

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

для проведения промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

**ОП.12 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих

для профессии

43.01.09 Повар, кондитер

Промежуточная аттестация в форме  
дифференцированного зачета

Советск,  
2019 год

СОГЛАСОВАНО

зав. по УМР

*И.И. Ивашкина* Н.А. Ивашкина

29.08.2019 года

Контрольно-оценочные средства учебной дисциплины разработаны на основе  
Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального  
образования (вариативная часть) по профессии 43.01.09 Повар, кондитер, укрупненная  
группа профессий 43.00.00 Сервис и туризм.

**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 29 августа 2019 года *И.И. Ивашкина*

Рекомендованы Методическим советом государственного бюджетного учреждения  
Калининградской области профессиональной образовательной организацией  
«Технологический колледж», протокол Методического совета №01 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.12 Основы финансовой грамотности для профессии 43.01.09 Повар, кондитер, укрупненная группа профессий 43.00.00 Сервис и туризм.

Контроль и оценка усвоения умений, усвоения знаний по дисциплине ОП.12 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 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 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 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языке.

### **3. Контрольно-оценочные средства**

**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.