

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для проведения промежуточной аттестации

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

ОП.14 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена

специальность

08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования
промышленных и гражданских зданий

Форма проведения оценочной процедуры
дифференцированный зачет

Советск,
2019 год

СОГЛАСОВАНО

зав. по УМР

 И.А. Ивашкина
29 августа 2019 года

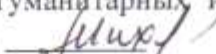
Контрольно-оценочные средства разработаны на основе:

✓ Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий (вариативная часть), укрупненная группа специальностей 08.00.00 Техника и технологии строительства;

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 и социально-экономических дисциплин», протокол №1 от 29 августа 2019 года 

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

Протокол Методического совета №1 от 30 августа 2019 года

I. Паспорт контрольно- оценочных средств

1. Область применения контрольно- оценочных средств

Контрольно-оценочные средства, предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.14 Основы финансовой грамотности.

В результате освоения учебной дисциплины ОП.14 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать по специальности 08.02.09 Монтаж, наладка и эксплуатация электрооборудования промышленных и гражданских зданий умениями, знаниями, общими и профессиональными компетенциями.

уметь:

- ✓ 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.

знать:

- ✓ 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.

общие компетенции:

- ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

- ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей;
- ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
- ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;
- ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

профессиональные компетенции:

- ПК 1.1. Организовывать и осуществлять эксплуатацию электроустановок промышленных и гражданских зданий;
- ПК 1.2. Организовывать и производить работы по выявлению неисправностей электроустановок промышленных и гражданских зданий;
- ПК 1.3. Организовывать и производить ремонт электроустановок промышленных и гражданских зданий.
- ПК 2.1. Организовывать и производить монтаж силового электрооборудования промышленных и гражданских зданий с соблюдением технологической последовательности;

Контроль и оценка усвоения умений, усвоения знаний по дисциплине ОП.14 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;	Текущий контроль: -оценка решений ситуационных задач
- особенности формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета;	демонстрировать знание формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета;	- тестирование - устный опрос - практические занятия - ролевые игры
- 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;	- подготовка рефератов, докладов и сообщений. -экспертная оценка процесса защиты отчёта
- механизм формирования и распределения личного бюджета гражданина;	знать механизм формирования и распределения личного бюджета гражданина;	по практическому занятию.
- механизм формирования и распределения семейного бюджета;	знать механизм формирования и распределения семейного бюджета;	Итоговый контроль - дифференцированный зачет
- 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;	Текущий контроль: -оценка решений 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;	- тестирование - устный опрос - практические занятия
- определять особенности формирования и функционирования государственной бюджетной системы;	защищать свои трудовые права в рамках действующего законодательства;	- ролевые игры - подготовка рефератов, докладов и сообщений. -экспертная оценка процесса защиты отчёта
- 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;	по практическому занятию. Итоговый контроль - дифференцированный зачет.
- 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	демонстрировать эффект оказываемых на систему	

экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами;	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. Контрольно-оценочные средства

для проведения промежуточной аттестации – дифференцированный зачет

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.