

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

ОП.10 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена

для специальности

08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений

**Форма аттестации –
дифференцированный зачет**

Советск,
2021 год

Согласовано
заведующий учебно-методическим отделом

И.И.И. Н.А. Ивашкина
31 августа 2021 год

Фонды оценочных средств по специальности среднего профессионального образования 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений разработаны на основе:
✓ приказа Министерства образования и науки России от 10 января 2018 года №02 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 08.02.01 Строительство и эксплуатация зданий и сооружений» (Зарегистрировано в Минюсте России 26 января 2018 года N 49797), укрупненная группа специальностей 08.00.00 Техника и технологии строительства (вариативная часть)

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

Разработчик:

Быюникова С.В., преподаватель первой квалификационной категории

Рассмотрены на заседании кафедры «Общегуманитарных, социально-экономических дисциплин», протокол №01 от 30 августа 2021 года *И.И.И.*

Рекомендованы Методическим советом государственного бюджетного учреждения Калининградской области профессиональной образовательной организацией «Технологический колледж»

Протокол №01 от 31 августа 2021 года

I. Паспорт фонда оценочных средств

1. Область применения фонда оценочных средств

Фонды оценочных средств предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.10 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 оказываемый 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. 	<ul style="list-style-type: none"> - 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.10 Основы финансовой грамотности подлежащие контролю

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Знания:		
- законодательные принципы формирования бюджетных отношений;	знать законодательные принципы формирования бюджетных отношений;	- тестирование, - решение ситуационных задач,
- особенности формирования, основные статьи доходов и расходов государственного	демонстрировать знание формирования, основные статьи доходов и расходов	- подготовка рефератов, докладов и

бюджета;	государственного бюджета;	сообщений.
- 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;	-экспертная оценка 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.	
Умения:		
- находить и использовать необходимую экономическую информацию;	находить и использовать необходимую экономическую информацию;	- тестирование,
- 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;	- решение ситуационных задач,
- определять особенности формирования и функционирования	защищать свои трудовые права в рамках действующего законодательства;	- подготовка рефератов, докладов и сообщений.
		-экспертная оценка процесса защиты отчёта по практическому занятию.

государственной бюджетной системы;		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. Фонды 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 – 36р. 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.