

## **ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

### **ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

программы подготовки специалистов среднего звена

для специальности


13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям)

**Форма аттестации –**  
дифференцированный зачет

Советск,  
2020 год

СОГЛАСОВАНО

зав. по УМР

 Н.А. Ивашкина  
27 августа 2020 года

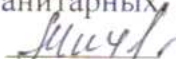
Фонды оценочных средств учебной дисциплины разработаны на основе:

- ✓ Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее – СПО) 13.02.11 Техническая эксплуатация и обслуживание электрического и электромеханического оборудования (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 07.12.2017 года, зарегистрирован в Минюсте России 21.12.2017 года, укрупненная группа специальностей 13.00.00 Электро- и теплоэнергетика

**Организация-разработчик:** государственное бюджетное учреждение Калининградской области профессиональная образовательная организация «Технологический колледж»

**Разработчик:**

Вьюникова С.В., преподаватель первой квалификационной категории

Рассмотрены на заседании кафедры «Общегуманитарных, социально-экономических дисциплин», протокол №01 от 27 августа 2020 года 

Рекомендованы Методическим советом государственного бюджетного учреждения Калининградской области профессиональной образовательной организацией «Технологический колледж»  
Протокол №01 от 28 августа 2020 года

## I. Паспорт фонда оценочных средств

### 1. Область применения фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности

#### Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 06, ОК 07, ОК10, ОК 11. ПК 1.1 ПК 1.2 ПК 1.3 ПК 2.1	- находить и использовать необходимую экономическую информацию; - выделять и осознавать роль которую играют бюджетные финансовые отношения в деятельности государства, организации и гражданина; - определять особенности формирования и функционирования государственной бюджетной системы; - производить расчет и планирование личного и семейного бюджета с учетом потребностей и имеющихся источников дохода; - применять полученные экономические знания в практической деятельности; - оценивать факторы оказывающие влияние на бюджетные отношения; - оценивать эффект оказываемы на систему экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами; - определять проблемы возникающие в системе финансов и оценивать их воздействие на различные уровни финансовой системы.	- законодательные принципы формирования бюджетных отношений; - особенности формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета; - особенности формирования, основные статьи доходов и расходов регионального и местного бюджетов бюджета; - механизм формирования и распределения личного бюджета гражданина; - механизм формирования и распределения семейного бюджета; - основные элементы банковской системы РФ и их влияние на финансовую систему; - основные принципы кредитования, виды кредитов и особенности построения кредитных отношений; - роль государственной кредитно - денежной политики в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы; - роль налоговой системы в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы; - роль страховых компаний и системы страхования в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы; - основные направления и принципы формирования государственной социальной политики.

Контроль и оценка усвоения умений, усвоения знаний по дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности подлежащие контролю

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
<b>Знания:</b>		
- законодательные принципы формирования бюджетных отношений;	знать законодательные принципы формирования бюджетных отношений;	- тестирование, - решение ситуационных задач,
- особенности формирования,	демонстрировать знание	- подготовка

основные статьи доходов и расходов государственного бюджета;	формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета;	рефератов, докладов и сообщений. -экспертная оценка
- особенности формирования, основные статьи доходов и расходов регионального и местного бюджетов бюджета;	демонстрировать знания особенности формирования, основные статьи доходов и расходов регионального и местного бюджетов бюджета;	процесса защиты отчёта по практическому занятию.
- механизм формирования и распределения личного бюджета гражданина;	знать механизм формирования и распределения личного бюджета гражданина;	
- механизм формирования и распределения семейного бюджета;	знать механизм формирования и распределения семейного бюджета;	
- основные элементы банковской системы РФ и их влияние на финансовую систему;	формирование знаний основных элементов банковской системы РФ и их влияние на финансовую систему;	
- основные принципы кредитования, виды кредитов и особенности построения кредитных отношений;	демонстрировать знания основных принципов кредитования, виды кредитов и особенности построения кредитных отношений;	
- роль государственной кредитно - денежной политики в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	знать роль государственной кредитно - денежной политики в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	
- роль налоговой системы в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	демонстрирование знаний о роли налоговой системы в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	
- роль страховых компаний и системы страхования в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	знание роли страховых компаний и системы страхования в формировании и функционировании финансово - бюджетной системы;	
- основные направления и принципы формирования государственной социальной политики.	демонстрация знаний основных направления и принципов формирования государственной социальной политики.	
<b>Умения:</b>		
- находить и использовать необходимую экономическую информацию;	находить и использовать необходимую экономическую информацию;	- тестирование, - решение ситуационных задач,
- выделять и осознавать роль которую играют бюджетные финансовые отношения в деятельности государства, организации и гражданина;	демонстрировать знания в бюджетные финансовые отношения в деятельности государства, организации и гражданина;	- подготовка рефератов, докладов и сообщений. -экспертная оценка процесса защиты

- определять особенности формирования и функционирования государственной бюджетной системы;	защищать свои трудовые права в рамках действующего законодательства;	отчёта по практическому занятию.
- производить расчет и планирование личного и семейного бюджета с учетом потребностей и имеющихся источников дохода;	демонстрировать знания при расчете и планировании личного и семейного бюджета с учетом потребностей и имеющихся источников дохода;	
- применять полученные экономические знания в практической деятельности;	демонстрировать полученные экономические знания в практической деятельности;	
- оценивать факторы оказывающие влияние на бюджетные отношения;	уметь оценивать факторы оказывающие влияние на бюджетные отношения;	
- оценивать эффект оказываемых на систему экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами;	демонстрировать эффект оказываемых на систему экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами;	
- определять проблемы возникающие в системе финансов и оценивать их воздействие на различные уровни финансовой системы	уметь определять проблемы возникающие в системе финансов и оценивать их воздействие на различные уровни финансовой системы	

## 2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета

### Задание 1.

1. Представить классификацию доходов семьи
2. Определить классификацию расходов семьи

### Задание 2.

1. Составить таблицу основных видов страхования.
2. Определить потребности членов семьи в отдельных видах страхования
3. Выбрать наиболее выгодные виды страхования
4.
  - 4.1. Что собой представляет имущественное страхование?
  - 4.2. Виды имущественного страхования
  - 4.3. Принципы и подходы к имущественному страхованию
  - 4.4. Дать определение понятию «личное страхование», «медицинское страхование»
  - 4.5. Страхование жизни.
  - 4.6. Страхование на случай смерти
  - 4.7. В чем заключаются особенности программ обязательного и добровольного медицинского страхования?
  - 4.8. Дать определение понятию «страхование ответственности»
  - 4.9. Общие принципы и подходы в страховании ответственности
5.
  1. Основные понятия и термины, применяемые в страховании

2. Страховые термины, связанные с общими условиями страхования: страховая защита, страховой интерес, объекты и предметы страхования, объем страховой ответственности
3. Страховые термины, связанные с формированием страхового фонда: страховая оценка, страховая стоимость, страховая сумма, страховая премия и страховой тариф, страховое поле и страховой портфель
4. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда: страховой случай, страховой ущерб, убыточность страховой суммы

### Задание 3

На основе следующих данных определить доходы и расходы семьи:

- 1) Текущие расходы;
  - 2) НДФЛ;
  - 3) Заработная плата;
  - 4) Социальные пособия;
  - 5) Стипендия;
  - 6) Доходы по ценным бумагам;
  - 7) Коммунальные платежи;
  - 8) Транспортный налог;
  - 9) Проценты по вкладам;
  - 10) Проценты по кредиту.
5. Составить таблицу «бюджетный план семьи» и определить сальдо бюджета
6. На основе следующих данных определить доходы, расходы и сальдо бюджета:
- 1) Заработная плата – 15 т.р.;
  - 2) Коммунальные платежи – 3 т.р.;
  - 3) Стипендия – 1650 р.;
  - 4) Пособие по уходу за ребенком – 3560 р.;
  - 5) Текущие расходы – 6 т.р.;
  - 6) Доходы по ценным бумагам – 3бр. на 1 акцию (100 шт.);
  - 7) НДФЛ – 13%;

Примечание:

А) в семье 2 ребенка – один до 18 лет, другому 22 и обучается на очной форме обучения;

Б) произвести решение задачи по своему составу семьи.

8. 1) Внебюджетные фонды - это...

а) денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей;

б) базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы;

в) денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия;

г) денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект.

2) Основным источником формирования Пенсионного фонда РФ является...

а) соответствующая доля единого социального налога;

б) страховые взносы;

в) перечисления из бюджета;

г) пенсионный налог.

3) Источником внебюджетных фондов НЕ МОЖЕТ БЫТЬ...

а) эмиссионный доход от размещения акций;

б) специальные налоги;

в) страховые взносы;

г) средства бюджета;

д) заемные средства;

е) прибыль от использования временно свободных денежных средств.

4) Выделите особенность, характерную НЕ только для внебюджетных фондов...

а) отношения, по поводу формирования внебюджетных фондов являются финансовыми и носят фондовый характер;

б) внебюджетные фонды не включаются в бюджет;

в) средства расходуются исключительно на цели, определенные положением о соответствующем фонде;

г) денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в государственной собственности.

5) В настоящее время в РФ функционируют государственные внебюджетные фонды...

а) социальной направленности;

б) экономической направленности;

в) экологической направленности;

г) инновационной направленности.

б) часть денежного дохода, которую люди откладывают для будущего

а) сбережения

б) инвестиции

в) потребление

г) верно б и в

д) нет правильного ответа

#### **Задание 4.**

##### **Решить задачи**

1. Цена товара с учетом НДС составляет 236 руб. Ставка НДС – 18%. Рассчитать сумму налога, включенной в цену товара

2. Организация имеет в собственности земельный участок, кадастровая стоимость которого 5100000 руб. Ставка земельного налога-1.5 %.Определить сумму авансового платежа по земельному налогу за 1 квартал года.

3.Пенсионерка имеет в совместной собственности с сыном квартиру и дачу. Инвентаризационная стоимость квартиры 2000000 рублей, а дачи- 810000 руб. Определить налог на имущество для этих граждан.

4. Выручка от реализации продукции составила 2360000 рублей, в том числе НДС. Расходы на ее производство- 1300000.Уплачен штраф за нарушение договора поставки продукции - 40000 руб. Уплачен штраф за нарушение налогового законодательства- 100000 руб.

#### **Задание 5 .**

##### **Ответить на вопросы**

Виды банковских операций, их сущность и назначение.

Банковские термины.

#### **Задание 6.**

Определить оптимальный кредитный план, если семья нуждается в 1000000 рублей.

#### **Задание 7.**

1.Рассчитать возможность получения максимального потребительского кредита при зарплате в сумме 38000 руб.

2.Рассчитать платежи по кредиту в сумме 300000 рублей, под 22 % годовых .Кредит взят на 18 месяцев.

### **Задание 8.**

1. Причины и предпосылки возникновения денег.
2. Сущность денег как экономической категории.
3. Виды денег
4. Функции денег
5. Закон денежного обращения
6. 1) Продолжите формулировку «деньги – товар - ...»
  - а) товар;
  - б) деньги;
  - в) прибыль.
- 2) деньги – это ...
  - а) товар особого вида
  - б) всеобщий эквивалент стоимости
  - в) верны оба варианта
- 3) что не относится к видам денег
  - а) банкноты
  - б) монеты
  - в) жетоны
  - г) электронные деньги
- 4) часть денежного дохода, которую люди откладывают для будущего
  - а) сбережения
  - б) инвестиции
  - в) потребление
  - г) верно б и в
  - д) нет правильного ответа

### **Задание 9.**

#### **Тестирование**

*Электронные деньги - это разновидность:*

- а) действительных денег;
- б) бумажных денег;
- в) кредитных денег

При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию:

- а) меры стоимости
- б) средства обращения
- в) средства платежа
- г) средства накопления

*К наличным деньгам относится:*

- а) банкнота
- б) вексель
- в) облигация
- г) пластиковая карточка

*В настоящее время золото продолжает выполнять следующую функцию денег:*

- а) средство накоплений и сбережений;
- б) мера стоимости
- в) средство обращения
- г) средство платежа
- д) мировые деньги

*Деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости – это:*

- а) знаки стоимости
- б) действительные деньги
- в) банкноты



г) казначейские билеты

**Задание 10.**

Ознакомиться с государственным бюджетом на 2014 и 2015 гг. Выделить основные статьи доходов и расходов бюджета.

Описать итоги бюджета (Дефицит или профицит).

**Задание 11.**

Что такое государственный долг?

Причины его возникновения?

Погашение государственного долга.

**Задание 12.**

1. Экономическая сущность и функции налогов
2. Определить понятия: налог, налоговая система, налоговая база, налоговая ставка
3. Элементы налога

**4. Дополнить определение**

1) Налоговое планирование - это...

- а) методы законного снижения налоговых выплат;
- б) уклонение от уплаты некоторых налогов;
- в) своевременная уплата всех налогов для избежания штрафов;
- г) занижение суммы доходов (прибыли).

2) Налоги – это ...

а) совокупность денежных отношений, которые возникают у государства с его субъектами;

б) совокупность денежных отношений;

в) совокупность расходования денежных средств.

3) Налоговые и неналоговые доходы являются составными частями...

а) бюджетов всех уровней;

б) местного бюджета;

в) бюджета субъектов РФ;

г) федерального бюджета.

**Задание 13.**

1. Возникновение и развитие банков.

2. Понятие, признаки и типы банковских систем.

3. Банк как элемент банковской системы: функции и роль.

4. Роль Центрального банка в банковской системе государства

**Задание 14.**

1) Составить таблицу «Виды кредитов и их назначение».

2) На основе рассчитанных кредитных планов описать возможные риски

**Задание 15.**

1. Понятие и цели кредитно-денежной политики государства.

2. Операции на открытом рынке

3. Политика изменения учетной ставки

4. Политика «дорогих» и «дешевых» денег.

5. Задачи кредитно-денежной политики.

6. Инструменты кредитно-денежной политики.

7. Нормы обязательных платежей

**Задание 16.**

1. Сущность социальной политики государства.

2. Право граждан на социальную защиту.

3. Методы социальной политики.

**Задание 17.** Привести примеры социальной поддержки. Объяснить механизм ее получения на примере своей семьи.