными действиями:

а) самоорганизация:

самостоятельно осуществлять познавательную деятельность, выявлять проблемы, ставить и формулировать собственные задачи в образовательной деятельности и жизненных ситуациях;

самостоятельно составлять план решения проблемы с учетом имеющихся ресурсов, собственных возможностей и предпочтений;

давать оценку новым ситуациям; расширять рамки учебного предмета на основе личных предпочтений;

делать осознанный выбор, аргументировать его, брать ответственность за решение;

оценивать приобретенный опыт;

способствовать формированию и проявлению широкой эрудиции в разных областях знаний, постоянно повышать

свой образовательный и культурный уровень;

б) самоконтроль:

давать оценку новым ситуациям, вносить коррективы в деятельность, оценивать соответствие результатов целям;

владеть навыками познавательной рефлексии как осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований; использовать приемы рефлексии для оценки ситуации, выбора верного решения; уметь оценивать риски и своевременно принимать решения по их снижению;

в) эмоциональный интеллект, предполагающий сформированность:

самосознания, включающего способность понимать свое эмоциональное состояние, видеть направления развития собственной эмоциональной сферы, быть уверенным в себе;

саморегулирования, включающего самоконтроль, умение принимать ответственность за свое поведение, способность адаптироваться к эмоциональным изменениям и проявлять гибкость, быть открытым новому;

внутренней мотивации, включающей стремление к достижению цели и успеху, оптимизм, инициативность, умение действовать, исходя из своих возможностей;

эмпатии, включающей способность понимать эмоциональное состояние других, учитывать его при осуществлении коммуникации, способность к сочувствию и сопереживанию;

социальных навыков, включающих способность выстраивать отношения с другими людьми, заботиться, проявлять интерес и разрешать конфликты;

г) принятие себя и других людей:

принимать себя, понимая свои недостатки и достоинства; принимать

мотивы и аргументы других людей при анализе результатов деятельности;

признавать свое право и право других людей на ошибки; развивать

способность понимать мир с позиции другого человека.

**А также метапредметные результаты обучения, включающие:**

*Познавательные:*

- освоение способов принятия финансовых решений в изменяющихся условиях;
- организация сбора, обработки, анализа информации в различных формах;
- овладение методами сравнения, обобщения, классификации, формулирования выводов, исходя из конкретной финансовой ситуации;

- установление причинно-следственных связей, логической цепи рассуждений, доказательств при обосновании выбора варианта действий;
- формулирование гипотезы и её обоснование по дискутируемой теме.

*Регулятивные:*

- постановка цели действий в условиях решения конкретной финансовой проблемы;
- прогнозирование рисков использования цифровых денег, изменения их стоимости, функций, видов;
- оценка достоинств и недостатков использования цифровых технологий при достижении финансовых целей;
- контроль результатов использования, выбранного способа достижения финансовых целей;
- корректировка процесса достижения финансовой цели с учётом влияния различных факторов;
- оценка результатов реализации принятого финансового решения.

*Коммуникативные:*

- инициирование сотрудничества в поиске и сборе финансовой информации;
- планирование, определение функций и способов взаимодействия обучающихся в игровой форме при обсуждении возможностей для успешного решения финансовых вопросов;
- выявление проблем в области управления личными;
- выявление черт сходства и различия, преимуществ и угроз в конкретных финансовых ситуациях;
- участие в дискуссиях по финансовым вопросам, аргументация своей точки зрения, уважительное отношение к позиции оппонентов;
- представление результатов анализа определённой финансовой проблемы в форме доклада, сообщения с использованием возможностей ИКТ.

### **3) Предметные результаты обучения:**

освоение базовых понятий и знаний, отражающих устройство сферы финансов в глобальном цифровом мире и способов действия человека в нем, в частности: человеческий капитал, инвестирование, роботизация, искусственный интеллект, компетенции будущего. Телефонное и интернет-мошенничество. Потребности, желания, финансовая цель, активы и пассивы, осознанные расходы, источники дохода физического лица, правила составления финансового плана, финансовая «подушка безопасности». Маховик сбережений. Депозит, простые и сложные проценты, накопительный счёт, система страхования вкладов, инвестирование, финансовые активы, облигации, акции, государственные и корпоративные облигации, Производный финансовый инструмент, опционы, фьючерсы, квалифицированный инвестор, брокер, индивидуальный инвестиционный счёт, стратегия инвестирования, принципы финансовых пирамид. Коммерческий банк, микрофинансовые организации, кредит, кредитные карты, автокредитование, ипотека, кредитная история, кредитный договор, банкротство физических лиц.

освоение предметных умений, включающих умения вести финансовые расчёты, в том числе с использованием цифровых ресурсов и использовать различную финансовую информацию для принятия решений.

освоение компетенций финансовой грамотности:

- оценивать и прогнозировать востребованность профессиональных компетенций;
- формулировать личные финансовые цели, понимать основные риски; планировать личные доходы и расходы;
- составлять план достижения финансовых целей и создания финансовой «подушки безопасности»;
- оценивать предназначение финансовых услуг: кредитов и депозитов, платёжных карт, страховых программ и т. д.;
- видеть типичные ошибки при использовании базовых финансовых услуг;
- понимать различия между финансовыми инструментами, оценивать их возможности применения;
- различать банки и микрофинансовые организации (МФО), выбирать наиболее выгодный вариант использования услуг по заимствованию денег;
- оценивать условия предоставления финансовых услуг, видеть возможные последствия;
- понимать специализацию и роль финансовых посредников в области банковских, страховых и инвестиционных услуг, делать обоснованный выбор наиболее подходящих услуг.

### III. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### Зачет

#### Паспорт контрольно-оценочного средства для промежуточной аттестации по учебному курсу **Финансовая грамотность и цифровой мир. Курс 11 класса.**

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебного предмета Финансовая грамотность и цифровой мир за курс 11 класса по теме: Потребности, желания, финансовая цель.

Контрольно-оценочные средства включают контрольные материалы для проведения промежуточной аттестации в форме зачета.

КОС разработаны в соответствии с рабочей программой учебного курса.

На выполнение всей работы отводится 40 минут.

При проведении зачета дополнительные материалы и оборудование не используются.

#### **Оценка результатов промежуточной аттестации:**

Оценка предметных и метапредметных результатов проводится в совокупности.

Шкала пересчёта первичного балла в школьную отметку

Отметка по пятибалльной шкале	«1»	«2»	«3»	«4»	«5»
Полученный (первичный) балл	0	1	2	3-4	5

#### **Текст контрольно-оценочного средства:**

#### **Инструкция для обучающихся по выполнению работы:**

Вам представлен текст работы для промежуточной аттестации по учебному курсу Финансовая грамотность и цифровой мир за курс 11 класса по теме: Потребности, желания, финансовая цель. На выполнение всей работы отводится 40 минут.

При проведении зачета дополнительные материалы и оборудование не используются.

Желаю успеха!

- 1) Внимательно прочитай справочный материал по теме. Проанализируй информацию и выполни задания.**

#### **ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ**

**Кредит** - предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, возвратности, обеспеченности (не является обязательным условием) на определенный срок.

**Потребительский кредит** - кредит, предоставленный банком физическому лицу на приобретение товаров (работ, услуг) для удовлетворения личных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Процентная ставка по кредиту** - процент, который составляет плата за пользование кредитом от суммы кредита за конкретный период (год, месяц, день).

**Полная стоимость кредита** - все платежи заёмщика по кредиту в дополнение к сумме основной задолженности и сумме по процентам.

**Переплата по кредиту** - сумма в рублях, которую заёмщик должен переплатить банку сверх того, что получил от него в качестве кредита за весь срок его действия.

**Обеспечение** - материальные ценности, наличие которых у заёмщика гарантирует возможность возвращения долга.

**Автокредит** - кредит для физических лиц на покупку транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога.

**Ипотечный кредит** (в просторечии «ипотека») - долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений.

**Кредитная карта** - электронное средство платежа за счёт банка в пределах лимита, позволяющего получить краткосрочный кредит, отсрочку платежа. Дифференцированный платеж - способ погашения кредита, при котором заемщик выплачивает сумму основного долга кредита равными долями, а проценты начисляются лишь на остаток задолженности

### **КРЕДИТ. ОСНОВНЫЕ ФОРМУЛЫ ПО РАЗДЕЛУ**

1. Формула полной стоимости кредита под простой процент, выданного на некоторый срок, с погашением единым платежом в конце срока:

А. При сроке кредита в годах:  $SUM = X \times (1 + p \times t)$ , где:

X – сумма выданного кредита;

p – процентная ставка по кредиту (годовая) / 100; t – срок кредита в годах.

Б. При сроке кредита в днях:  $SUM = X \times (1 + p \times d / b)$ , где: X – сумма выданного кредита; p – процентная ставка по кредиту (годовая) / 100; d – срок кредита в днях; b – количество дней в году.

В. При сроке кредита в месяцах:  $SUM = X \times (1 + p \times m / 12)$ , где: X – сумма выданного кредита; p – процентная ставка по кредиту (годовая) / 100; m – срок кредита в месяцах;

2. Формула определения ежемесячного аннуитетного платежа по кредиту.

В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат будет составлять:  $A = K \times X$ , где:

A – ежемесячный аннуитетный платеж;

K – коэффициент аннуитета;

X – сумма кредита.

$$K = \frac{i \cdot (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где:

i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка / 12);

n – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

3. По формуле Фишера можно использовать для количественной оценки связи между ожидаемой инфляцией и процентной ставкой:

$$C_p = \left( \frac{1+C_H}{1+I} - 1 \right) \cdot 100\%$$

где:  $C_p$  – реальная ставка, %;

$C_H$  – номинальная ставка, доли;

I – инфляция, доли.

4. В соответствии с формулой аннуитетного платежа размер периодических (ежемесячных) выплат по кредиту будет составлять:  $A = K \times X$ ,

где: A – ежемесячный аннуитетный платеж;

K – коэффициент аннуитета;

X – сумма кредита.

$$K = \frac{i \cdot (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

где: i – месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка, деленная на 12);

n – количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

### **Реши задачи:**

**Задача 1.** Дядя Федор получил кредит в банке на сумму 600 000 рублей под 12% годовых на два года. Выплата самого кредита осуществляется ежегодно в конце года равными долями от суммы кредита, проценты уплачиваются каждый месяц на сумму долга. Рассчитайте, какую сумму дядя Федор отдал банку за пользование кредитом.

**Задача 2.** Папа Василия взял в банке потребительский кредит на сумму 360 000 рублей сроком на 6 месяцев. Через полгода папа Василия погасил кредит и выплатил 9000 рублей процентов по нему. Определите годовую ставку процентов по кредиту, если они были начислены банком в конце срока потребительского кредита.

**Задача 3.** Жанна взяла в банке «Росинка» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка

по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

**Задача 4.** Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

**Задача 5.** Папа Наташи взял в банке кредит на три года в размере 150 000 рублей под 11% годовых. Выплата самого кредита осуществляется ежегодно в конце года равными долями от суммы кредита, проценты уплачиваются каждый месяц на сумму долга. Определите, насколько больше денег (в рублях) уплатил бы папа Наташи банку в случае, если бы он платил банку только проценты по кредиту, а сумму долга возвратил бы в конце срока кредитования? Ответ округлите до сотых.

## БЛАНК ДЛЯ ЗАПИСЕЙ ОТВЕТОВ

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Класс: \_\_\_\_\_

**Ответ к заданию:**

---

---

---

---

---

---

**Эталоны ответов:**

- 1) 108000 руб.
- 2) 5%
- 3) 10,29%
- 4) 2 200 000 руб.
- 5) 16 500 руб.; 3 мес.