

Министерство образования, науки и молодежи Республики Крым
Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Республики Крым
«Феодосийский политехнический техникум»

УТВЕРЖДАЮ:

Заместитель директора
по учебной работе

_____ О.Г. Сердюкова

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.07 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

в рамках программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности среднего профессионального образования

15.02.16 «Технология машиностроения»

Форма проведения оценочной процедуры: дифференцированный зачёт

Организация - разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Крым «Феодосийский политехнический техникум»

Разработчик: Заяц Сергей Юрьевич, преподаватель экономических дисциплин.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности рассмотрен и одобрен на заседании цикловой комиссии экономических дисциплин.

Протокол № ___ от «___» _____ 20__ г.

Председатель ЦК

_____ А.В. Баранова

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности рассмотрен и одобрен на заседании методического совета

Протокол № ___ от «___» _____ 20__ г.

Председатель методического совета

_____ О.Г. Сердюкова

1. Паспорт ФОС

1.1 Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для оценки результатов освоения образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущей, промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета – 4 семестр.

ФОС разработан в соответствии с программой подготовки специалистов среднего звена по специальности среднего профессионального образования 15.02.16 «Технология машиностроения».

Общие компетенции формируются в процессе освоения ППССЗ в целом, поэтому по результатам освоения учебной дисциплины ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности возможно оценивание положительной динамики их формирования.

1.2 Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Таблица 1

Предмет оценивания	Показатели оценки	Критерии оценки	Типовое задание
1	2	3	4
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Общий доход семьи и его источники, понимать пути повышения дохода;</p> <p>3. Необходимость аккумулировать сбережения для будущих трат;</p> <p>3. Правила ведения учета доходов и расходов;</p> <p>У. Сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план; ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- представление об общих доходах семьи и их источниках, понимание путей повышения дохода;</p> <p>- знание о необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат;</p> <p>- представление о правилах ведения учета доходов и расходов;</p> <p>- проведение расчетов по составлению семейного бюджета и личного финансового плана;</p>	<p>- Знание общих доходов семьи и их источники, понимание путей повышения дохода;</p> <p>- Квалифицированное освоение порядка аккумулирования сбережений для будущих трат;</p> <p>- Знание правил ведения учета доходов и расходов;</p> <p>- Соблюдение методики составления семейного бюджета и личного финансового плана;</p>	<p>- Простые вопросы с коротким ответом;</p> <p>- Задания по воспроизведению основных терминов;</p> <p>- Тестовые задания с выбором ответа в закрытой форме;</p> <p>- Решение ситуационных задач.</p>
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Банковская система в России;</p>	<p>- определение структуры банковской системы России;</p>	<p>- точная формулировка банковской системы России;</p>	

<p>3. Банкротство банка;</p> <p>3. Порядок регулирования работы коммерческих банков в России;</p> <p>3. Система страхования вкладов (ССВ) и зачем она нужна;</p> <p>3. Порядок определения надёжности банка;</p> <p>3. Особенности предоставления микрокредитов;</p> <p>3. Виды кредитов;</p> <p>3. Понятие ипотеки и как ею лучше воспользоваться для улучшения жилищных условий;</p> <p>У. Рассчитывать процентные ставки по кредиту;</p> <p>У. Пользоваться разнообразными финансовыми услугами, предоставляемыми банками, для повышения своего благосостояния;</p> <p>ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- грамотная характеристика принципов работы банковской системы РФ;</p> <p>- характеристика основных правил использования кредитов;</p> <p>- анализ кредитных договоров;</p> <p>- особенности микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;</p> <p>- квалифицированное использование техники расчёта процентных ставок по кредиту;</p>	<p>- точное определение структуры банковской системы России;</p> <p>- перечисление принципов работы банковской системы РФ;</p> <p>- перечисление основных правил использования кредитов;</p> <p>- квалифицированный анализ кредитных договоров;</p> <p>- перечисление основных особенностей микрокредитов, предоставляемых микрофинансовыми организациями;</p> <p>- соблюдение методики расчёта процентных ставок по кредиту.</p>
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Порядок работы сберегательных вкладов;</p> <p>3. Методика выбора банка для открытия вклада;</p> <p>3. ПИФы и как они приносят доход;</p>	<p>- знание порядка работы сберегательных вкладов;</p> <p>- соблюдение методики выбора банка для открытия вклада;</p>	<p>- квалифицированное освоение порядка работы сберегательных вкладов;</p> <p>- точное описание методики выбора банка для открытия вклада;</p>

<p>У. Сравнить условия по вкладам для выбора наиболее оптимального варианта для решения своих финансовых задач;</p> <p>У. Принимать решение о необходимости инвестирования денежных средств тем или иным способом;</p> <p>У. Рассчитывать проценты по депозиту. ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- квалифицированное использование техники расчёта процентов по депозиту;</p>	<p>- достоверный расчет процентов по депозиту;</p>
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Понятие инфляции и ее опасность для семьи и экономики страны;</p> <p>3. Виды рисков;</p> <p>3. Основные способы сокращения финансовых рисков;</p> <p>3. Негативные последствия экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;</p> <p>3. Финансовое мошенничество;</p> <p>3. Финансовая пирамида и ее опасность для своих вкладчиков; ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- представление о сущности инфляции и ее опасности для семьи и экономики страны;</p> <p>- представление о видах рисков, основных способов сокращения финансовых рисков;</p> <p>- знание особенностей и негативных последствий экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;</p> <p>- представление о финансовом мошенничестве, финансовых пирамидах и их опасность для своих вкладчиков;</p>	<p>- Точное определение понятия инфляции и ее опасность для семьи и экономики страны;</p> <p>- Перечисление видов рисков, основных способов сокращения финансовых рисков;</p> <p>- Перечисление негативных последствий экономических кризисов как для экономики в целом, так и для отдельных людей;</p> <p>- Точное определение понятия финансовое мошенничество;</p> <p>- Точная формулировка финансовой пирамиды и ее опасность для своих вкладчиков;</p> <p>- Точное описание основных способов сокращения финансовых рисков;</p>
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Понятие страхования и от каких рисков оно защищает;</p>	<p>- представление о страховании и от каких рисков оно защищает;</p>	<p>- Точная формулировка страхования и от каких рисков оно защищает;</p>

<p>3. Виды страхования в России, какие из них являются обязательными, а какие - добровольными;</p> <p>3. Условия страховых выплат в случае наступления страхового случая ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- представление о видах страхования в России, обязательные и добровольные;</p> <p>- знание условий страховых выплат в случае наступления страхового случая;</p>	<p>- Перечисление видов страхования в России;</p> <p>- Характеристика условий страховых выплат в случае наступления страхового случая;</p>
<p>Знания, Умения: 3. Виды пенсии и кому они положены;</p> <p>3. Способы накопления на пенсию;</p> <p>3. Государственная пенсионная система в России;</p> <p>3. Негосударственный пенсионный фонд (НПФ); ОК 3, ОК 4, ОК 9</p>	<p>- представление о видах пенсии и кому они положены;</p> <p>- знание способов накопления на пенсию;</p> <p>- представление о государственной пенсионной системе в России;</p> <p>- представление о негосударственном пенсионном фонде (НПФ);</p>	<p>- Перечисление видов пенсии и кому они положены;</p> <p>- Характеристика способов накопления на пенсию;</p> <p>- Точная формулировка государственной пенсионной системы в России;</p> <p>- Точная формулировка негосударственного пенсионного фонда (НПФ);</p>
<p>Знания, Умения: 3. Понятие налогов и зачем они нужны;</p> <p>3. Случаи самостоятельной подачи налоговой декларации;</p> <p>3. Виды налоговых вычетов и случаи их получения;</p> <p>3. Последствия неуплаты налогов; ОК 3, ОК 4, ОК. 9</p>	<p>- представление о налогах и зачем они нужны;</p> <p>- знание случаев самостоятельной подачи налоговой декларации;</p> <p>- представление о видах налоговых вычетов и знание случаев их получения;</p> <p>- представление о последствиях неуплаты налогов;</p>	<p>- Точное определение понятия налогов и зачем они нужны;</p> <p>- Перечисление случаев самостоятельной подачи налоговой декларации;</p> <p>- Перечисление видов налоговых вычетов и случаи их получения;</p> <p>- Знание последствий неуплаты налогов;</p>
<p>Знания, Умения: 3. Резюме, правила поведения на собеседовании, испытательный срок;</p>	<p>- знание методики составления резюме, правил поведения на собеседовании;</p> <p>- представление о</p>	<p>- Точное описание методики составления резюме, правил поведения на собеседовании;</p>

<p>3. Структура заработной платы, премии и бонусы, не денежные бонусы;</p> <p>3. Порядок предоставления листа нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребёнком, выходного пособия;</p> <p>3. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю;</p> <p>У. Правильно составлять резюме при поиске работы;</p> <p>У. Грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина ОК 3, ОК 4</p>	<p>структуре заработной платы, премий и бонусов, не денежных бонусов;</p> <p>- представление о порядке предоставления листа нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребёнком, выходного пособия;</p> <p>- представление о правах и обязанностях наёмных работников по отношению к работодателю;</p>	<p>- Знание структуры заработной платы, премий и бонусов, не денежных бонусов;</p> <p>-</p> <p>Квалифицированное освоение порядка предоставления листа нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребёнком, выходного пособия;</p> <p>- Знание прав и обязанностей наёмных работников по отношению к работодателю;</p>
<p>Знания, Умения:</p> <p>3. Понятие предпринимательства, преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;</p> <p>3. Основные показатели эффективности фирмы;</p> <p>3. Типичные ошибки начинающих предпринимателей;</p> <p>3. Основные этапы создания собственного бизнеса;</p>	<p>- определение предпринимательства, преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;</p> <p>- знание основных показателей эффективности фирмы;</p> <p>- представление о типичных ошибках начинающих предпринимателей;</p>	<p>- Точное определение понятия предпринимательства, преимущества и недостатки предпринимательской деятельности;</p> <p>-</p> <p>Квалифицированное освоение основных показателей эффективности фирмы;</p> <p>- Знание типичных ошибок начинающих предпринимателей;</p>

<p>3. Источники денежных средств для создания бизнеса;</p> <p>3. Бизнес-план и зачем он нужен;</p> <p>3. Программы (в стране, регионе, городе), направленные на поддержку молодых предпринимателей; ОК 3, ОК 4, ОК. 9</p>	<p>- представление об основных этапах создания собственного бизнеса;</p> <p>- представление об источниках денежных средств для создания бизнеса;</p> <p>- представление о методике составления бизнес – плана;</p> <p>- представление о программах, направленных на поддержку молодых предпринимателей;</p>	<p>-</p> <p>Квалифицированное освоение основных этапов создания собственного бизнеса;</p> <p>- Знание источников денежных средств для создания бизнеса;</p> <p>- Точное описание методики составления бизнес – плана;</p> <p>- Знание программ (в стране, регионе, городе), направленных на поддержку молодых предпринимателей;</p>
---	---	---

1.3 Система оценки освоения программы учебной дисциплины

Знания, умения, навыки студентов оцениваются оценками: "отлично", "хорошо" "удовлетворительно", "неудовлетворительно".

При выставлении оценки могут быть применены рекомендательные критерии:

Оценка "**отлично**" - выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка "**хорошо**" - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка "**удовлетворительно**" - выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

Оценка "**неудовлетворительно**" - выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

**2. Комплект оценочных средств по учебной дисциплине
ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности**

2.1 Входной контроль

Целью проведения входного контроля является получение сведений о готовности студентов группы к освоению дисциплины.

ВАРИАНТ № 1

1. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- А) заемщик
- Б) кредитор
- В) поручитель

2. Бюджет – это...

А) представляет собой форму образования и расходования денежных средств предприятия для финансового обеспечения задач и функций государства

Б) это экономические отношения между государством с одной стороны и хозяйственными субъектами и гражданами с другой.

В) это экономические отношения между государством с одной стороны, организациями и учреждениями, а гражданами с другой.

3. Банковская карта – это...

А) Карта с личной финансовой информацией клиента банка

Б) Карта, по которой можно найти офис банка

В) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

4. Что из перечисленного является ценной бумагой?

А) акция

Б) облигация

В) страховой полис на предъявителя

5. Налоговый вычет - это...

А) Налог, уплачиваемый собственником земельного участка

Б) Сумма, уменьшающая размер дохода, с которого уплачивается налог

В) Индивидуальный налог

6. В какую организацию работодатель отчисляет деньги для вашей будущей государственной пенсии?

А) В Федеральную налоговую службу

Б) В Пенсионный фонд Российской Федерации

В) В любой пенсионный фонд, сотрудничающий с работодателем

7. Из чего могут состоять Ваши доходы после выхода на пенсию?

А) личные сбережения

Б) государственная пенсия

В) негосударственная пенсия

8. Вам позвонил человек, который представился сотрудником службы безопасности банка, услугами которого вы пользуетесь, с просьбой подтвердить совершение операции. Какие из перечисленных данных ему можно сообщить?

А) Номер карты, срок ее действия, CVV-код, фамилию и имя владельца

Б) Никаких данных сообщать нельзя

В) Код из смс

9. Инфляция – это...

- А) Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте
- Б) Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- В) Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- Г) Ситуация, когда цены в стране не изменяются

10. Выберите несколько вариантов, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода?

- А) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- Б) Выигрыш в лотерею
- В) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража и др. собственности
- Г) Доходы по банковским вкладам
- Д) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

11. Что наиболее важно при выборе банка?

- А) Удобство расположения офиса
- Б) Биография руководства банка
- В) Наличие лицензии, выданной Банком России
- Г) Отзывы о качестве обслуживания

12. Финансы – это...

- А) денежные и товарные отношения
- Б) совокупность экономических отношений
- В) совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
- Г) денежные доходы предприятий и государства
- Д) общественные фонды потребления
- Е) бюджет государства

13. Краткая анкета, в которой соискатель рассказывает об уровне образования, о своих профессиональных навыках и опыте работы – это...

- А) Резюме
- Б) Автобиография
- В) Характеристика

14. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

15. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации

ВАРИАНТ № 2

1. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- А) Верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- А) Деньги
- Б) Смартфон
- В) Собственный бизнес
- Г) Всё вышеперечисленное

8. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Защита от рисков
- В) Дополнительные источники доходов
- Г) Все вышеперечисленное

9. Страховая премия – это:

- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

10. К страхованию ответственности относится:

- А) Добровольное медицинское страхование
- Б) КАСКО
- В) ОСАГО
- Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- А) Его забирают кредиторы банка
Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
В) Оно полностью возвращается клиенту банка
Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- А) Провести через границу без декларирования на таможне
Б) Снять деньги в банкомате
В) Взять в долг у банка
Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

Эталон ответов на тест

ВАРИАНТ № 1

№ Задания	Правильный ответ	Критерии оценивания
1	А	1 Балл
2	А	1 Балл
3	В	1 Балл
4	А, Б	1 Балл, при условии верного ответа
5	Б	1 Балл
6	Б	1 Балл
7	А, Б, В	1 Балл, при условии верного ответа
8	Б	1 Балл
9	Б	1 Балл
10	А, В, Г	1 Балл, при условии верного ответа
11	В	1 Балл
12	В	1 Балл
13	А	1 Балл
14	Г	1 Балл
15	Б	1 Балл

ВАРИАНТ № 2

№ Задания	Правильный ответ	Критерии оценивания
1	Г	1 Балл
2	В	1 Балл
3	В	1 Балл
4	Г	1 Балл
5	В	1 Балл
6	Б	1 Балл
7	Г	1 Балл
8	А	1 Балл
9	Б	1 Балл
10	Б	1 Балл
11	1	1 Балл
12	3	1 Балл
13	Г	1 Балл
14	А	1 Балл
15	Г	1 Балл

Критерии оценки результатов входного контроля

Количество баллов	Интерпретация результата
1	2
Менее 50	Низкий уровень подготовленности
50-75	Средний уровень подготовленности
Более 75	Высокий уровень подготовленности

Интерпретация результатов

Количество баллов	Доля опрошенных, %	Дальнейшие действия преподавателя
Менее 55	0-50	Группа имеет низкий уровень подготовленности. При изложении материала необходимо приводить и разбирать подробно на занятии большое количество примеров.
55-85	50-75	Группа имеет средний уровень подготовленности. Есть возможность освоения некоторых вопросов и тренировки умений в виде аудиторной самостоятельной работы с последующей проверкой и обсуждением.
Более 85,5	Более 75	Группа имеет высокий уровень подготовленности. Возможно изучение некоторых вопросов и тренировки умений в виде внеаудиторной самостоятельной работы с последующей проверкой и обсуждением.

2.2 Текущий контроль

Практические занятия

Согласно учебного плана специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование» по дисциплине ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности объем практических работ предусматривает 10 часов.

При выполнении практических занятий у обучающихся формируются следующие общие компетенции:

ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 4. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 6. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учётом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

Перечень практических работ

Таблица 1

№ п/п	Название работы	Формируемые компетенции	Кол-во часов
1	Составление личного финансового плана и бюджета.	ОК.3, ОК.4, ОК.5	2
2	Методы расчета процентов по кредиту и составления графика платежей. Проведения финансовых расчетов для принятия экономически взвешенных решений.	ОК.3, ОК.4	2
3	Методы расчета процентов по депозиту (простые и сложные проценты). Проведение финансовых расчетов для принятия экономически взвешенных решений.	ОК.4, ОК.6	2
4	Составление резюме	ОК.3, ОК.5	2
5	Контрольная работа на тему: Основы финансовой грамотности.	ОК.4, ОК.5, ОК.6	1
6	Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачёта.	ОК.3, ОК.5, ОК.6	1
ВСЕГО:			10

Критерии оценок для проведения практических работ по учебной дисциплине ОГСЭ. 07 Основы финансовой грамотности

Оценка знаний обучающегося по практическим работам осуществляется по следующим критериям:

- знание основных теоретических положений;
- умение самостоятельно анализировать;
- умение правильно производить расчеты и анализировать полученные результаты;
- умение использовать теоретические знания для комплексного решения поставленных задач.

Оценка «отлично» - если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, делает выводы, убедительно аргументирует собственную позицию.

Оценка «хорошо» если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но недостаточно полно. Использует теоретические знания для комплексного решения поставленных задач. Свободно владеет терминологией, в ответе правильно выполняет все записи, однако не все выводы достаточно аргументируются.

Оценка «удовлетворительно» - если обучающийся выполнил работу не полностью, в ходе проведения работы были допущены ошибки, испытывает затруднения с выводами, нет аргументированных выводов в ответе нарушается последовательность изложения материала. слабо отвечает (не отвечает) на вопросы преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если обучающийся излагает материал непоследовательно, не демонстрирует знания базовых нормативных актов, не может сделать выводы, допущены грубые ошибки в решении задач или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

2.3 Контрольная работа

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ результатов контрольной работы

Контрольная работа состоит из 5 вариантов, включающих в себя 3 тестовых задания, 2 теоретических вопроса и 1 задачу.

Тесты (3 вопроса по 1 баллу)- максимум 3 балла.

Теоретические вопросы (2 вопроса по 3 балла)– максимум 6 баллов.

Задача – максимум 6 баллов

Итого: 15 баллов

Критерии оценки контрольной работы:

Оценка «5» - 13,5 – 15 баллов (90% – 100% от общей суммы баллов)

Оценка «4» - 11 – 13 балла (75% – 89% от общей суммы баллов)

Оценка «3» - 9 – 10,5 баллов (60% – 74% от общей суммы баллов)

Оценка «2» - менее 9 баллов (до 59% от общей суммы баллов)

Критерии оценки заданий 1,2:

При выполнении работы студент получает:

Оценку «5» - 13,5-15 баллов, если:

- работу выполняет последовательно и аккуратно;
- соблюдает методику проведения расчетов показателей, делает аргументированные выводы;
- в работе могут быть одна - две неточности, которые не ведут к неправильным выводам.

Оценку «4» - 11-13 баллов студент получает если:

- последовательно решает поставленные задачи с незначительными отклонениями;
- работу выполняет аккуратно с незначительными замечаниями;
- в результате допускаются одна – две ошибки, но при условии, что полностью соблюдена методика расчета;
- самостоятельно решает задачу и правильно делает по ней выводы;

Оценку «3» - 9-10,5 баллов студент получает если:

- решение заданий делает непоследовательно;
- знания по другим дисциплинам применяет удовлетворительно;
- решение заданий может закончить с дополнительной помощью преподавателя;
- при решении задач допущены незначительные отклонения от нормативов.

Оценку «2» - до 9 баллов студент получает если:

- при решении задач допущены грубые ошибки;
- непоследовательно сделано решение;
- не умеет реально оценить расчеты и сделать выводы по ним;
- не получен конечный результат.

ВАРИАНТ № 1

1. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита?

- а) Наличие залога
- б) Наличие поручителя
- в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) Подтверждение стабильного дохода

2. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

- а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой
- б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку
- в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно
- г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

3. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?

- а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя
- б) Если вы претендуете на налоговый вычет
- в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
- г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от бабушки

4. Объясните, почему не стоит полагаться только на государственную пенсионную систему и почему стоит делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления.

5. Перечислите налоги, которые платят физические лица, дайте их характеристику.

6. Задача

Ивановы продали квартиру. Стоимость квартиры составляет 2,5 млн руб., стоимость квартиры при покупке была 2 млн руб.

- а) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 5 лет.
- б) Рассчитайте размер налога, который должны заплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой 2 года.

ВАРИАНТ № 2

1. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?

- а) Центральный банк России
- б) Коммерческие банки
- в) Микрофинансовые организации (МФО)

2. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы?

- а) Во вклады, потому что они надёжнее
- б) Во вклады, потому что они доходнее
- в) В ПИФы, потому что они доходнее
- г) Нет правильного ответа

3. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?

- а) Смена места работы
- б) Вложение в ПИФ
- в) Покупка недвижимости без кредита
- г) Преждевременный выход на пенсию

4. Объясните, зачем читать банковский договор?

5. Дайте понятие налоговым вычетам, их виды.

6. Задача

Сбережения ваших родителей составляют 600 000 рублей. Каков будет их доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?

- а) Они хранят деньги в сейфе в течение 2 лет
- б) Они кладут деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
- в) Они покупают паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй год 19 %

ВАРИАНТ № 3

1. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?

- а) Принимать вклады у населения.
- б) Выдавать кредиты коммерческим банкам.
- в) Защищать и обеспечивать устойчивость рубля

2. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

3. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают...

- а) люди, имеющие сбережения наличными
- б) вкладчики банков
- в) люди, взявшие кредит
- г) люди, получающие фиксированный оклад

4. Объясните почему надо быть осторожным с кредитной картой.

5. Как получить гарантированное страховое возмещение от Агентства по страхованию вкладов?

6. Задача

Елена решила открыть ветеринарную клинику «Усы, лапы и хвост», которая будет заниматься лечением кошек и собак в городе Н-ске. В городе проживает 200 000 жителей, или 60 000 семей. Елена узнала, что в России каждая третья семья имеет кошку и каждая десятая - собаку. Она оценила, что средние затраты на ветеринарные услуги на одного питомца составляют 500 р. в год, не считая лекарств.

а) Чему равен объём рынка ветеринарных услуг для кошек и собак в Н-ске?

б) В Н-ске уже работает 4 ветеринарные клиники, поэтому Елена рассчитывает в будущем получить долю рынка 10-20 %. Если затраты на содержание клиники составят 1 млн р., то чему будет равна прибыль при худшем и лучшем сценариях развития рынка?

ВАРИАНТ № 4

1. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту?

- а) В торговой сети
- б) В банке
- в) В микрофинансовой организации
- г) В паевом инвестиционном фонде

2. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:

- а) медицинского страхования в системе ОМС
- б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства
- в) страхования жизни
- г) ОСАГО

3. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:

- а) 20 тыс. руб.;
- б) 16 тыс. руб.;
- в) 12 тыс. руб.;
- г) 18 тыс. руб.

4. Объясните, зачем читать договор страхования?

5. Какие страховые услуги оказывают страховые компании?

6. Задача

Карина Рафаэловна - писательница, а её муж Максим Викторович - нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 850 000 р. в российском банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;
- вклад на 600 000 р. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

– вклад в долларах США (эквивалент 200 000 р.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 р.;

- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 р.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 р., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 р., которые теперь стоят 50 000 р.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все 3 банка завтра разорятся?

ВАРИАНТ № 5

1. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?

- а) Досрочное погашение кредита.
- б) Досрочное закрытие вклада.
- в) Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка.

2. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица?

- а) Процентный доход по вкладам в банке
- б) Заработная плата
- в) Сумма, полученная от продажи квартиры
- г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится собственности лица и не продаётся

3. Распределите потенциальных заёмщиков по надёжности и объясните свой ответ. Кому из них банк должен предложить самую высокую процентную ставку?

- Врач, 40 лет, зарплата 100 тыс. р./мес., есть машина и квартира.
- Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. р./мес. за последние 3 месяца, в прошлом - два просроченных кредита.
- Ученик колледжа, 20 лет, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. р./мес.
- Пенсионерка, 70 лет, владелица 1-комнатной квартиры и деревенского дома, пенсия плюс доход 25 тыс. р./мес. от сдачи квартиры.

4. Объясните, как работает пенсионная система России?

5. Назовите основные этапы личного финансового планирования.

6. Задача

Ваша тётя выиграла в лотерею 200 000 р. и хочет начать копить на машину. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?

- а) Тётя хранит деньги в сейфе в течение 3 лет
- б) Тётя кладёт деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых
- в) Тётя покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй год - 3 %, а в третий год - минус 2 %.