

**КОМПЛЕКТ
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
«Основы финансовой грамотности»**

для специальности

43.02.16 *Туризм и гостеприимство*

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

- 1.1 Область применения комплекта оценочных средств
- 1.2 Состав комплекта оценочных средств
- 1.3 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие оцениванию

РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

- 2.1 Содержательно-компетентностная матрица оценочных средств текущего контроля
- 2.2 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

РАЗДЕЛ 3. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

- 3.1 Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине
- 3.2 Содержательно-компетентностная матрица оценочных средств промежуточной аттестации
- 3.3 Оценочные средства промежуточной аттестации

РАЗДЕЛ 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения фонда оценочных средств

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» ОПОП СПО, разработан в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины, выступает составной частью ОПОП СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство и используется для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» ОПОП СПО *разработан* в соответствии:

- ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство;
- Учебным планом подготовки специалистов среднего звена по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство;
- Рабочей программой учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» ОПОП СПО.

1.2. Состав комплекта оценочных средств

Для проведения текущего контроля успеваемости по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» комплект оценочных средств включает перечень предметов контроля (умения, знания), методов и форм контроля, оценочных средств, правил оформления результатов оценивания, используемых шкал и критериев оценки образовательных достижений учащихся.

Для проведения промежуточной аттестации по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» комплект оценочных средств включает перечень результатов освоения дисциплины (освоенные умения, усвоенные знания), подлежащих проверке, методов и форм контроля, оценочных средств, описание формы и условий проведения промежуточной аттестации, правил оформления результатов оценивания, используемой шкалы и критериев оценки.

1.3 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие оцениванию

В результате освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обучающийся должен овладеть предусмотренными ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство умениями и знаниями, направленными на формирование общих (ОК):

Код и содержание ОК	Умения	Знания
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Уметь применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях,	Знать структуру семейного бюджета и экономики семьи;
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	профессиональной деятельности и организации и предпринимательской деятельности для планирования и	Знать структуру банковской системы и предлагаемые ею продукты: кредит и депозит, инвестирование, расчетно-кассовые операции, дистанционные формы банковского

	развития собственного профессионального и личного роста;	обслуживания;
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	Уметь составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;	Знать виды платежных средств;
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;	Уметь производить оплату с применением различных видов платежных средств;	Знать страхование и его виды;
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Уметь определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;	Знать налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);
	Уметь выбирать продукты страхования;	Знать правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;
	Уметь оформлять налоговую декларацию;	Знать признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
	Уметь оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;	Знать основы предпринимательства.
	Уметь выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.	

РАЗДЕЛ 2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Содержательно-компетентностная матрица оценочных средств текущего контроля

В результате текущей аттестации по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» осуществляется проверка сформированности знаний и умений, направленных на формирование соответствующих ФГОС СПО общих компетенций.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Распределение оценочных средств текущего контроля по структурным элементам учебной дисциплины							
	Раздел 1. Понятие финансов	Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы	Раздел 3. Страхование	Раздел 4. Налоги	Раздел 5. Пенсии	Раздел 6. Распознавание мошеннических операций	Раздел 7. Личное финансовое планирование	Раздел 8. Создание собственного дела
Знания:								
структура семейного бюджета и экономики семьи; структура банковской системы и предлагаемые ею продукты: кредит и депозит, инвестирование, расчетно-кассовые операции, дистанционные формы банковского обслуживания; виды платежных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; основы предпринимательства. ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности	Т	Т	С	С	С	С	С	С

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 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 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

--	--	--	--	--	--	--	--	--

Умения:

--

<p>применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации и предпринимательской деятельности для планирования и развития собственного профессионального и личностного роста;</p> <p>составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;</p> <p>производить оплату с применением различных видов платежных средств;</p> <p>определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;</p> <p>выбирать продукты страхования;</p> <p>оформлять налоговую декларацию;</p> <p>оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;</p> <p>выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p> <p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать</p>		СЗ	СЗ	СЗ	СЗ	СЗ	СЗ	СЗ
---	--	----	----	----	----	----	----	----

<p>собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации международных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

ситуационные (практикоориентированные) задачи и задания – СЗ; тестирование – Т; собеседование – С

2.2. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

2.2.1. Тестовые задания

Раздел 1. Понятие финансов

1 вариант

1. В структуру финансовой системы Российской Федерации входят:

- А. Государственные финансы
- Б. Финансы хозяйствующих субъектов
- В. Личные финансы
- Г. Финансы государственных внебюджетных фондов
- Д. Все вышеперечисленное

2. Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и нормативно-правовому регулированию финансовой, бюджетной, налоговой и валютной государственной политики и осуществляющим общее руководство организацией финансов в РФ является:

- А. Министерство финансов Российской Федерации
- Б. Министерство экономического развития Российской Федерации
- В. Федеральное казначейство
- Г. Федеральная налоговая служба

3. К децентрализованным финансам относятся:

- А. Финансы субъектов РФ
- Б. Финансы организаций
- В. Финансы Российской Федерации

4. Укажите, что относится к регулярным источникам дохода:

- А. Некоторые виды инвестиционных доходов, в первую очередь проценты по банковским депозитам
- Б. Выигрыш в лотерею
- В. Доход от долгосрочной сдачи квартиры или другой недвижимости
- Г. Премии и бонусы от работодателя
- Д. Доход от продажи ценных бумаг, дивиденды
- Е. Оплата сдельной работы, гонорары
- Ж. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы

5. Какую минимальную сумму рекомендуется откладывать с каждого полученного дохода («подушка безопасности»)

- А. 10 %
- Б. 5%
- В. 30%
- Г. 20%

2 вариант

1. В структуру государственных внебюджетных фондов не входят:

- А. Фонд обязательного медицинского страхования
- Б. Социальный фонд России
- В. Фонд социального страхования РФ
- Г. Пенсионный фонд РФ

2. Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, меры экспортного контроля является:

- Д. Министерство финансов Российской Федерации
- Е. Министерство экономического развития Российской Федерации
- Ж. Федеральное казначейство

3. Федеральная таможенная служба
- 3. Финансы домашних хозяйств входят в:**
- А. Децентрализованную систему финансов
 - Б. Систему финансов государственных внебюджетных фондов
 - В. Систему финансов субъектов Российской Федерации
- 4. К обязательным расходам можно отнести:**
- А. Платежи по кредиту
 - Б. Оплата посещения ресторана
 - В. Оплата путевки на море
 - Г. Коммунальные платежи за квартиру
 - Д. Оплата налогов
- 5. Запас на «чёрный день» (на случай временной потери работы, дохода, непредвиденных расходов) должен составлять:**
- А. в размере доходов за месяц
 - Б. в размере расходов за три месяца
 - В. 1 млн.руб.
 - Г. в размере доходов за год

Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы

1 вариант

- 6. На депозит можно разместить любые активы, например, драгоценные металлы или ценные бумаги. Верно ли данное утверждение?**
- А. да
 - Б. нет
- 7. Срочным вкладом называется вклад:**
- А. Внесенный «до востребования»
 - Б. Внесенный в определенный срок (в определенную дату)
 - В. Внесенный на определенный срок (возврат вклада осуществляется по истечении определенного договором срока)
- 8. Для осуществления крупной покупки необходимо взять кредит в банке, по какому критерию следует осуществить выбор кредитного продукта:**
- А. размер процентной ставки по кредиту
 - Б. размер ежемесячного платежа по кредиту
 - В. наличию/отсутствию дополнительных платежей (страховка, комиссия)
 - Г. полная стоимость кредита
 - Д. все перечисленное
- 9. Основные принципы кредитования:**
- А. возвратность, срочность, платность, дифференцированность
 - Б. возвратность и платность
 - В. равный подход (равные требования) ко всем заемщикам
 - Г. не возвратность, срочность, платность
- 10. Кредит сроком свыше 3 лет называется:**
- А. Краткосрочным
 - Б. Долгосрочным
 - В. Среднесрочным
- 11. Какие кредиты из указанных ниже являются целевыми:**
- А. Ипотечный кредит
 - Б. Образовательный кредит
 - В. Потребительский кредит на неотложные нужды
 - Г. Все вышеперечисленные виды кредитов

12. У вас есть действующий кредит. Вам на электронную почту пришло письмо: «Здравствуйте! Ваш банк предоставляет уникальную возможность снизить процентную ставку по кредитному договору! Для подачи заявки укажите свое Ф.И.О., паспортные данные и перейдите по ссылке». Ваши действия?

- А. пройдете по ссылке и укажите свои данные
- Б. удалите ссылку, данные отправлять не будете

2 вариант

6. По договору банковского вклада вкладчик может разместить на вкладе:

- А. Только денежные средства
- Б. Денежные средства и ценные бумаги
- В. Ценные бумаги и иное имущество

7. Может ли вкладчик банка в любое время до истечения срока вклада «снять» денежные средства со вклада:

- А. Да
- Б. Нет

8. Кредит это:

- А. денежные средства, предоставляемые банком или иной кредитной организацией заемщику на возвратной основе на определенный срок с условием выплаты заемщиком процентов за пользование денежными средствами
- Б. денежные предоставляемые юридическим или физическим лицом заемщику на возвратной основе на определенный срок с условием выплаты заемщиком процентов за пользование денежными средствами
- В. денежные средства, предоставляемые банком или иной кредитной организацией заемщику на безвозмездной основе на определенный срок

9. Кредитная история – это:

- А. информация, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" и которая хранится в бюро кредитных историй в отношении заемщика по кредитному договору/лица обратившегося за получением кредита о его кредитных обязательствах;
- Б. информация о предоставляемых банком или иной кредитной организацией кредитах (виды и способы кредитования, сроки и иные условия кредитования);
- В. информация о внесенных в банк или иную кредитную организацию денежных средствах (вкладах, депозитах)

10. Среднесрочный кредит предоставляется на срок:

- А. До 12 месяцев;
- Б. До 3 лет;
- В. Свыше 3 лет

11. Кредит, предоставленный банком на приобретение недвижимости под залог этой недвижимости называется:

- А. Кредит на неотложные нужды
- Б. Ипотечный кредит
- В. Автокредит

12. Вы планируете купить квартиру в ипотеку. В каком случае вероятность получить одобрение от банка будет выше?

- А. У вас нет кредитной истории.
- Б. У вас есть кредитная история, вы допускали просрочки.
- В. У вас есть кредитная история, вы не допускали просрочек.

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценки, %
«Отлично»	100-90
«Хорошо»	89-75
«Удовлетворительно»	74-60
«Неудовлетворительно»	59 и ниже

2.2.2. Вопросы для собеседования.

Тема 3.1 Страхование.

1. Дать понятие страхования, страхового риска, страхового случая.
2. Перечислить виды страхования в России, их сущность и отличия.
3. Перечислить участников страхового рынка.
4. Перечислить основные виды страхования для физических лиц.
5. Перечислить основные положения договора страхования.

Тема 4.1 Налоги.

1. Дать понятие налога и налогообложения.
2. Охарактеризовать налоговую систему Российской Федерации и её основные компоненты.
3. Перечислить виды налогов для физических лиц, дать им краткую характеристику.
4. Дать характеристику НДФЛ, определить налогоплательщиков, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
5. Дать понятие налоговых льгот и налоговых вычетов и перечислить условия их применения.
6. Дать характеристику налога на имущество физических лиц, определить налогоплательщиков, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
7. Дать характеристику транспортного налога, определить налогоплательщиков, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
8. Дать характеристику земельного налога, определить налогоплательщиков, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.

Тема 5.1 Пенсии.

1. Дать понятие пенсии и определить место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
2. Дать понятие пенсионной системе Российской Федерации и её составным элементам.
3. Перечислить виды пенсий в Российской Федерации, дать их характеристику.
4. Определить понятие и принципы работы пенсионных фондов.

Тема 6.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке.

1. Определить основные признаки и виды финансовых пирамид,
2. Перечислить правила личной финансовой безопасности.
3. Перечислить основные виды финансового мошенничества (с банковскими картами, кредитами), дать их краткую характеристику.

Тема 7.1 Домашняя бухгалтерия.

1. Дать понятие личного (семейного) бюджета. Определить его структуру, способы составления и планирования.
2. Определить финансовые цели личного (семейного) бюджета, стратегию и способы их достижения.

Тема 8.1. Предпринимательство.

1. Дать понятие предпринимательской деятельности, определить субъекты, объекты и содержание предпринимательских правоотношений.
2. Дать понятие юридического лица, назвать его признаки, перечислить организационно-правовые формы коммерческих юридических лиц.
3. Дать понятие индивидуального предпринимателя. Определить возраст, с которого возможна регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, сроки и порядок регистрации получения и прекращения статуса индивидуального предпринимателя.
4. Дать понятие «самозанятому» гражданину, определить его отличия от индивидуального предпринимателя.

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	- полное раскрытие каждого вопроса; - владение понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины; - демонстрация умения устанавливать и проследить причинно-следственные связи процессов и явлений, о которых идет речь в вопросе; - самостоятельность ответа.
«Хорошо»	- неполное раскрытие отдельных вопросов; - владение понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины; - демонстрация умения устанавливать и проследить причинно-следственные связи процессов и явлений, о которых идет речь в вопросе; - использование наводящих вопросов при ответе.
«Удовлетворительно»	- неполное раскрытие вопроса или отсутствие ответа на отдельный вопрос; - слабое владение понятийно-категориальным аппаратом учебной дисциплины; - использование наводящих вопросов при ответе.
«Неудовлетворительно»	- отсутствие правильного ответа; - большое количество существенных ошибок при изложении ответа на вопрос; - продемонстрировано крайне слабое владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, присутствуют многочисленные ошибки в употреблении терминов.

2.2.3. Ситуационные (практикоориентированные), практические задачи и задания.

Тема 2.3. Банковские депозиты.

Задание. Составить таблицу с анализом предложений по вкладу (депозиту) не

менее 2х банков, не менее 2х видов вкладов (депозитов). Проанализировать вид вклада (депозита), минимальную сумму, процентную ставку, срок, иные условия, внести данные в таблицу:

	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4
Вклад 1	минимальная сумма, процентная ставка, срок, иные условия	минимальная сумма, процентная ставка, срок, иные условия		
Вклад 2	минимальная сумма, процентная ставка, срок, иные условия	минимальная сумма, процентная ставка, срок, иные условия		
Вклад 3				

Выбрать наиболее выгодные предложения, обосновать выбор, определить планируемую к внесению сумму вклада (депозита), срок вклада и соответственно процентную ставку и рассчитать:

- доход по вкладу (депозиту) при истребовании вклада (депозита) по наступлении срока вклада и досрочно;
- размер налога по процентам на сумму вклада (депозита).

Тема 2.4. Банковские кредиты.

Задание. Составить таблицу с анализом предложений по кредитованию не менее 2х банков, не менее 2х кредитных продуктов (ипотека или автокредит). Проанализировать вид кредита, сумму, процентную ставку, срок, наличие дополнительных услуг по страхованию жизни, предмета залога, оценке предмета залога, наличие и виды залога, иные условия, внести данные в таблицу:

	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4
Кредит 1	сумма, процентная ставка, срок, наличие дополнительных услуг по страхованию жизни, предмета залога, оценке предмета залога, наличие и виды залога, иные условия	сумма, процентная ставка, срок, наличие дополнительных услуг по страхованию жизни, предмета залога, оценке предмета залога, наличие и виды залога, иные условия		
Кредит 2	сумма,	И т.д.		

	процентная ставка, срок, наличие дополнительных услуг по страхованию жизни, предмета залога, оценке предмета залога, наличие и виды залога, иные условия			
Кредит 3				

Выбрать наиболее выгодные предложения, обосновать выбор, определить планируемую к получению сумму кредита, цель кредитования, срок кредита, обеспечение, наличие дополнительных услуг по страхованию жизни, предмета залога, оценке предмета залога и рассчитать:

- процентную ставку по кредиту;
- полную стоимость кредита;
- размер ежемесячного платежа;
- составить график погашения кредита.

Тема 2.5 Инвестиции.

Задание. Подготовка презентаций на темы:

- инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам;
- акции, облигации;
- вклады в инвестиционные фонды (ПИФы);
- биржевые инвестиционные фонды (ETF).

Тема 3.1 Страхование.

Задание. Проанализировать предложения не менее 2х страховых компаний с условиями страхования жизни, выбрать наиболее выгодные, выбор обосновать и оформить договор страхования жизни.

Тема 4.1 Налоги.

Задание. Заполнение налоговой декларации, сбор и оформление пакета документов для оформления имущественного налогового вычета. Расчет размера налогового вычета.

Тема 5.1 Пенсии.

Задание. Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.

Тема 6.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке

Задание. Подготовить доклад на тему «меры безопасности при общении с

мошенниками».

Тема 7.1 Домашняя бухгалтерия.

Задание. Составить личный (семейный) финансовый план и бюджет. Обосновать расчеты.

Тема 8.1. Предпринимательство.

Задание. Доклад на тему «Формы и виды предпринимательской деятельности, их плюсы и минусы».

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценки
«Отлично»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.
«Хорошо»	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
«Удовлетворительно»	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде
«Неудовлетворительно»	Задача не решена или решена неправильно

РАЗДЕЛ 3. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Формы промежуточной аттестации по учебной дисциплине

По учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» предусмотрены следующие формы промежуточной аттестации: дифференцированный зачет.

3.2 Содержательно-компетентностная матрица оценочных средств промежуточной аттестации

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы оценочных средств промежуточной аттестации по учебной дисциплине
Знания	
<ul style="list-style-type: none"> – структура семейного бюджета и экономики семьи; – структура банковской системы и предлагаемые ею продукты: кредит и депозит, инвестирование, расчетно-кассовые операции, дистанционные формы банковского обслуживания; – виды платежных средств; – страхование и его виды; – налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); – правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; – признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – основы предпринимательства. <p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>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;</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	Т, С

<p>– сущность и структуру страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.</p> <p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>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;</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	
<p>Умения:</p>	
<p>– применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации и предпринимательской деятельности для планирования и развития собственного профессионального и личностного роста;</p> <p>– составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов;</p> <p>– производить оплату с применением различных видов платежных средств;</p> <p>– определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;</p> <p>– выбирать продукты страхования;</p> <p>– оформлять налоговую декларацию;</p> <p>– оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер;</p> <p>– выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p> <p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;</p> <p>ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;</p> <p>ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;</p> <p>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;</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>СЗ</p>

3.3 Оценочные средства промежуточной аттестации

3.3.1 Список теоретических вопросов для подготовки к зачету по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»:

1. Понятие финансов. Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации.
2. Понятие бюджета, виды бюджетов. Доходы и расходы.
3. Понятие банковской системы Российской Федерации. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности.
4. Банковские операции для физических лиц: депозиты (вклады), валютно-обменные операции, наличные и безналичные переводы денежных средств, использование банковских индивидуальных сейфов при расчетах по сделкам, аккредитив.
5. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.
6. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др.
7. Банковские депозиты (вклады). Виды депозитов (вкладов).
8. Понятие кредита, виды банковских кредитов для физических лиц.
9. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредит как часть личного финансового плана. Сбор и анализ информации о кредитных продуктах.
10. Чтение и анализ кредитного договора. Исполнение кредитного договора.
11. Кредитная история.
12. Неисполнение условий кредитного договора, образование и погашение просроченной задолженности.
13. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
14. Фондовый рынок и его инструменты.
15. Акции, облигации, вклады в инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF).
16. Понятие страхования, страхового риска, страхового случая.
17. Виды страхования в России, их сущность и отличия.
18. Основные положения договора страхования.
19. Понятие налога и налогообложения.
20. Налоговая система Российской Федерации и её основные компоненты.
21. Виды налогов для физических лиц, их краткая характеристика.
22. Характеристика НДФЛ, налогоплательщики, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
23. Налоговые льготы и налоговые вычеты и условия их применения.
24. Налог на имущество физических лиц, налогоплательщики, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
25. Транспортный налог, налогоплательщики, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
26. Земельный налог, налогоплательщики, объекты налогообложения, размер налоговых ставок, налоговый период и сроки уплаты.
27. Понятие пенсии и место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
28. Понятие пенсионной системе Российской Федерации и её составные элементы.
29. Виды пенсий в Российской Федерации, их характеристика.
30. Понятие и принципы работы пенсионных фондов.
31. Основные признаки и виды финансовых пирамид,
32. Виды финансового мошенничества (с банковскими картами, кредитами), их краткая характеристика.

33. Понятие личного (семейного) бюджета. Его структура, способы составления и планирования.
34. Финансовые цели личного (семейного) бюджета, стратегия и способы их достижения.
35. Понятие предпринимательской деятельности, субъекты, объекты и содержание предпринимательских правоотношений.
36. Понятие юридического лица его признаки, организационно-правовые формы коммерческих юридических лиц.
37. Понятие индивидуального предпринимателя. Возраст, с которого возможна регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, сроки и порядок регистрации получения и прекращения статуса индивидуального предпринимателя.
38. Понятие «самозанятого» гражданина, его отличия от индивидуального предпринимателя.

3.1. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

3.1.1. Итоговая оценка результатов зачета, определяемая при использовании четырёх балльной системы оценивания

Оценка «отлично» выставляется студенту, если работа выполнена без ошибок и недочетов; допущено не более одного недочета;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если работа выполнена полностью, но допущено в ней: не более одной негрубой ошибки и одного недочета; не более двух недочетов;

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если правильно выполнено не менее половины работы или допущено: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета;

не более двух- трех негрубых ошибок или одной негрубой ошибки и трех недочетов; при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если допущено число ошибок, недочетов, превышающее норму, при которой может быть выставлена оценка «3»; если правильно выполнил менее половины работы; не выполнена работа полностью;

3.1.2. Порядок проведения дифференцированного зачета.

ЗАЧЕТ проводится посредством устного метода контроля. Время на подготовку ответа составляет 0,5 часа.

Студент должен иметь калькулятор, ручку для записи, чистые листы бумаги в количестве 2-х листов.

Процесс контроля осуществляется в установленное учебным расписанием время отведенной для занятия аудитории.