


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Доцент с исп. обязанностей
зав.кафедрой ОНД

 Е.Н. Хаматнурова
«28» 02 2023г

Фонд оценочных средств

**для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной
аттестации обучающихся по дисциплине**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО 08.02.01 «Строительство и эксплуатация зданий и
сооружений»

(базовая подготовка)

Лысьва, 2023

Фонд оценочных средств разработан на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации «10» января 2018 г. № 2 по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений;

– Рабочей программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности», утвержденной 28.02. 2023 г.

Разработчик: преподаватель 1 категории К.В. Кондратьева

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании предметной (цикловой) комиссии *Гуманитарных и социально-экономических дисциплин* (ПЦК ГСЭД) «07» февраля 2023 г., протокол № 7

Председатель ПЦК ГСЭД



Е.А. Корвякова

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения учебной дисциплины *«Основы финансовой грамотности»* обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 08.02.01 *Строительство и эксплуатация зданий и сооружений* базовой подготовки следующими результатами обучения: знаниями, умениями, которые формируют общие компетенции.

Код ОК, ЛР	Умения	Знания
<p><i>ОК 01</i> <i>ОК 02</i> <i>ОК 03</i> <i>ОК 04</i> <i>ОК 05</i> <i>ОК 06</i> <i>ОК 07</i> <i>ЛР 5</i> <i>ЛР 7</i> <i>ЛР 9</i> <i>ЛР 10</i> <i>ЛР 11</i> <i>ЛР 12</i> <i>ЛР 13</i> <i>ЛР 14</i> <i>ЛР 16</i> <i>ЛР 19</i></p>	<p>– находить способы решения проблем творческого и поискового характера;</p> <p>– планировать, контролировать и оценивать личные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации;</p> <p>– использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач;</p> <p>– определять цель и пути ее достижения;</p> <p>– договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности;</p> <p>– осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности;</p> <p>– принимать решения на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив;</p> <p>– анализировать финансы и финансовую систему РФ;</p> <p>– самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем;</p> <p>– воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно-экономических наук</p>	<p>– экономическую и финансовую сферу жизни общества, как пространство, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства;</p> <p>– сущность экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества;</p> <p>– этические нормы и нравственные ценности в экономической деятельности отдельных людей и общества;</p> <p>– структуру и регулирование финансового рынка, финансовых инструментов;</p> <p>– современную банковскую и финансовую сферы;</p> <p>– экономическую информацию для решения задач в профессиональной деятельности и реальной жизни;</p> <p>– базовые экономические знания и ценностные ориентиры;</p> <p>– основные социально-экономические роли (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика).</p> <p>– экономические явления и процессы общественной жизни;</p> <p>– структуру семейного бюджета и экономику семьи;</p> <p>– депозит и кредит;</p> <p>– накопления и инфляция;</p> <p>– роль депозита в личном финансовом плане;</p> <p>– кредит, его виды, основные характеристики кредита, роль</p>

		<p>кредита в личном финансовом плане;</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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; – 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
--	--	--

Перечень общих компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код	Наименование общих компетенций
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

После изучения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие личностные результаты:

Код	Наименование личностных результатов
<i>ЛР 5</i>	Способный при взаимодействии с другими людьми достигать поставленных целей, стремящийся к формированию в строительной отрасли и системе жилищно-коммунального хозяйства личностного роста как профессионала
<i>ЛР 7</i>	Содействующий формированию положительного образа и поддержанию престижа своей профессии
<i>ЛР 9</i>	Способный выдвигать альтернативные варианты действий с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; позиционирующий себя в сети как результативный и привлекательный участник трудовых отношений
<i>ЛР 10</i>	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
<i>ЛР 11</i>	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения
<i>ЛР 12</i>	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
<i>ЛР 13</i>	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие в условиях развития информационных технологий, применяемых в различных отраслях народного хозяйства
<i>ЛР 14</i>	Активно применяющий полученные знания на практике
<i>ЛР 16</i>	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
<i>ЛР 19</i>	Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому кто в ней нуждается

1 МЕТОДЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 Для текущего и рубежного контроля освоения дисциплинарных компетенций используются следующие методы:

- Устный опрос
- Тестирование
- Наблюдение и оценка результатов практических занятий
- Экспертная оценка результатов самостоятельной работы
- Экспертная оценка презентаций
- Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в

процессе освоения учебной дисциплины

2 Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является *дифференцированный зачет*, который проводится в сроки, установленные учебным планом и определяемые календарным учебным графиком образовательного процесса.

Таблица 1 – Методы и формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Методы и формы контроля и оценивания		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1 Семейная экономика			
Введение Тема 1.1 Семейный бюджет	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Защита отчетов по практическим занятиям	
Раздел 2 Банковская система РФ			
Тема 2.1 Банки и банковская система РФ	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения	Защита отчетов по практическим занятиям	

	учебной дисциплины		
Раздел 3 Инвестиции и фондовый рынок			
Тема 3.1 Инвестиции и функции фондового рынка	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Защита отчетов по практическим занятиям	
Раздел 4 Пенсионное страхование			
Тема 4.1 Пенсии	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Защита отчетов по практическим занятиям	
Раздел 5 Налоги и налогообложение			
Тема 5.1 Налоги	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Защита отчетов по практическим занятиям	
Раздел 6 Создание собственного бизнеса			
Тема 6.1 Бизнес, тенденции его развития и риски	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам	Защита отчетов по практическим занятиям	

	наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 7 Страхование			
Тема 7.1 Страхование как способ сокращения финансовых потерь	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Экспертная оценка презентаций	
Форма контроля			Дифференцированный зачет

Текущий контроль

Текущий контроль усвоения материала проводится в форме устного опроса обучающихся по темам учебной дисциплины.

Наблюдение и оценка результатов практических занятий

Типовые темы практических занятий приведены в РПД. Комплект заданий на практические занятия приведены в МУ по ПЗ по учебной дисциплине.

Защита отчетов по практическим занятиям проводится индивидуально каждым обучающимся в форме собеседования.

Экспертная оценка результатов самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы приведены в МУ по СРС по учебной дисциплине.

Качественная оценка определения научного кругозора, степенью овладения методами теоретического исследования и развития самостоятельности мышления обучающегося.

Способом проверки качества организации самостоятельной работы обучающихся является контроль:

- корректирующий (может осуществляться во время индивидуальных консультаций по поводу выполнения формы самостоятельной работы);
- констатирующий (по результатам выполнения специальных форм самостоятельной работы);
- самоконтроль (осуществляется самим обучающимся);
- текущий (в ходе выполнения различных форм самостоятельной работы, установленных рабочей программой);
- промежуточный (оценка результата обучения как итога выполнения обучающимся всех форм самостоятельной работы).

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Осуществляется как наблюдение за процессом деятельности обучающегося в режиме реального времени. Является качественной оценкой освоения учебной дисциплины, учитываемой при промежуточной аттестации.

Рубежный контроль

Рубежный контроль для комплексного оценивания усвоенных знаний, усвоенных умений проводится в форме защиты отчетов по практическим занятиям в форме собеседования.

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ НА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ЗАЧЕТЕ

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

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результатов
Умения:	
находить способы решения проблем творческого и поискового характера	умеет находить способы решения проблем
планировать, контролировать и оценивать личные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации	умеет планировать, осуществлять контроль и оценку собственных действий исходя из поставленных задач и ситуации
использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач	использует средства информационных и коммуникационных технологий в процессе освоения дисциплины
определять цель и пути ее достижения	определяет цель и пути ее достижения
договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности	умеет распределять функции между участниками при совместной работе
осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности	осуществляет взаимный контроль в совместной деятельности
принимать решения на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив	Принимает эффективные решения при сравнительном анализе сберегательных альтернатив
анализировать финансы и финансовую систему РФ	умеет анализировать финансы и финансовую систему РФ
самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем	определяет свою жизненную позицию и решает текущие проблемы, используя полученные знания.
воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно-экономических наук	умеет воспринимать и перерабатывать информацию.
Знания:	
экономическую и финансовую сферу жизни общества, как пространство, в котором осуществляется экономическая деятельность индивидов, семей, отдельных предприятий и государства	- определяет особенности функционирования и развития экономической и финансовой сфер жизни общества
сущность экономических институтов, их роли в социально-экономическом развитии общества	- понимает сущность экономических институтов и их роль в развитии общества

этические нормы и нравственные ценности в экономической деятельности отдельных людей и общества	- знает этические нормы и нравственные ценности, применяет их в повседневной жизни
структуру и регулирование финансового рынка, финансовых инструментов	- понимает устройство и особенности регулирования финансового рынка
современную банковскую и финансовую сферы	- знает особенности деятельности компаний в финансовой и банковской сферах
экономическую информацию для решения задач в профессиональной деятельности и реальной жизни	- знает способы получения актуальной экономической информации
базовые экономические знания и ценностные ориентиры	- овладел базовыми финансовыми знаниями и ценностными ориентирами
основные социально-экономических роли (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика)	- понимает сущность основных социально-экономических ролей (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика)
экономические явления и процессы общественной жизни	может охарактеризовать экономические явления и процессы общественной жизни
структуру семейного бюджета и экономику семьи	- может показать структуру семейного бюджета, предложить методы повышения эффективности использования средств
депозит и кредит	- различает понятия депозита и кредита, знает особенности их использования
накопления и инфляция	- понимает влияние инфляции на накопления, способен предложить способы сбережения стоимости накоплений
роль депозита в личном финансовом плане	- понимает роль депозита в личном финансовом плане
кредит, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане	- знает сущность и виды кредита. способен рассчитать проценты и сумму переплаты
расчетно-кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств	- дает характеристику основным расчетно-кассовым операциям, понимает их сущность
формы дистанционного банковского обслуживания	- использует формы дистанционного банковского обслуживания
пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений	- знает особенности функционирования пенсионной системы
виды ценных бумаг	- различает виды ценных бумаг, понимает особенности их использования
сферы применения различных форм денег	- знает сферы применения различных форм денег
страхование и его виды	- знает виды страхования и особенности их использования
налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)	- может перечислить основные виды налогов, налоговых вычетов, способен

	самостоятельно заполнять налоговые декларации
правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг	- знает правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг
признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц	- определяет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии устного ответа

Критерии оценки	Оценка
обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Отлично
обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Хорошо
обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Удовлетворительно
обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом	Неудовлетворительно

Критерии оценки практических занятий

1 активность работы на практическом занятии (выполнение всех заданий, предложенных преподавателем);

2 правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение понятий, идей, и т.д.);

3 полнота и одновременно лаконичность ответа (ответ должен отражать основные теории и концепции по раскрываемому вопросу, содержать их критический анализ и сопоставление);

4 умение формулировать собственную точку зрения, грамотно аргументировать свою позицию по раскрываемому вопросу;

5 культура речи (материал должен быть изложен хорошим профессиональным языком, с грамотным использованием соответствующей системы понятий и терминов)

Критерии оценки практического задания

Критерии оценки	Оценка
– практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя – показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме – проявлен творческий подход – умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы – работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета	Отлично
– практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя – показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме – работа выполнена полностью, но допущено в ней: а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов	Хорошо
– практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя – продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала – выполнено не менее половины работы или допущены в ней: а) не более двух грубых ошибок; б) не более одной грубой ошибки и одного недочета; в) не более двух-трех негрубых ошибок; г) одна негрубая ошибка и три недочета; д) при отсутствии ошибок, 4-5 недочетов	Удовлетворительно
– число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины задания – если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий	Неудовлетворительно 0

Критерии оценивания тестов

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100-86	85-70	69-51	50 и менее

Критерии результатов самостоятельной работы

При экспертной оценке результатов самостоятельной работы учитываются такие критерии:

- Глубина освоения знаний
- Источники информации
- Качество выполнения работы

- Самостоятельность изложения
- Творчество и личный вклад
- Соблюдение правил оформления

Критерии оценивания презентаций

Критерии оценки	Оценка
– презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен - титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); - сформулированная тема ясно изложена и структурирована; - использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; - выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук; - работа оформлена и предоставлена в установленный срок	Отлично
– презентация соответствует теме самостоятельной работы; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.); - сформулированная тема ясно изложена и структурирована; - использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме; - работа оформлена и предоставлена в установленный срок	Хорошо
– презентация соответствует теме самостоятельной работы частично; - оформлен титульный слайд с заголовком (тема, цели, план и т.п.) с недочетами; - сформулированная тема изложена не четко и не структурирована; - работа оформлена с нарушениями и предоставлена не в установленный срок	Удовлетворительно
– работа не выполнена или содержит материал не по вопросу	Неудовлетворительн о

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Интегральная качественная оценка освоения учебной дисциплины, учитываемая при промежуточной аттестации.

Критерии оценки промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

Дифференцированный зачет по учебной дисциплине проводится в тестовой форме. После решения теста обучающийся выполняет практическое задание.

К сдаче дифференцированного зачета допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на дифференцированном зачете служит объём и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной

дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Критерии оценки дифференцированного зачета

Критерии оценки	Оценка
<p>Всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполненные все предусмотренные программой задания, глубоко усвоенные основная и дополнительная литература, рекомендованная программой, активная работа на практических (лабораторных) занятиях.</p> <p>Обучающийся разбирается в основных научных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала.</p> <p>Ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично</p>	Отлично
<p>Достаточно полное знание учебно-программного материала.</p> <p>Обучающийся не допускает в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических (лабораторных) занятиях, показавший систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению</p>	Хорошо
<p>Обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не отличавшийся активностью на практических (лабораторных) занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на дифференцированном зачете, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей</p>	Удовлетворительно
<p>обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно - программного материала, не выполнивший самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустивший принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавший основные практические (лабораторные) занятия, допускающий существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей учебной дисциплине</p>	Неудовлетворительно

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЯ

Задания для оценки освоения Раздела 1 Темы 1.1 Семейный бюджет

Обучающийся должен

знать:

– экономическую информацию для решения задач в профессиональной деятельности и реальной жизни

– этические нормы и нравственные ценности в экономической деятельности отдельных людей и общества

структуру семейного бюджета и экономику семьи

уметь:

– находить способы решения проблем творческого и поискового характера

– планировать, контролировать и оценивать личные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации

– самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем

– использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

Типовые вопросы для устного опроса

1. Планирует ли ваша семья свои доходы и расходы?
2. Какой процент дохода сберегается?
3. Что делать, если бюджет вашей семьи дефицитный?
4. Как повысить уровень доходов?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Какова сумма доходов вашей семьи?
2. Какие источники дохода являются для вас основными?
3. Какой тип бюджета существует в вашей семье: дефицитный или профицитный?
4. Что вы можете посоветовать данной семье для корректировки уровня доходов и расходов?

Задания для оценки освоения Раздела 2 Темы 2.1 Банки и банковская система РФ

Обучающийся должен

знать:

- депозит и кредит
- накопления и инфляция
- роль депозита в личном финансовом плане
- кредит, 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

уметь:

- анализировать финансы и финансовую систему РФ
- использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое «банк»?
2. Сколько уровней имеет банковская система РФ?
3. Какую роль в экономике играет Центральный банк РФ?
4. Какие функции выполняют коммерческие банки?
5. Назовите основные инструменты кредитно-денежной политики Центрального банка?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Как рассчитать доход по вкладу?
2. Опишите сущность аннуитетных платежей по кредиту?
3. Опишите сущность дифференцированных платежей по кредиту?
4. Что такое «номинальная» и «реальная» ставка процента?
5. В чем суть ипотеки?

Задания для оценки освоения Раздела 3 Темы 3.1 Инвестиции и функции фондового рынка

Обучающийся должен

знать:

- виды ценных бумаг

– структуру и регулирование финансового рынка, финансовых инструментов

уметь:

- принимать решения на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив
- анализировать финансы и финансовую систему РФ
- использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое инвестиции?
2. Какую роль инвестиции выполняют в экономике?
3. Назовите виды инвестиций?
4. Что такое дисконтирование?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Что такое «дисконтирование»?
2. Что такое «компаундирование»?
3. Какие показатели используются для оценки эффективности инвестиций?
4. В чем особенности расчета показателя «срок окупаемости»?

Задания для оценки освоения Раздела 4 Темы 4.1 Пенсии

Обучающийся должен

знать:

– пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений

уметь:

– самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем

– воспринимать и перерабатывать информацию, полученную в процессе изучения общественно-экономических наук

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое пенсия?
2. Поясните значение принципа солидарной ответственности поколений?

3. Назовите функции Пенсионного фонда РФ?
4. Какой возраст для выхода на пенсию установлен в РФ?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Формируете ли вы пенсионные накопления?
2. Как рассчитать свою будущую пенсию?

Задания для оценки освоения Раздела 5 Темы 5.1 Налоги

Обучающийся должен

знать:

- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация)

уметь:

- анализировать финансы и финансовую систему РФ
- использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое «налоги»?
2. Какие виды налогов существуют в РФ?
3. Для чего нужны налоги?
4. Кто и как платит налоги?
5. Назовите основные принципы налогообложения?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Назовите ставку НДФЛ?
2. Что такое налоговые вычеты и как их получить?
3. Когда следует уплатить налоги?
4. Как найти интересующую информацию о налогах?

Задания для оценки освоения Раздела 6 Темы 6.1 Бизнес, тенденции его развития и риски

Обучающийся должен

знать:

- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц

– основные социально-экономических роли (потребителя, производителя, заемщика, наемного работника, работодателя, налогоплательщика)

уметь:

– принимать решения на основе сравнительного анализа сберегательных альтернатив
– самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем

- использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое «предпринимательство»?
2. Назовите особенности ведения бизнеса в РФ?
3. Перечислите организационно-правовые формы предприятий?
4. Как открыть ИП?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Дайте характеристику личности предпринимателя?
2. Какие цели деятельности ставит перед собой предприниматель?
3. Какие факторы внешней среды влияют на развитие бизнеса?
4. Какие внутренние переменные необходимо контролировать предпринимателю в своей деятельности?

Задания для оценки освоения Раздела 7 Темы 7.1 Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Обучающийся должен

знать:

– страхование и его виды

уметь:

– планировать, контролировать и оценивать личные действия в соответствии с поставленной задачей и условиями ее реализации

–использовать средства информационных и коммуникационных технологий для решения задач

– самостоятельно определять свою жизненную позицию по реализации поставленных целей, используя полученные знания, подбирать соответствующие документы и на их основе

проводить экономический анализ в конкретной жизненной ситуации с целью разрешения имеющихся проблем

Типовые вопросы для устного опроса

1. Что такое «страхование»?
2. Назовите виды страхования?
3. Поясните сущность добровольного страхования?
4. Поясните сущность обязательного страхования?

Типовые вопросы для защиты отчетов по практическим занятиям

1. Раскройте сущность одного из видов страхования?
2. В чем его особенности?
3. Какие страховые компании осуществляют деятельность в вашем регионе?
4. Как выбрать страховую компанию?

5 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме **дифференцированного зачета**.

Дифференцированный зачет по учебной дисциплине проводится в тестовой форме.

После решения теста обучающийся выполняет практическое задание.

Типовые вопросы для подготовки к дифференцированному зачету по учебной дисциплине

1. Источники денежных средств семьи
2. Виды доходов и способы их получения
3. Доходы семьи, полученные из различных источников
4. Структура доходов населения России
5. Формы вознаграждений наёмным работникам
6. Уровень заработной платы
7. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю
8. Необходимость уплаты налогов
9. Понятие инфляции и ее влияние на бюджет семьи
10. Доходы (номинальные, реальные)
11. Финансовое планирование
12. Расходы среднестатистической российской семьи
13. Личный бюджет и бюджет семьи
14. Дефицит (профицит) семейного бюджета
15. Банки и их роль в жизни семьи
16. Принципы работы банковской системы РФ
17. Система страхования вкладов (ССВ)
18. Центробанк и его роль в банковской системе РФ
19. Кредит: основные правила использования кредитов
20. Рефинансирование кредитов
21. Ипотека
22. Банковские депозиты
23. Анализ информации о банке и банковских продуктах
24. Коллекторские агентства, их права и обязанности
25. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц
26. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные

деньги

27. Формы дистанционного банковского обслуживания
28. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс
29. Инвестиции, способы инвестирования
30. Фондовый рынок и его инструменты
31. Инвестиции в личном финансовом плане
32. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности
33. Что такое пенсия. Государственная пенсионная система в РФ
34. Накопительная и страховая пенсия. Пенсионные фонды
35. Виды налогов. Налоговая система в РФ
36. Организационно-правовые формы предприятия
37. Системы налогообложения для предпринимательства
38. Страхование в РФ. Обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества

Типовой итоговый тест

1. Особый товар, который служит всеобщим эквивалентом – это _____
2. Способность удовлетворять какую-либо человеческую потребность – это _____
_____ стоимость денег
3. Функция денег, которая проявляется при международных расчетах и в рамках мировой валютной системы – это _____
4. _____ функция НЕ отражает сущность финансовых отношений:
5. Что из нижеперечисленного представляет собой виды финансовых отношений:
 - а) отношения между государством и предприятием;
 - б) отношения между государством и физическими лицами;
 - в) отношения предприятий с внебюджетными фондами;
 - г) все ответы верны.
6. Важнейший орган, осуществляющий управление финансами в РФ – это _____
7. Страхование, которое осуществляется в силу закона с позиции общественной целесообразности - _____
8. Ссуды бывают следующих видов:
 - а) безвозвратная;
 - б) возвратная беспроцентная;
 - в) возвратная процентная;
 - г) все ответы верны.

9. Какой из нижеперечисленных принципов НЕ относится к принципам кредитования:

- а) срочность;
- б) платность;
- в) безвозвратность;
- г) целевой характер.

10. В РФ банковская система имеет _____ уровня иерархии?

Типовые задания для контроля приобретенных умений

Время выполнения 20 мин.

Задание 1. Вы получили кредит 16000 ден.ед. на 2 года под 20% годовых. Определить:

- какую сумму необходимо платить каждый год;
- какую сумму Вам придётся заплатить за два года;
- чему равна общая стоимость кредита в процентах

Задание 2. Тарифная ставка рабочего V разряда составляет 220 руб./ч. Продолжительность рабочего дня – 7 ч. Количество рабочих дней в месяце – 20. Норма выработки – 20 деталей за смену. Фактическая выработка за месяц – 520 деталей.

Рассчитайте заработок рабочего за месяц:

- а) при простой повременной системе оплаты труда;
- б) повременно-премиальной системе оплаты труда (премия составляет 15 % от тарифа);
- в) прямой сдельной оплате труда (расценка за одну деталь – 70,8 руб.);
- г) сдельно-премиальной системе оплаты труда (премия – 1,0 % от сдельного заработка за каждый процент превышения нормы выработки);
- д) сдельно-прогрессивной системе оплаты труда (повышающий коэффициент – 2,0).

Задание 3. Фирма Б заплатила фирме А за древесину 120 тыс. руб., включая налог на добавленную стоимость (НДС) 20%. Из древесины фирма Б произвела дверные блоки и продала их потребителям. Стоимость продукции фирмы Б без НДС составила 180 тыс. руб. Какую сумму в виде НДС получит государство от фирм А и Б?

Ключ к тесту

№ вопроса	Правильные варианты ответов
1	Деньги
2	Потребительная
3	Мировые деньги
4	санирующая
5	г
6	Министерство финансов
7	обязательное
8	г
9	в
10	2
Задание 1	1. 3200 2. 6400 3. 40%
Задание 2	а) 30800 руб. б) 35420 руб. в) 36816 руб. г) 47860,8 руб. д) 45312 руб.
Задание 3	Обе фирмы перечислят государству 36 тыс. руб.