

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Попов Анатолий Николаевич
Должность: директор
Дата подписания: 26.09.2022 13:25:48
Уникальный программный ключ:
1e0c38dcc0aee73cee1e5c09c1d5873fc7497bc8

*Приложение 9.4.39.
ОПОП/ППССЗ
специальности 34.02.01
Сестринское дело*

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
основной профессиональной образовательной программы
/программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО
34.02.01. Сестринское дело

*в том числе адаптированный для обучения инвалидов
и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ¹

2 курс

*Базовая подготовка
среднего профессионального образования
(год приема: 2022)*

Фонд оценочных средств составил(и):

преподаватель высшей квалификационной категории, Сабдюшва Э.В.

Оренбург

¹ Фонд оценочных средств подлежит ежегодной актуализации в составе основной профессиональной образовательной программы/программы подготовки специалистов среднего звена (ОПОП/ППССЗ). Сведения об актуализации ОПОП/ППССЗ вносятся в лист актуализации ОПОП/ППССЗ.

Содержание

| | |
|---|----|
| 1.Паспорт фонда оценочных средств | 3 |
| 2.Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке | 5 |
| 3. Оценка освоения учебной дисциплины | 10 |
| 3.1. Формы и методы оценивания | 8 |
| 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины | 12 |
| 4.Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации по учебной дисциплине | 23 |

1. Паспорт фонда оценочных знаний

Фонд оценочных средств (в том числе адаптированные для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья) учебной дисциплины ОП. 13 Основы финансовой грамотности могут быть использованы при различных образовательных технологиях, в том числе и как дистанционные контрольные средства при электронном / дистанционном обучении.

В результате освоения учебной дисциплины ОП. 13 Основы финансовой грамотности (базовая подготовка) обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС СПО по специальности 34.02.01 Сестринское дело следующими умениями, знаниями:

уметь:

У1-анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;

У2-применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;

У3-сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;

У4-грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;

У5-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.);

У6-оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;

У7-использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;

У8-определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

У9-применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

У10-применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.

У11 -применять полученные знания о страховании в повседневной жизни;

У12-выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;

У13-применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.

У14-определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.

У15-оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.

Знать/понимать:

З1-экономические явления и процессы общественной жизни.

З2-структуру семейного бюджета и экономику семьи.

З3 -депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.

З4-расчетно-кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания.

З5-пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.

З6-виды ценных бумаг.

З7-сферы применения различных форм денег.

З8-основные элементы банковской системы.

З9-виды платежных средств.

З10-страхование и его виды.

З11-налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).

З12-правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.

З13-признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

Личностные характеристики и установки:

-сформированность субъектной позиции как способности самостоятельно планировать и ответственно принимать решения в сфере личных и семейных финансов с учетом возможных рисков;

-готовность к правильному поведению в непредвиденных обстоятельствах и к принятию решения о финансовом обеспечении качества жизни;

-готовность жить по средствам;

Метапредметные результаты:

- решать практические финансовые задачи, анализировать и интерпретировать их условия (назначение разных банковских услуг, виды вкладов, плюсы и минусы кредитования, способы страхования, доходность и риски при размещении сбережений в ценные бумаги, информация по фондовому рынку, учет и планирование личных доходов, налогообложение и налоговые вычеты, альтернативные инструменты обеспечения старости, презентация своих качеств и компетенций как работника, организационно-правовые формы предприятий, выбор финансовых продуктов и услуг, безопасность финансовых операций, в том числе в сети Интернет);

-ставить финансовые цели и планировать деятельность по достижению целей с учетом возможных альтернатив;

-оценивать способы решения практических финансовых задач и делать оптимальный выбор, выполнять самоанализ полученного результата;

-владеть коммуникативными компетенциями:

✓ находить, анализировать и интерпретировать финансовую информацию из различных источников;

✓ грамотно реализовывать позиции (покупателя, заемщика, вкладчика, налогоплательщика, потребителя страховых услуг, участника фондового рынка и др.);

В результате изучения ОП.13 Основы финансовой грамотности обучающийся должен освоить общие компетенции:

ОК1.Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК2.Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество.

ОК3.Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК4.Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК5.Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК6.Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК7.Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК8.Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать и осуществлять повышение квалификации.

ОК9.Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности.

ОК10.Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия.

ОК11.Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку.

ОК12.Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности.

ОК13.Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей.

В результате изучения дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности на базовом уровне обучающимися должны быть реализованы личностные результаты программы воспитания (*дескрипторы*):

ЛР2.Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.

ЛР18.Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес.

ЛР19.Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ЛР20.Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является **дифференцированный зачет.**

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

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

Таблица 1.1

| Результаты обучения: умения, знания, общие и профессиональные компетенции | Показатели оценки результата | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения |
|--|--|--|
| Уметь: | | |
| У1 -анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; | <i>-выбирает критерии для анализа информации о банке и предоставляемых им услугах в зависимости от своих финансовых целей;</i> | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У2 -применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; | -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У3 -сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; | -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У4 -грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; | -составляет текущий и перспективный личный финансовый план на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализирует и корректирует личный финансовый план; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У5 -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.); | -рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У6 - оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов; | -демонстрирует навыки анализа информацию о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками структурами финансового рынка; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У7 - использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты; | -рассчитывает доходность финансовых инструментов с учётом инфляции; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У8 - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс; | -рассчитывает доходность финансовых инструментов с учётом инфляции; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; |

| | | |
|---|---|--|
| | | -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У9- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения; | -разрабатывает собственные стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для её реализации; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У10- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом. | -умение пользоваться банковскими картами, электронными деньгами, банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У11- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; | -рассчитывает страховые взносы в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У12- выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности; | -анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении её в кредит; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У13- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита; | - анализирует финансовые риски при заключении депозитного договора; - анализирует преимущества и недостатки краткосрочного и долгосрочного займов; рассчитывают общую стоимость покупки при приобретении её в кредит; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У14- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию; | -рассчитывает налог на доходы физических лиц, применяет, применяя налоговые вычеты; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| У15- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом. | -делает сравнительный анализ различных финансовых продуктов по уровню доходности, ликвидности и риска | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| Знать: | | |
| З1 - экономические явления и процессы общественной жизни; | -ориентируется в понятиях: человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, активы, пассивы, доходы, расходы; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| З2 - структуру семейного бюджета и экономику семьи; | -определяет личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |

| | | |
|--|--|---|
| <p>З3 - депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;</p> | <p>-оперирует понятиями: сбережения, инфляция, индекс потребительских цен, банк, банковский счёт, вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, банковская карта (дебетовая, кредитная), банкомат, заёмщик, финансовые риски, ликвидность; банковский кредит, заёмщик, виды кредита, принципы кредитования, номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита, виды кредитов по целевому назначению), схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заёмщика, защита прав заёмщика, микрофинансовые организации, кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй, минимальный платёж по кредиту;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З4 - расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;</p> | <p>-демонстрирует знания о денежных переводах, валютнообменных операциях, банковских картах (дебетовых, кредитных, дебетовых с овердрафтом)</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З5 - пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;</p> | <p>-ориентируется в понятиях: пенсия, трудовая и социальная пенсии, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З6 - виды ценных бумаг;</p> | <p>-давать определения акций, облигаций;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З7 - сферы применения различных форм денег;</p> | <p>-различает сферы применения различных форм денег;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З8 - основные элементы банковской системы;</p> | <p>-называет центральный банк, коммерческие банки, небанковские кредитные организации;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З9 - виды платежных средств;</p> | <p>-различает наличные деньги, ценные бумаги, банковские карты;</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет;</p> |
| <p>З10 - страхование и его виды;</p> | <p>-ориентируется в понятиях: страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер,</p> | <p>-контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение</p> |

| | | |
|--|---|--|
| | виды страхования для физических лиц страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты; | самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| З11 - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); | -определяет: субъект, предмет и объект налогообложения, ставку налога, сумму налога, налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| З12 - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; | -перечисляет, поясняет правила защиты прав потребителя финансовых услуг; называет нормативно-правовую базу, обеспечивающую защиту прав потребителей финансовых услуг | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |
| З13 - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. | -выявляет основные признаки и виды финансовых пирамид, виды финансового мошенничества; | -контрольное тестирование; -письменный опрос; -подготовка к семинару; -выполнение самостоятельной работы; -дифференцированный зачет; |

| Результаты освоения общих компетенций | Основные показатели оценки результата | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения |
|--|--|---|
| ОК1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес; ЛР2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций; | - <i>демонстрация устойчивого интереса к будущей профессии;</i> - <i>проявление инициативы в аудитории и самостоятельной работе;</i> | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины; |
| ОК2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их выполнение и качество; ЛР18. Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес; | -систематическое планирование собственной учебной деятельности и действие в соответствии с планом; -структурирование объема работы и выделение приоритетов; -грамотное определение методов и способов выполнения учебных задач; -осуществление самоконтроля в процессе выполнения работы и ее результатов; -анализ результативности использованных методов и способов выполнения учебных задач; -адекватная реакция на внешнюю оценку выполненной работы; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины; |
| ОК3. Принимать решения в стандартных и нестандартных | -признание наличия проблемы и адекватная реакция на нее; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в |

| | | |
|---|---|--|
| <p>ситуациях и нести за них ответственность; ЛР20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством</p> | <p>-выстраивание вариантов альтернативных действий в случае возникновения нестандартных ситуаций; -грамотная оценка ресурсов, необходимых для выполнения заданий; -расчёт возможных рисков и определение методов и способов их снижения при выполнении профессиональных задач;</p> | <p>процессе освоения учебной дисциплины;</p> |
| <p>ОК4.Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития; ЛР20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством</p> | <p>-нахождение и использование разнообразных источников информации; -грамотное определение типа и формы необходимой информации; -получение нужной информации и сохранение ее в удобном для работы формате; -определение степени достоверности и актуальности информации; -извлечение ключевых фрагментов и основного содержания из всего объема информации; -упрощение подачи информации для ясности понимания и представления;</p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |
| <p>ОК5.Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности; ЛР19.Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями</p> | <p>-грамотное применение специализированного программного обеспечения для сбора, хранения и обработки информации, подготовки самостоятельных работ;</p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |
| <p>ОК6.Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями; ЛР18.Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес;</p> | <p>-положительная оценка вклада членов команды в общекомандную работу; -передача информации, идей и опыта членам команды; -использование знания сильных сторон, интересов и качеств, которые необходимо развивать у членов команды, для определения персональных задач в общекомандной работе; -формирование понимания членам личной и коллективной ответственности; -регулярное представление обратной связи членами команды; -демонстрация навыков эффективного общения;</p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |
| <p>ОК7.Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий; ЛР19.Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями</p> | <p>-грамотная постановка целей; -точное установление критериев успеха и оценки деятельности; -гибкая адаптация целей к изменяющимся условиям; --обеспечение выполнения поставленных задач; -демонстрация способности контролировать и корректировать работу коллектива;</p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |

| | | |
|--|---|---|
| | -демонстрация самостоятельности в принятии ответственных решений; -демонстрация ответственности за принятие решений на себя, если необходимо продвинуть дело вперед; | |
| ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать и осуществлять повышение квалификации; ЛР20. Самостоятельный и ответственный в принятии решений во всех сферах своей деятельности, готовый к исполнению разнообразных социальных ролей, востребованных бизнесом, обществом и государством | -способность к организации и планированию самостоятельных занятий и домашней работы при изучении учебной дисциплины; -эффективный поиск возможностей развития профессиональных навыков; -разработка, регулярный анализ и совершенствование плана личностного развития и повышения квалификации; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины; |
| ОК9. Ориентироваться в условиях смены технологий в профессиональной деятельности; ЛР2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций; | -проявление готовности к освоению новых технологий в профессиональной деятельности; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины |
| ОК10. Бережно относиться к историческому наследию и культурным традициям народа, уважать социальные, культурные и религиозные различия; ЛР19. Умеющий эффективно работать в коллективе, общаться с коллегами, руководством, потребителями; | -проявление толерантности по отношению к социальным, культурным и религиозным различиям; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины; |
| ОК11. Быть готовым брать на себя нравственные обязательства по отношению к природе, обществу и человеку; ЛР2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности | -бережное отношение к окружающей среде и соблюдение природоохранных мероприятий, соблюдение правил и норм взаимоотношений в обществе; | -экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины; |

| | | |
|---|--|--|
| <p>общественных организаций;</p> <p>ОК12.Организовывать рабочее место с соблюдением требований охраны труда, производственной санитарии, инфекционной и противопожарной безопасности;</p> <p>ЛР18.Понимающий сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявляющий к ней устойчивый интерес;</p> | <p><i>-организация и выполнение необходимых требований по охране труда, технике противопожарной безопасности, в соответствии с инструкциями в процессе обучения;</i></p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |
| <p>ОК13.Вести здоровый образ жизни, заниматься физической культурой и спортом для укрепления здоровья, достижения жизненных и профессиональных целей;</p> <p>ЛР2.Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций;</p> | <p><i>-приверженность здоровому образу жизни, а так же участие в мероприятиях, акциях и волонтерских движениях, посвященных здоровому образу жизни;</i></p> | <p>-экспертное наблюдение и оценка деятельности обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины;</p> |

3. Оценка освоения учебной дисциплины:

3.1 Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы. Текущий контроль осуществляется в форме: устного и письменного опроса, контрольного тестирования. Промежуточный контроль проводится в виде дифференцированного зачёта. К зачёту допускаются обучающиеся, если выполнены на положительную оценку все текущие виды работ, контрольные тестовые работы, сдана самостоятельная работа.

Критерии и нормы оценки знаний и умений обучающихся за устный ответ.

Оценка "5" ставится, если студент:

1. Показывает глубокое и полное знание и понимание всего программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей.

2. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы; устанавливать межпредметные связи (на основе ранее приобретённых знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации; последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал. Умеет составлять ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий. Может при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя; самостоятельно и рационально использовать наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники; применять систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ; использовать для доказательства выводов из наблюдений и опытов.

3. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с чертежами, схемами, графиками, картами, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

Оценка "4" ставится, если студент:

1. Показывает знания всего изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий; допускает незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах, обобщениях из наблюдений. Материал излагает в определённой логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочётов, которые может исправить самостоятельно при требовании или небольшой помощи преподавателя; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

2. Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы. Устанавливает внутрипредметные связи. Может применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи; использовать при ответе научные термины.

3. Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточником (правильно ориентируется, но работает медленно).

Оценка "3" ставится, если студент:

1. Усваивает основное содержание учебного материала, но имеет пробелы, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала.

2. Излагает материал несистематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно; показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; слабо аргументирует выводы и обобщения, допускает ошибки при их формулировке; не использует в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, опытов или допускает ошибки при их изложении; даёт нечёткие определения понятий.

3. Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, практических заданий; при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов; отвечает неполно на вопросы учителя или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте, допуская одну-две грубые ошибки.

Оценка "2" ставится, если ученик:

1. Не усваивает и не раскрывает основное содержание материала; не знает или не понимает значительную часть программного материала в пределах поставленных вопросов; не делает выводов и обобщений.

2. Имеет слабо сформированные и неполные знания, не умеет применять их при решении конкретных вопросов, задач, заданий по образцу.

3. При ответе на один вопрос допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.

Оценка «1» ставится в случае:

1. Нет ответа.

Примечание. По окончании устного ответа студента преподавателем даётся краткий анализ ответа, объявляется мотивированная оценка, возможно привлечение других студентов для анализа ответа.

Критерии оценки для самостоятельной работы:

Отлично «5» по каждому виду задания студент получает, если:

- обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему;
- даёт правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

Хорошо «4» студент получает, если:

- неполно (не менее 70% от полного), но правильно изложено задание;
- при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки
- даёт правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

Удовлетворительно «3» студент получает, если:

- неполно (не менее 50% от полного), но правильно изложено задание;
- при изложении была допущена 1 существенная ошибка;
- знает и понимает основные положения данной темы, но
- допускает неточности в формулировке понятий;
- излагает выполнение задания недостаточно логично и последовательно;
- затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

Неудовлетворительно «2» студент получает, если:

- неполно (менее 50% от полного) изложено задание;
- при изложении были допущены существенные ошибки.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

| Элемент учебной дисциплины | Формы и методы контроля | | | | | |
|---|---|---|-------------------|-----------------------------|---------------------------------|--|
| | Текущий контроль | | Рубежный контроль | | Итоговый контроль | |
| | Форма контроля | Проверяемые У, З, ОК, ЛР | Форма контроля | Проверяемые У, З, ОК, ЛР | Форма контроля | Проверяемые У, З, ОК, ЛР |
| Раздел 1. Банки. Банковская система. | | | | | <i>Дифференцированный зачет</i> | <i>ОК 1, ЛР 2, ОК 8, ЛР 20, У 9, У 2, У 9, З 1, З 3, З 13</i> |
| Тема 1.1. Банки. Банковская система. | <i>Самостоятельная работа № 1</i> | <i>ОК 1, ЛР 2, У 9, У 2, У 9, З 1, З 3, З 13</i> | | | | |
| Тема 1.2. Банковские услуги и операции. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 2</i> | <i>ОК 8, ЛР 20, У 9, У 2, У 9, З 1, З 3, З 13</i> | | | | |
| Раздел 2. Фондовый и валютный рынки. | | | | | <i>Дифференцированный зачет</i> | <i>ОК 10, ЛР 19, ОК 7, ЛР 19, ОК 7, ЛР 19, У 6, У 7, У 8, З 4, З 9, З 12</i> |
| Тема 2.1. Фондовый рынок и его инструменты. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 3</i> | <i>ОК 10, ЛР 19, У 6, У 7, У 8, З 4, З 9, З 12</i> | | | | |
| Тема 2.2. Валютный рынок. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 4</i> | <i>ОК 7, ЛР 19, У 6, У 7, У 8, З 4, З 9, З 12</i> | | | | |
| Тема 2.3 Инвестиции, способы инвестирования доступные физическим лицам. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 5</i> | <i>ОК 7, ЛР 19, У 6, У 7, У 8, З 4, З 9, З 12</i> | | | | |
| Раздел 3. Страхование. | | | | | <i>Дифференцированный зачет</i> | <i>К 6, ЛР 18, ОК 5, ЛР 19, У 11, У 12, У 13, З 1, З 10, З 12</i> |
| Тема 3.1. Страхование. Виды страхования. | <i>Фронтальный опрос Самостоятельная работа № 6</i> | <i>ОК 6, ЛР 18, У 11, У 12, У 13, З 1, З 10, З 12</i> | | | | <i>О</i> |

| | | | | | | |
|---|---|---|--|--|--------------------------------------|---|
| Тема 3.2. Основные виды страхования. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 7</i> | <i>ОК 5, ЛР 19, У 11, У 12, У 13, З 1, З 10, З 12</i> | | | | |
| Раздел 4. Пенсионное обеспечение. | | | | | <i>Дифференцирован ный зачет</i> | <i>ОК 3, ЛР 20, ОК 11, ЛР 2, У 10, У 12, У 15, З 4, З 5, З 10</i> |
| Тема 4.1. Пенсионная система в Российской Федерации. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 8</i> | <i>ОК 3, ЛР 20, У 10, У 12, У 15, З 4, З 5, З 10</i> | | | | |
| Тема 4.2. Правовые основы пенсионного обеспечения. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 9</i> | <i>ОК 11, ЛР 2, У 10, У 12, У 15, З 4, З 5, З 10</i> | | | | |
| Раздел 5. Налоги и налогообложение. | | | | | <i>Дифференцирован ный зачет</i> | <i>ОК 13, ЛР 2, ОК 2, ЛР 18, У 5, У 9, У 14, З 6, З 11, З 12</i> |
| Тема 5.1. Основы налогообложения. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 10</i> | <i>ОК 13, ЛР 2, У 5, У 9, У 14, З 6, З 11, З 12</i> | | | | |
| Тема 5.2. Система налогов и сборов в Российской Федерации. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 11</i> | <i>ОК 2, ЛР 18, У 5, У 9, У 14, З 6, З 11, З 12</i> | | | | |
| Раздел 6. Финансовые механизмы работы фирмы. | | | | | <i>Дифференцирован ный зачет</i> | <i>ОК 4, ЛР 20, ОК 12, ЛР 18, У 6, У 7, У 13, З 4, З 8, З 12</i> |
| Тема 6.1. Взаимоотношения работодателя и сотрудников. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 12</i> | <i>ОК 4, ЛР 20, У 6, У 7, У 13, З 4, З 8, З 12</i> | | | | |
| Тема 6.2. Эффективность компании, банкротство и безработица. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 13</i> | <i>ОК 12, ЛР 18, У 6, У 7, У 13, З 4, З 8, З 12</i> | | | | |
| Раздел 7. Бизнес-планирование. | | | | | <i>Дифференцирован ный зачет</i> | <i>ОК 9, ЛР 2, ОК 3, ЛР 20, У 1, У 3, У 5, З 7, З 12, З 13</i> |

| | | | | | | |
|--|---|--|--|--|---------------------------------|---|
| Тема 7.1. Бизнес-планирование как инструмент управления бизнесом. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 14</i> | <i>ОК 9, ЛР 2, У 1, У 3, У 5, З 7, З 12, З 13</i> | | | | |
| Тема 7.2. Технология бизнес-планирования. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 15</i> | <i>ОК 3, ЛР 20, У 1, У 3, У 5, З 7, З 12, З 13</i> | | | | |
| Раздел 8. Личная финансовая безопасность. | | | | | <i>Дифференцированный зачет</i> | <i>ОК 9, ЛР 2, У 2, У 4, У 15, З 1, З 2, З 13</i> |
| Тема 8.1. Личная финансовая безопасность. | <i>Устный опрос Самостоятельная работа № 16</i> | <i>ОК 9, ЛР 2, У 2, У 4, У 15, З 1, З 2, З 13</i> | | | | |
| Тема 8.2. Итоговое занятие. | <i>работа № 17</i> | | | | | |

3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины

Типовые задания для опроса:

1. Человеческий капитал;
2. Деньги, финансы;
3. Финансовые цели, финансовое планирование;
4. Активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы;
5. Личный бюджет;
6. Семейный бюджет;
7. Дефицит, профицит, баланс.
8. Личный бюджет;
9. Семейный бюджет;
10. Банк,
11. Текущий и банковский счет;
12. Принципы работы банковской системы
13. Понятие сбережения, инфляция;
14. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции;
15. Вкладчик, депозит, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту;
16. Депозитный договор;
17. Экономический кризис
18. Банкомат;
19. Заемщик, финансовые риски, ликвидность
20. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
21. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность);
22. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
23. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит),
24. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
25. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй;
26. Минимальный платеж по кредиту.
27. Рефинансирование
28. Ипотека
29. Электронные деньги
30. Обмен валюты
31. Банковская ячейка;
32. Денежные переводы;
33. Валютно-обменные операции;
34. Банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
35. Риски при пользовании банкоматом;
36. Риски при использовании интернет-банкинга
37. Электронные деньги.

Тестовые задания

1 вариант

1. Кредит -- это ...
 - А. экономическое явление
 - Б. экономическая категория
 - В. система купли-продажи ссудного фонда
 - Г. механизм использования денежных ресурсовЭталон ответа: А
2. Всеобщим свойством, основой кредита является:
 - А. платность.

- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

Эталон ответа: Б

3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

Эталон ответа: Б

4. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- А) кассир
- Б) главный бухгалтер
- В) заведующий кассой
- Г) руководитель внутреннего контроля

Эталон ответа: В

5. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

6. К принципам кредитования не относится ...

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Планомерность

Эталон ответа: В

2 вариант

1. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- А) НБУ
- Б) налоговая служба
- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

Эталон ответа: В

2. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

Эталон ответа: А

3. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

Эталон ответа: В

4. Кредитное право -- это совокупность ...

- А. норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- Б. отношений между кредиторами и заемщиками
- В. норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда

Г. норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

Эталон ответа: А

5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу, относится к ...
кредиту.

А. банковскому

Б. коммерческому

В. Потребительскому

Г. Государственному

Эталон ответа: А

6. К принципам кредитования не относится ...

А. дифференцированность

Б. обеспеченность

В. Платность

Г. Планомерность

Эталон ответа: В

Раздел 3. Фондовый и валютный рынки

Тема 3.1 Риски и доходность

Типовые задания для опроса:

1. Риск и доходность

2. Облигации.

3. Акции

Тема 3.2 Финансовый рынок

Типовые задания для опроса:

1. Финансовый рынок.

2. Субъекты финансовогорынка.

3. Инфраструктура финансового рынка.

4. Фондовая биржа.

Тема 3.3 Инвестиции

Типовые задания для опроса:

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие инвестиции, инфляция;

2. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;

3. Ценные бумаги (акции, облигации);

4. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;

5. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.

Тема 3.4 Валюта

Типовые задания для опроса:

1. Валюта.

2. Валютный рынок.

3. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.

Тема 3.5 Финансовое мошенничество.

Типовые задания для опроса:

1. Основные признаки и виды финансовых пирамид;

2. Правила личной финансовой безопасности;

3. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.

Самостоятельная работа 2

Тестовые задания

1. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.

Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени

В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение

Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

Эталон ответа : А Б В

2. Финансовые инвестиции представляют собой:

А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли

Б. Вложения средств в основной капитал

В. Вложения средств в оборотный капитал

Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

Эталон ответа: А Г

3. К реальным инвестициям относятся:

А. Вложения средств в оборотный капитал

Б. Вложения в основной капитал

В. Вложения средств в ценные бумаги

Г. Вложения в нематериальные активы

Эталон ответа: Б

4. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты

Б. Представители организаций, контролирующих правомерность осуществления инвестиционных проектов

В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности

Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

5. Под инвестиционной средой следует понимать:

А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность

Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству

В. Внешние факторы роста объема инвестиций

Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Эталон ответа: Б

Раздел 4. Страхование

Тема 4.1 Страхование. Виды страхования

Типовые задания для опроса:

1. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;

2. Страховой агент, страховой брокер;

3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);

4. Договор страхования

Тема 4.2 Страхование здоровья и жизни

Типовые задания для опроса:

1. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис;

2. Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Раздел 5. Налоги

Тема 5.1 Налоговая система РФ.

Типовые задания для опроса:

1. Роль налогов и сборов в формировании бюджетов всех уровней. Порядок применения законов и нормативных правовых актов.

2. Характеристика современной налоговой системы РФ. Понятие налоговой системы, принципы ее построения и функционирования.

3. Модели налоговых систем.

4. Налоговый кодекс РФ. Основы законодательства о налогах и сборах в Российской Федерации.

5. Состав, структура, функции права и обязанности налоговых органов.

6. Права и обязанности и налоговых агентов налогоплательщиков.

7. Налоговая система: пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

8. Виды налогов для физических лиц

Тема 5.2 Налоговая декларация

Самостоятельная работа 3

Тестовые задания

1. Какие функции выполняет страхование?

А) регулирующую;

Б) рискованную;

В) сбережение средств;

Г) превентивную;

Д) формирование и использование резервов.

Эталон ответа: Б, В, Г, Д.

2. В каких формах возникли первые страховщики?

А) государственной страховой организации;

Б) акционерного страхового общества;

В) общества взаимного страхования;

Г) страхового общества с полной ответственностью;

Д) общества с ограниченной ответственностью.

Эталон ответа: В

3. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

А) страховой интерес;

Б) полная уплата страховых премий;

В) суброгация;

Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;

Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

Эталон ответа: А, В, Д.

4. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

Эталон ответа: Б, В, Д.

5. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

Эталон ответа: А, В, Д.

Раздел 6. Пенсионное обеспечение

Тема 6.1 Пенсия

Типовые задания для опроса:

1. Понятие и значение пенсии
2. Государственная пенсионная система в РФ;
3. Пенсионный фонд РФ и его функции;
4. Негосударственные пенсионные фонды;
5. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия;
6. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Раздел 7. Финансовые механизмы работы фирм

Тема 7.1 Финансовые механизмы работы фирмы

Дифференцированный зачет

Раздел 7. Финансовые механизмы работы фирм

Тема 7.1 Финансовые механизмы работы фирмы

Дифференцированный зачет

4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине
Предметом оценки являются умения и знания. Оценка освоения дисциплины предусматривает использование накопительной системы оценивания и проведение дифференцированного зачёта.

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачёту:

1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения.
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.
24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования.
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операций коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень.

40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ
ОП.11 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

I. ПАСПОРТ

Назначение:

Контрольно-оценочные средства предназначены для контроля и оценки результатов освоения учебных дисциплин ОП.11 Основы финансовой грамотности по специальности 31.02.01 Лечебное дело (базовая подготовка).

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения теоретических и практических занятий, ответов на устные вопросы, контрольного тестирования, а также выполнения обучающимися самостоятельной работы.

Предметом оценки являются умения, знания, навыки, а так же, общие и профессиональные компетенции.

Тестирование проходит в режиме онлайн. Каждый студент получает доступ в Электронную информационную систему ОрИПС на время проведения экзамена.

Тест размещается в разделе: «Дифференцированный зачет».

Общее время тестирования – 45 минут.

Количество вопросов для каждого студента – 45. Выбор вопросов проводится в автоматически случайном порядке.

Рекомендуется выполнять задания в том порядке, в котором они даны. Баллы, полученные при выполнении заданий, суммируются.

Проходной балл – 26.

Максимальный балл – 45.

Каждый вопрос размещается на отдельной странице.

После завершения тестирования, студент видит количество набранных баллов и оценку.

| Отметка (оценк1. | Количество правильных ответов в баллах | Количество правильных ответов в процентах |
|-------------------------|--|---|
| 5 (отлично) | 38-45 баллов | от 86% до 100% |
| 4 (хорошо) | 34-37 баллов | от 76% до 85 % |
| 3 (удовлетворительно) | 26-33 баллов | от 61% до 75% |
| 2 (неудовлетворительно) | менее 25 | от 0% до 60% |

Вопросы по учебной дисциплине ОП.11 Основы финансовой грамотности по специальности 31.02.01 Лечебное дело (базовая подготовка).

1. Регистром аналитического учета средств клиента является:

- А) мемориальный ордер
- Б) платежное поручение
- В) баланс
- Г) лицевой счет

2. «Заявление на аккредитив» относятся по классификации банковских документов

к:

- А) кассовым документам
- Б) мемориальным документам
- В) расчетным документам

3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о беспорном списании определенной суммы со счета плательщика:

- А) платежное поручение
- Б) платежное требование
- В) расчетный чек

4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере:

- А) 5% от суммы платежа в бюджет
- Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя
- В) 2% от суммы платежа в бюджет

5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации?

- А) с валютного текущего счета
- Б) с основного текущего счета (в национальной валюте)
- В) с депозитного счета (в национальной валюте)

6. Выделяют следующие виды векселей:

- А) простой и переводной
- Б) открытый и закрытый
- В) отзывной и безотзывной

7. Беспорное списание денежных средств осуществляется на бланке:

- А) платежного поручения;
- Б) чека;
- В) инкассового поручения;
- Г) платежного требования.

8. Срок действия расчетного денежного чека физического лица:

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 1 год.

9. Какие существуют виды счетов:

- А) расчетный;
- Б) текущий;
- В) субрасчетный;
- Г) депозитный;
- Д) ссудный.

10. Срок действия лимитированной чековой книжки:

- А) 1 месяц;
- Б) 3 месяца;
- В) 6 месяцев;
- Г) 9 месяцев;
- Д) 1 год.

11. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций*:

- А. Частные, государственные (в том числе смешанные)
- Б. Иностранные
- В. Акционерные, корпоративные и т.п.
- Г. Независимые

12. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

- А. Частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
- Б. Руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая
- В. Полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
- Г. Возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

13. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право: А. Участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б. Принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В. Брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г. Приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

14. При открытии текущего счета клиенту банк обязан уведомить налоговую администрацию в течение...

А) трех дней;

Б) месяца;

В) недели.

15. Мемориальный ордер - это документ, с помощью которого:

А) можно получить наличность в кассе банка;

Б) оформляются внутрибанковские операции;

В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка

16. К расчётным документам относятся:

А) приходные и расходные кассовые ордера;

Б) мемориальный ордер и денежный чек;

В) расчётный чек и платёжное поручение.

17. Безналичные деньги – это:

А) деньги в кассе банка;

Б) деньги на корреспондентском счете банка;

В) деньги, отданные в кредит.

18. Для банка текущий счет клиента – это:

А) дебиторская задолженность;

Б) денежные средства;

В) привлеченный источник.

19. Платежное поручение относится:

А) к кассовым документам;

Б) к расчетным документам;

В) к мемориальным документам.

20. Банкоматы могут устанавливаться:

А) только на территории банка

Б) только за пределами банка

В) как на территории банка, так и за его пределами

Г) все варианты правильны

21. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:

А) в пакете

Б) в специальных мешках

В) только в упаковке своего банка

Г) без упаковки

22. Кредитный менеджмент -- это ...

А. механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

Б. научная система управления кредитованием

В. механизм использования свободных денежных ресурсов

Г. научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

23. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..

А. по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств

Б. по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами

В. по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов

Г. связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

24. К принципам кредита не относится ...

А. обеспеченность

- Б. платность
- В. Срочность
- Г. Возвратность

25. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...

- А. обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- Б. обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- В. наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
- Г. продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

26. Обязательным объективным элементом кредита не является ...

- А. кредитор
- Б. заемщик
- В. Ссуда
- Г. принципы кредитования

27. Какие функции выполняет страхование?

- А) регулирующую;
- Б) рискованную;
- В) сбережение средств;
- Г) превентивную;
- Д) формирование и использование резервов.

28. В каких формах возникли первые страховщики?

- А) государственной страховой организации;
- Б) акционерного страхового общества;
- В) общества взаимного страхования;
- Г) страхового общества с полной ответственностью;
- Д) общества с ограниченной ответственностью.

29. Из приведенной информации выбрать принципы страхования:

- А) страховой интерес;
- Б) полная уплата страховых премий;
- В) суброгация;
- Г) отсутствие просроченной задолженности по кредитам;
- Д) максимальная добросовестность сторон страхового договора.

30. Из каких фондов состоит совокупный фонд страховой защиты?

- А) кредитов банков;
- Б) резервов страховых организаций;
- В) резервных фондов, предусмотренных бюджетом;
- Г) иностранных инвестиций;
- Д) резервных фондов предприятий.

31. Что включает понятие «страховая защита»?

- А) возмещение ущерба, нанесенного стихийным бедствием;
- Б) содержание персонала спасательных служб;
- В) финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- Г) увеличение запасов товаров учитывая сезонность их производства;
- Д) осуществление мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска

32. Понятие "инвестиции" можно рассматривать как

- А. Часть совокупных расходов, направленных на новые средства производства, прирост товарно- материальных запасов, вложения в финансовые активы и т.п.
- Б. Вложения средств в ценные бумаги на сравнительно длительный период времени
- В. Затраты денежных средств, направленных на воспроизводство капитала, его становление и расширение
- Г. Вложения финансовых ресурсов в ремонт производственных зданий.

33. Финансовые инвестиции представляют собой:

- А. Вложения средств в различные финансовые активы (вложения в ценные бумаги, банковские счета и др.) в целях извлечения прибыли
- Б. Вложения средств в основной капитал
- В. Вложения средств в оборотный капитал
- Г. Приобретение таких активов как ценные бумаги, золото, иностранная валюта, произведения искусства и т.п. в целях получения финансовой отдачи в виде дивидендов или увеличения капитала

34. К реальным инвестициям относятся:

- А. Вложения средств в оборотный капитал
- Б. Вложения в основной капитал
- В. Вложения средств в ценные бумаги
- Г. Вложения в нематериальные активы

35. Субъектами инвестиционной деятельности являются:

- А. Только организации, реализующие конкретные инвестиционные проекты
- Б. Представители организаций, контролирующей правомерность осуществления инвестиционных проектов
- В. Инвесторы, заказчики, исполнители работ и другие участники инвестиционной деятельности
- Г. Бизнес-планы предприятий

Эталон ответа: В

36. Под инвестиционной средой следует понимать:

- А. Внутренние факторы развития производства, влияющие на инвестиционную активность
- Б. Совокупность экономических, политических, социальных, правовых, технологических и других условий, способствующих расширенному воспроизводству
- В. Внешние факторы роста объема инвестиций
- Г. Принципы формирования портфеля ценных бумаг

Эталон ответа: Б

37. Кредит -- это ...

- А. экономическое явление
- Б. экономическая категория
- В. система купли-продажи ссудного фонда
- Г. механизм использования денежных ресурсов

Эталон ответа: А

38. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- А. платность.
- Б. возвратность.
- В. целевое использование.
- Г. обеспеченность.

Эталон ответа: Б

39. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- А. в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- Б. в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- В. которые совершаются в гражданском обществе
- Г. в которых участвуют физические лица

Эталон ответа: Б

40. Кто несет материальную ответственность за принятые объемы денег и ценности

- А) кассир
- Б) главный бухгалтер
- В) заведующий кассой
- Г) руководитель внутреннего контроля

Эталон ответа: В

41. Где должны храниться наличность и ценности банка:

- А) в кассе;
- Б) в хранилище ценностей;
- В) в банкомате;
- Г) в сейфе у руководителя.

Эталон ответа: Б

42. К принципам кредитования не относится ...

- А. дифференцированность
- Б. обеспеченность
- В. Платность
- Г. Плановость

Эталон ответа: В

43. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка

- А) НБУ
- Б) налоговая служба
- В) банк самостоятельно
- Г) вышестоящие органы

Эталон ответа: В

44. На протяжении какого срока действуют денежные чеки

- А) 10 дней
- Б) месяц
- В) год
- Г) полгода

Эталон ответа: А

45. Кем осуществляется контроль кассовых операций

- А) главный бухгалтер
- Б) руководитель подразделения банка
- В) заведующий кассой
- Г) кассир

Эталон ответа: В