

Ассоциация научно-технических организаций "Уральский профессиональный форум"
Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
"Современный цифровой колледж при Западно-уральском институте экономики и права"
(АНПОО "СЦК при ЗУИЭП")



ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ в форме зачета

ОГСЭ.07 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

по специальности

09.02.07 Информационные системы и программирование
квалификация «Программист»

форма обучения: очно-заочная

Вводится с 01.09.2024

Пермь, 2024

РАССМОТРЕНО
на заседании Педагогического совета
протокол от «26» февраля 2024 г. № 4

Разработчик: АНПОО "СЦК при ЗУИЭП"

Содержание:

1.	Паспорт комплекта оценочных средств	4
2.	Комплект контрольно - измерительных материалов для оценки освоения учебного предмета	5
3.	Лист согласования дополнений и изменений к комплекту КИМ	18

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения курса «Основы финансовой грамотности» по специальности 09.02.07 Информационные системы и программирование, включает комплект оценочных средств для организации зачета и контрольно-измерительные материалы для текущего контроля.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины

Предметом оценки на зачете является освоение следующих компетенций, навыков, знаний, умений:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 07	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий

2. КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО - ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценочные средства текущего контроля успеваемости:

Темы рефератов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.
5. Что такое принцип «скромной жизни»?
6. Что такое принцип «инвестирования»?
7. Способы оптимизации семейного бюджета.
8. Виды банковских вкладов
9. Как выбрать банк?
10. Как читать и заключать договор с банком?
11. Индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
12. Банковская карта (дебетовая, кредитная).
13. Зачем нужен кредит?
14. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
15. Что говорит закон? Правовые оформление кредитных отношений.
16. Кредитная история.
17. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
18. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
19. Ценные бумаги (акции, облигации).
20. Налогообложение операций на фондовом рынке
21. Индивидуальные инвестиционные счета
22. Инвестиционный портфель, соотношение риска и доходности финансовых инструментов.
23. Диверсификация как инструмент управления рисками.
24. Стратегии инвестирования в акции
25. Российские законы, регулирующие страхование
26. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
27. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
28. Страховой агент, страховой брокер.
29. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности).
30. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
31. Элементы налога и способы его взимания.

32. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
33. Возникновение и развитие налогообложения.
34. Государственное пенсионное обеспечение.
35. Обязательное пенсионное страхование.
36. Негосударственное пенсионное обеспечение.
37. Как рассчитать количество пенсионных баллов?
38. Трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия.
39. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.
40. Правила личной финансовой безопасности.
41. История финансовых пирамид.
42. Виды финансовых рисков.
43. Виды мошеннических схем.
44. Причины безработицы.
45. Последствия безработицы.
46. Как стать самозанятым?
47. История предпринимательства.
48. Что такое «стартап»?
49. Упрощенные режимы налогообложения.
50. С чего начать свое дело: бизнес-план.

Оценочные средства промежуточного контроля успеваемости:

Описание, требования к выполнению: Слушатели отвечают на вопросы теста на образовательной платформе Института Moodle. Максимальное время выполнения задания: 45 мин.

Инструкция к выполнению: тест, состоит из 30 вопросов. За каждый правильный ответ начисляется 1 балл. Максимальное количество баллов – 30.

Тест №1:

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
 - а) 1 месяц
 - б) 1 год
 - в) 1 неделя
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
 - а) финансы семьи б) доход семьи
 - в) заработок семьи
3. Какая самая распространенная форма заработной платы:
 - а) сдельная
 - б) понедельная в) помесечная
4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
 - а) сдельная
 - б) фактическая в) премиальная

5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
 а) грант б) премия в) гонорар
6. Кто получает пенсию:
 а) матери по уходу за ребенком б) пожилые люди
 в) нетрудоспособные граждане
7. Какие траты семьи не являются первостепенными:
 а) продукты питания
 б) коммунальные платежи
 в) поездка в экзотическую страну
8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:
 а) встать на учет на биржу труда б) оформить трудовую книжку
 в) разместить свое резюме
9. План доходов и расходов семьи – это пример:
 а) семейных потребностей б) семейных накоплений в) семейного бюджета
10. Рантье -это прослойка людей, которые:
 а) живут на проценты от банковских вкладов б) не имеют никаких доходов
 в) занимаются умственным трудом
11. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
 а) жизнь по принципу «доход и расход» б) экономия на продуктах питания
 в) отказ от дорогих покупок
12. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:
 а) транспортные расходы б) расходы на питание
 в) приобретение предметов роскоши
13. Константин – студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:
 а) постоянный расход б) произвольный доход
 в) фиксированный доход
14. Деньги, которые тратятся из бюджета это:
 а) расходы б) доходы в) прибыль
15. Доходом семьи НЕ является:
 а) зарплата
 б) плата за квартиру в) стипендия

КЛЮЧ К ТЕСТУ:

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	а	б	в	а	в	б	в	а	в	а	а	в	в	а	б

Тест №2:

1. В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы; б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков; г) Госбанк и государственные специализированные банки

2. ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения; г) кредитование населения.

3. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам б) к увеличению процентов по кредитам
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

4. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам; б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте

5. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) инвестиционная компания. б) коммерческий банк;
- в) государственный банк;

6. Центральный банк:

- а) собирает налоги;
- б) хранит все наличные деньги;
- в) обеспечивает устойчивость рубля.

7. Укажите в приведенном перечне основные функции коммерческого банка:

- а) эмиссия денег
- б) выпуск ценных бумаг
- в) осуществление кредитных операций
- г) установление официального курса национальной валюты д) прием вкладов от граждан и юридических лиц

8. Ниже приведён перечень функций, выполняемых банками. Все они, за исключением двух, относятся к сфере деятельности коммерческих банков:

- а) открытие и обслуживание пластиковых карт
- б) покупка и продажа валюты в) выдача кредитов гражданам г) обслуживание счетов фирм д) назначение учётной ставки е) эмиссия денег

9. Сергей решил открыть своё дело и обратился в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите из приведённого списка нужные позиции и запишите цифры, под которыми они указаны: а) осуществление расчётов и платежей

- б) предоставление страховых услуг в) приём вкладов
- г) регулирование денежного обращения д) денежная эмиссия
- е) поддержка курса национальной валюты

10. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ; б) привлечение денежных средств банками.

в) доверие кредитора заемщику;

г) ссуды на условиях возвратности и платности;

11. Укажите основные условия выдачи кредита:

- а) срочность б) выгодность
 в) безвозмездность г) бессрочность
 д) платность
 е) возвратность
12. Ссудный процент – это:
 а) долг заемщика кредитору;
 б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору; в) плата за кредит;
 г) прибыль банка.
13. К активным операциям банка относится:
 а) выдача кредитов; б) прием вкладов;
 в) накопление прибыли; г) создание резервов.
14. К пассивным операциям относится:
 а) предоставление ссуд;
 б) сделки с недвижимостью; в) прием вкладов;
 г) операции с ценными бумагами.
15. Вид денежных средств, переданных владельцем на временное хранение в банк, с предоставлением ему права использования их для кредитования, называется:
 _____ (ответ вписать)

КЛЮЧ К ТЕСТУ:

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8
Ответ	в	а	б	а	в	в	бвд	де
Вопрос	9	10	11	12	13	14	15	
Ответ	ав	г	аде	г	а	в	депозит	

Тест №3:

1. Страхование – это ...
 а) передача в собственность части имущества в случае стихийного бедствия б)
 замкнутая раскладка возможного ущерба между
 заинтересованными лицами
 в) раскладка стоимости имущества между участниками страхования
2. Отметьте название компании, которая проводит страхование:
 а) страхователь б) страховщик
 в) перестраховщик
3. Страхователем будет...
 а) страховая компания, проводящая страхование
 б) юридическое лицо, уплачивающее страховую премию
 в) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы
4. Может являться застрахованный одновременно страхователем?
 а) нет б) да
 в) не знаю
5. Что такое страховой рынок?
 а) предоставленные гарантии на случай наступления страхового события

- б) резкое снижение сферы государственного воздействия на развитие производственных отношений
- в) определенная сфера экономических отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита
6. Аджастер является....
- а) посредник в страховой деятельности б) грузоперевозчик
- в) профессиональный оценщик страховых рисков
7. Что в страховании понимают под понятием недобросовестной конкуренцией?
- а) предотвращение сговора между страховыми компаниями
- б) искусственное повышение или занижение страховых тарифов в) не предоставление страхователю необходимой информации
8. Кем составляется категория продавцов на страховом рынке?
- а) страхователями и застрахованными
- б) органом государственного надзора за страховой деятельностью в) страховыми и перестраховочными компаниями
9. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе договора:
- а) обязательное страхование б) добровольное страхование
- в) индивидуальное страхование
10. Название услуги, предоставленной физическому или юридическому лицам на основе закона:
- а) обязательное страхование б) добровольное страхование
- в) индивидуальное страхование
11. Отметьте критерий, который является всеобщим в классификации страхования:
- а) различие по временному признаку
- б) различие в объеме страховой ответственности в) различие в объектах страхования
12. Отметьте пример имущественного страхования:
- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение б) Страхование перевозимого груза
- в) Страхование ипотечного кредита
13. Чем является плата за страхование?
- а) денежным возмещением б) страховыми бонусами в) страховой премией
14. Расходы, занимающие наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:
- а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;
- б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования; в) расходы на содержание страховой компании.
15. Название процесса передачи застрахованного риска в перестрахование?
- а) страхование каско; б) андеррайтинг;
- в) цессия.

КЛЮЧ К ТЕСТУ:

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	б	б	в	б	в	в	б	в	б	а	в	б	в	а	в

Критерии оценивания:

«отлично» - 14 – 15- правильных ответов;

«хорошо» - 11 – 13 правильных ответов;

«удовлетворительно» - 8 – 10 правильных ответов;

«неудовлетворительно» - менее 8 правильных ответов.

