

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Иркутский областной колледж культуры

Фонд оценочных средств

по учебной дисциплине ОП.08. Основы финансовой грамотности

основной профессиональной образовательной программы (ОПОП)

53.02.03 Инструментальное исполнительство (по видам инструментов)
углубленная подготовка

Иркутск, 2022

РАССМОТРЕН И УТВЕРЖДЕН

на заседании научно-методического совета

протокол № 4 от 29 июня 2022 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе требований Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования и рабочей программы дисциплины.

Разработчик:

Кутузова Анна Владимировна, преподаватель ГБПОУ ИОКК.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения фонда оценочных средств

1.2 Сводные данные об объектах оценивания, основных показателях оценки, типах заданий, формах аттестации

2. Фонд оценочных средств

2.1. Задания для проведения текущего контроля

2.1.1 Тестовые задания

2.1.2 Контрольные вопросы

2.2.3 Тематика сообщений (докладов, рефератов)

2.2. Задания для проведения итогового контроля

2.3. Задания для проведения промежуточной аттестации

Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов

1.1. Область применения контрольно-измерительных материалов

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОП.08. Основы финансовой грамотности максимальная учебная нагрузка обучающегося 48 часов, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка обучающегося по очной форме обучения 32 часа;

Лекции	30
Практические занятия	
Контрольные работы	2

- самостоятельная работа обучающегося по очной форме обучения 16 часов;

1.2. Объекты оценивания – результаты освоения учебной дисциплины

Фонд оценочных средств позволяет оценить следующие результаты освоения учебной дисциплины ОП.08. Основы финансовой грамотности в соответствии с ФГОС СПО 53.02.03 Инструментальное исполнительство (по видам инструментов) по программе углубленной подготовки и рабочей программе учебной дисциплины ОП.08. Основы финансовой грамотности:

уметь:

- принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;
- проводить своевременный финансовый анализ;
- ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;
- планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;
- определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными ранками;
- выбирать страховые продукты и страховые компании;
- принимать инвестиционные решения с позиции минимизации финансовых рисков;
- составлять личный финансовый план.

знать:

- основы взаимодействия с кредитными организациями;
- основные понятия и инструменты взаимодействия с участниками финансовых отношений;
- основы управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины;

В результате освоения дисциплины формируется:
 В результате освоения дисциплины формируются элементы компетенций:

- ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
- ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
- ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
- ОК 10. Использовать в профессиональной деятельности умения и знания, полученные обучающимися в ходе освоения учебных предметов в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего общего образования.
- ОК 12. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.3 Сводные данные об объектах оценивания, основных показателях оценки, типах заданий, формах аттестации

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Критерии оценки	Методы оценки
Умеет принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;	<i>Демонстрирует сформированность умения принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;</i>	<i>Устный опрос Оценка индивидуальных заданий, результатов самостоятельной работы Тестирование</i>
– Умеет проводить своевременный финансовый анализ;	<i>Демонстрирует сформированность умения проводить своевременный финансовый анализ</i>	<i>Устный опрос Оценка индивидуальных заданий, результатов самостоятельной работы Тестирование</i>
– Умеет ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;	<i>Демонстрирует сформированность умения ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей</i>	<i>Устный опрос Оценка индивидуальных заданий, результатов самостоятельной</i>

		<i>работы Тестирование</i>
– <i>Умеет планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;</i>	<i>Демонстрирует сформированность умения планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета</i>	<i>Устный опрос Оценка индивидуальных заданий, результатов самостоятельной работы Тестирование</i>
– <i>Умеет определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными ранками;</i>	<i>Демонстрирует сформированность умения определять направления взаимодействия граждан с фондовыми и валютными ранками</i>	<i>Устный опрос Оценка индивидуальных заданий, результатов самостоятельной работы Тестирование</i>

Форма аттестации.

Балльно-рейтинговая система оценивания.

Промежуточная аттестация – 7 семестр – дифференцированный зачет

2. Комплект оценочных средств

2.1. Задания для проведения текущего контроля

2.1.1 Тестовые задания

Цель теста – определение уровня компетентности студентов по основам финансовой грамотности.

Задачи тестового контроля:

- Определить уровень усвоения концептуальных и конкретно-предметных знаний по дисциплине.
- Развить оперативность, гибкость мышления, мобильность.
- Способствовать проявлению самостоятельности, сознательности при выполнении теста.

Описание заданий:

Тестовый контроль включает 2 варианта заданий. В каждом варианте по 12 вопросов. Вопросы составлены по изученному материалу, по наиболее важным, ключевым моментам дисциплин. Длительность теста 45 мин.

Критерии оценки:

- от 85 до 100 баллов - «отлично»;
- от 75 до 84 баллов - «хорошо»;
- от 55 до 74 баллов - «удовлетворительно»;
- меньше 55 баллов - «неудовлетворительно»;

Инструкции для пользователя:

Студентам предлагается в соответствии с заданием выбрать правильный ответ.

Методика проведения тестирования:

Перед началом тестирования студентам разъясняется цель, задачи, структура и особенности выполнения заданий. Засекается время (без учёта инструктажа).

Вариант 1

- 1. Минимальный набор продовольственных и непродовольственных товаров, который требуется для сохранения здоровья и обеспечения его жизнедеятельности, это**
 - a. минимальный размер оплаты труда
 - b. прожиточный минимум
 - c. потребительская корзина
 - d. бюджет на месяц
- 2. Обесценение бумажных денег, которое проявляется чаще всего в росте цен на товары и услуги – это**
 - a. деноминация
 - b. девальвация
 - c. инфляция
 - d. реновация
- 3. Важным параметром для клиента при получении банковского кредита является**
 - a. наличие паспорта РФ
 - b. прописка в регионе банка
 - c. расположение банка
 - d. процентная ставка
- 4. Соотношение ежемесячных выплат по кредиту к чистому доходу индивида – это**
 - a. финансовая стабильность
 - b. кредитное бремя
 - c. долговая устойчивость
 - d. кредитная нагрузка
- 5. Часть денежных доходов индивида, накапливаемая для удовлетворения будущих потребностей, - это**
 - a. сбережения
 - b. номинал
 - c. таргетирование
 - d. накопления
- 6. Способность активов быстро и без потерь превращаться в деньги, - это**
 - a. ликвидность
 - b. платежеспособность
 - c. надежность
 - d. процесс обналичивания
- 7. Для снижения налоговой нагрузки людей со сравнительно низкой платёжеспособностью при единовременном увеличении налогообложения людей с более высокой устанавливается процентная ставка**
 - a. регрессивная
 - b. прогрессивная
 - c. пропорциональная

- 8. Обязательный платеж юридических и физических лиц в пользу государства, установленный законодательством, в целях финансового обеспечения его деятельности – это**
- пошлина
 - сбор
 - налог
 - взнос
- 9. Вид экономических отношений, предназначенный для финансовой защиты жизни, здоровья, имущества или ответственности перед другими гражданами при наступлении негативного события, – это**
- кредитование
 - финансирование
 - страхование
- 10. Лицо, которое оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключенного с ним договора, — это**
- страхователь
 - страховщик
 - агент
- 11. Навязчивая реклама в интернете, которая представляется как высокодоходная инвестиционная программа, — это**
- кликбейд
 - кликфорд
 - хайп
- 12. Мошенничество с банковской картой путём установления на банкомат специального считывающего устройства с накладной клавиатурой — это**
- кликфорд
 - грумминг
 - скимминг

Вариант 2

- 1. Система формирования и использования денежных доходов отдельных индивидов в соответствии с их решениями – это**
- потребительский кредит
 - факторинг
 - депозит
 - персональные финансы
- 2. Установленный минимум оплаты труда в месяц, который работодатель должен платить своему работнику, - это**
- минимальный размер оплаты труда
 - прожиточный минимум
 - потребительская корзина
 - 10 000 рублей
- 3. Документ, содержащий сведения об обязательствах заемщика и о том, как он их выполнял и продолжает выполнять, - это**
- банковская карта
 - кредитная история
 - ИНН
 - договор заёмщика

- 4. Неспособность индивида удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, признанная судом – это**
 - a. банкротство
 - b. задолженность
 - c. ликвидность
 - d. неплатежеспособность
- 5. Активы населения, размещенные в банке, для хранения и получения дохода в виде начисленных процентов, - это**
 - a. инвестиции
 - b. депозит
 - c. кредит
 - d. заём
- 6. При банкротстве (потере лицензии) банка Агентство по страхованию вкладов гарантирует возврат по вкладу физического лица в размере**
 - a. 700 000 рублей
 - b. 1 400 000 рублей
 - c. 1 800 000 рублей
 - d. 2 400 000 рублей
- 7. Какой способ уплаты налогов предполагает использование реестра для определения средней доходности объекта налогообложения**
 - a. кадастровый
 - b. административный
 - c. декларативный
- 8. Организация, на которую возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджет, — это налоговый**
 - a. инспектор
 - b. агент
 - c. резидент
 - d. нерезидент
- 9. Компания, которая заключает договоры по страхованию и осуществляет выплаты клиентам при наступлении страховых случаев, — это**
 - a. застрахованный
 - b. страхователь
 - c. страховщик
- 10. Ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования, — это**
 - a. базовая пенсия
 - b. накопительная пенсия
 - c. социальная пенсия
 - d. страховая пенсия
- 11. Одной из мер безопасности, способствующей минимизации рисков при обращении с банковской картой, является**
 - a. блокировка при потере карты
 - b. сообщение пин-кода банку
 - c. сообщение конфиденциальных данных банку
- 12. Одним из первых основателей финансовых пирамид является**
 - a. Понци
 - b. Смит
 - c. Рикардо

2.1.2 Контрольные вопросы

1. Перечислите основные свойства денег.
2. Какие функции присущи деньгам?
3. Что представляет собой личный финансовый план?
4. Дайте определение балансу, дефициту и профициту бюджета.
5. Перечислите основных участников кредитных отношений.
6. Охарактеризуйте достоинства и недостатки банковской формы кредита.
7. Дайте определение кредитной истории заемщика. С какой целью она формируется?
8. Охарактеризуйте основные виды рисков банковского кредитования со стороны физического лица.
9. В каком порядке осуществляется процедура банкротства физического лица?
10. По каким признакам можно классифицировать сбережения граждан?
11. Перечислите достоинства и недостатки банковских вкладов.
12. Перечислите основные принципы частного инвестирования.
13. С какими рисками инвестирования сталкивается частный инвестор?
14. Дайте определения налога. Найдите отличия термина «налог» от терминов «сбор», «пошлина».
15. Какие виды налоговых льгот вы знаете? Приведите примеры.
16. Какие налоги относятся к региональным налогам в России?
17. Какие льготы и разнообразные вычеты вам известны по налогу на доходы физических лиц?
18. Дайте характеристику страховому фонду и способам его формирования.
19. Перечислите и охарактеризуйте функции страхования.
20. Какой орган осуществляет функцию страхового надзора в России.
21. Как в России реализуется социальное страхование?
22. Какие виды финансового мошенничества распространены в современных условиях?
23. Какая группа людей является наиболее подверженной интернет-мошенничеству?
24. Перечислите меры безопасности при обращении с банковскими картами.
25. Можно ли привлечь к ответственности организаторов финансовой пирамиды?
26. Перечислите основные формы кибермошенничества.

Критерии оценивания:

«5 баллов» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4 балла» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«3 балла» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2 балла» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Критерии оценивания и инструкция по выполнению. См.

Самостоятельная работа студентов : метод.рек. / сост. Крутенко О.Н. ; Иркутский областной колледж культуры. – Иркутск, 2017. – 40 с.

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов,
дополнительной литературы
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
учебной дисциплины **ОП.08 Основы финансовой грамотности**
53.02.03 Инструментальное исполнительство (по видам инструментов)
углубленная подготовка

Основные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 154 с. — (Профессиональное образование).

Электронные ресурсы:

1. Электронный учебник по финансовой грамотности
<https://школа.вашифинансы.рф/>
2. Азбука финансовой грамотности. Смешарики.
<https://www.youtube.com/watch?v=tfsNHeVVhdQ>
3. Сериал «Моя семья и другие проблемы»
https://www.youtube.com/watch?v=b4JqTs3BxdA&list=PLdfibXRdj0U4RXbFapgbdMBot_ssZVbpV&index=1
4. www.banki.ru
5. www.nalog.ru
6. www.prostrahovanie.ru