

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

ОП.13. ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности

19.02.07 Технология молока и молочных продуктов

базовая подготовка

Форма проведения оценочной процедуры
дифференцированный зачет

Советск,
2022 год

Согласовано
заведующий учебно-методическим отделом
И.И. Ивант Н.А. Ивашкина
31.08.2022 года

Фонды оценочных средств по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, базовой подготовки, разработаны на основе:

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 22 апреля 2014 года № 378, зарегистрировано в Минюсте России 18 июня 2014 года №32771, укрупненная группа специальностей 19.00.00 Промышленная экология и биотехнологии (вариативная часть)

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

Разработчик:

Вьюникова С.В., преподаватель первой квалификационной категории

Рассмотрены на заседании методической кафедры «Общегуманитарных и социально-экономических дисциплин», протокол №01 от 30 августа 2022 года *Л.И. Ивант*

Рекомендованы Методическим советом государственного бюджетного учреждения Калининградской области профессиональной образовательной организацией «Технологический колледж», протокол Методического совета №01 от 31 августа 2022 года

I. Паспорт фонда оценочных средств

1. Область применения фонда оценочных средств

Фонды оценочных средств предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины ОП.13. Основы финансовой грамотности для специальности 19.02.07 Технология молока и молочных продуктов, базовой подготовки, укрупненная группа специальностей 19.00.00 Промышленная экология и биотехнологии Контроль и оценка усвоения умений, усвоения знаний по дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности подлежащие контролю:

уметь:

- находить и использовать необходимую 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.

В результате формируются общие **компетенции**:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного

выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

3. Фонды оценочных средств для проведения итогового контроля (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

Задание 3

- 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

Задание 4

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 5

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 6.

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 7.

Ответить на вопросы

Виды банковских операций, их сущность и назначение.

Банковские термины.

Задание 8.

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

Задание 9.

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 10.

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

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.