

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации

по учебной дисциплине
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма проведения оценочной процедуры:
Дифференцированный зачет

СОГЛАСОВАНО
заведующий учебно-
методическим отделом
И. А. Ивашкина Н. А. Ивашкина
30 августа 2024 года

Фонды оценочных средств по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) разработаны на основе:

приказа Министерства просвещения Российской Федерации от 24 июня 2024 года №437 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», зарегистрировано в Министерстве юстиции России 30 июля 2024 года регистрационный N 78944, укрупненная группа специальностей 38.00.00 Экономика и управление

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

Разработчик:
Степанова И.А. преподаватель

Рассмотрены на заседании методической кафедры «Общегуманитарных и социально-экономических дисциплин». Протокол № 1 от 29 августа 2024 года *О. А. Гавриш*

Рекомендованы Методическим советом государственного бюджетного учреждения Калининградской области профессиональной образовательной организацией «Технологический колледж», протокол № 1 от 30 августа 2024 года.

I. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Область применения фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

1.2 Сводные данные об объектах оценивания, основных показателях оценки, типах заданий, формах аттестации

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p>Знать:</p> <p>знать базовые понятия, условия и инструменты принятия грамотных решений в финансовой сфере. экономические явления и процессы в профессиональной деятельности и общественной жизни. правила оплаты труда педагогических работников.</p> <p>основные виды налогов в современных экономических условиях. страхование и его виды. пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений.</p> <p>правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг. Процессы создания и развития предпринимательской деятельности в профессиональной сфере. способы действий в рамках предложенных условий и требований. знать практические способы принятия финансовых и экономических решений.</p>	<p>«Отлично» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые знания сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» – теоретическое содержание курса освоено частично, но, необходимые знания сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые знания не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	<p>Оценка выполнения практического задания, решение ситуационной задачи, проведение дискуссий, мозгового штурма, решение ситуационных задач, кейсов, выполнение творческо-поисковых заданий, составление таблиц и схем, ведение простых расчетов подсчет издержек, прибыли, доходов.</p>
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины	Характеристики демонстрируемых умений	

Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины

<p>Уметь:</p> <p>использовать знания по финансовой грамотности.</p> <p>планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.</p> <p>уметь принимать решения на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив планирования и прогнозирования бюджета.</p> <p>анализировать и извлекать информацию, касающуюся финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.).</p> <p>уметь определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации.</p> <p>устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение и делать выводы.</p> <p>анализировать рынок профессиональных услуг, изучать спрос и предложение.</p> <p>применять полученные знания о страховании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия страхования, страхования имущества и ответственности.</p> <p>определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков.</p> <p>рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию.</p> <p>оценивать эффективность и анализировать факторы, влияющие на эффективность осуществления предпринимательской деятельности в профессиональной сфере.</p> <p>применять разные стратегии и тактики предпринимательского поведения в различных ситуациях.</p> <p>формировать и развивать навыки в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции),</p>	<p>«Отлично» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.</p> <p>«Хорошо» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» – теоретическое содержание курса освоено частично, но , необходимые умения работы с освоенным материалом сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p> <p>«Неудовлетворительно» – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	<p>Экспертное наблюдение за ходом выполнения практической работы, составление схемы-конспекта.</p> <p>подготовка терминологического словаря.</p>
---	--	--

<p>навыки работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией.</p> <p>уметь соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией.</p> <p>применять теоретические навыки по финансовой грамотности для практической деятельности.</p> <p>работать в коллективе и команде.</p> <p>эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.</p>		
--	--	--

2 Фонд оценочных средств

2.1 Задания для проведения дифференцированного зачёта ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

1. Понятие бюджета, его функции. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета. Дефицит и профицит государственного бюджета.
2. Доходы и расходы семьи. Семейный бюджет.
3. Система налогообложения. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.
4. Виды налогов. Элементы налога и способы его взимания.
5. Понятие кредитно-денежной политики. Цели и задачи кредитно-денежной политики. Инструменты кредитно-денежной политики.
6. Понятие банковской системы. Основные функции и задачи ЦБ РФ. Понятие и функции коммерческих банков.
7. Кредитование: его роль в экономике. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования.
8. Виды и формы кредитов. Кредитование физических лиц.
9. Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Виды страхования.
10. Электронные деньги и их свойства. Принципы функционирования электронных денег. Современные банковские технологии.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

1. Сотрудница организации с месячным окладом 30000 руб. является родителем детей, возраст которых составляет 21, 15 и 10 лет. Старший ребёнок не учится. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.
2. Сотрудник организации с окладом 26000 руб. воспитывает детей в возрасте 14 и 9 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20. год.
3. Сотрудница организации с месячным окладом 28000 руб. является одиноким родителем детей в возрасте 16, 12 и 8 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20. год.
4. Герой России с месячным окладом 44000 руб. является родителем детей 10 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.
5. Работник организации (известно, что перенёс лучевую болезнь, связанную с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС) с окладом 48000

руб. воспитывает одного несовершеннолетнего ребёнка. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

6. Сотрудница организации с месячным окладом 31000 руб. является родителем детей, возраст которых составляет 24, 13 и 11 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

7. Сотрудник организации с окладом 18000 руб. воспитывает детей в возрасте 12 и 7 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

8. Сотрудница организации с месячным окладом 21000 руб. является одиноким родителем детей в возрасте 15, 11 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

9. Герой России с месячным окладом 45000 руб. является родителем детей 10 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

10. Работник организации (известно, что перенёс лучевую болезнь, связанную с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС) с окладом 42000 руб. воспитывает двух несовершеннолетних детей. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ №3 (практическое)

1. 200 тысяч рублей выданы в кредит на полгода по ставке: а) 4% в месяц; б) 16% годовых. Найти простые проценты на эту сумму к концу срока.

2. 500 тысяч рублей выданы в кредит на полгода по ставке: а) 3% в месяц; б) 14% годовых. Найти простые проценты на эту сумму к концу срока.

3. В день рождения студенту подарили 800 ден.ед. Он знал, что банк «А» предлагает 10% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк «Б» – 15% годовых с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько можно получить через 5 лет?

4. В день рождения студенту подарили 1000 ден.ед. Он знал, что банк «А» предлагает 20% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк «Б» – 25% годовых с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько можно получить через 5 лет?

5. Коммерческий банк привлёк деньги клиентов на сумму 10 млн.ден.ед. При норме резервирования 15% все ресурсы были переданы в кредит. Подсчитайте доход и прибыль банка, если процентные ставки по депозитам – 10%, по кредитам – 22 %.

6. Коммерческий банк привлёк деньги клиентов на сумму 20 млн.ден.ед. При норме резервирования 15% все ресурсы были переданы в кредит. Подсчитайте доход и прибыль банка, если процентные ставки по депозитам – 10%, по кредитам – 20 %.

7. Банк выплачивает 4800 рублей каждые полгода по вкладу, исходя из 10% годовых. Какова величина вклада?

8. Банк выплачивает 5000 рублей каждые полгода по вкладу, исходя из 10% годовых. Какова величина вклада?

9. За какой срок вклад в 70 тысяч рублей увеличится вдвое при ставке 10% годовых?

10. За какой срок вклад в 200 тысяч рублей увеличится вдвое при ставке 10% годовых?

Условия выполнения задания

1. Место выполнения задания учебная аудитория

2. Максимальное время выполнения задания: 120 минут

3. Вы можете воспользоваться:

- калькуляторами

- справочными материалами

Вариант № 1

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Понятие бюджета, его функции. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета. Дефицит и профицит государственного бюджета.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудница организации с месячным окладом 30000 руб. является родителем детей, возраст которых составляет 21, 15 и 10 лет. Старший ребёнок не учится. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

200 тысяч рублей выданы в кредит на полгода по ставке: а) 4% в месяц; б) 16% годовых. Найти простые проценты на эту сумму к концу срока.

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 2

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Доходы и расходы семьи. Семейный бюджет.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудник организации с окладом 26000 руб. воспитывает детей в возрасте 14 и 9 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

500 тысяч рублей выданы в кредит на полгода по ставке: а) 3% в месяц; б) 14% годовых. Найти простые проценты на эту сумму к концу срока.

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 3

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Система налогообложения. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудница организации с месячным окладом 28000 руб. является одиноким родителем детей в возрасте 16, 12 и 8 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

В день рождения студенту подарили 800 ден.ед. Он знал, что банк «А» предлагает 10% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк «Б» – 15% годовых с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько можно получить через 5 лет?

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 4

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Виды налогов. Элементы налога и способы его взимания.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Герой России с месячным окладом 44000 руб. является родителем детей 10 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

В день рождения студенту подарили 1000 ден.ед. Он знал, что банк «А» предлагает 20% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк «Б» – 25% годовых с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько можно получить через 5 лет

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 5

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Понятие кредитно-денежной политики. Цели и задачи кредитно-денежной политики. Инструменты кредитно-денежной политики.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Работник организации (известно, что перенёс лучевую болезнь, связанную с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС) с окладом 48000 руб. воспитывает одного несовершеннолетнего ребёнка. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

Коммерческий банк привлёк деньги клиентов на сумму 10 млн.ден.ед. При норме резервирования 15% все ресурсы были переданы в кредит. Подсчитайте доход и прибыль банка, если процентные ставки по депозитам – 10%, по кредитам – 22 %.

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 6

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Понятие банковской системы. Основные функции и задачи ЦБ РФ. Понятие и функции коммерческих банков.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудница организации с месячным окладом 31000 руб. является родителем детей, возраст которых составляет 24, 13 и 11 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

Коммерческий банк привлёк деньги клиентов на сумму 20 млн.ден.ед. При норме резервирования 15% все ресурсы были переданы в кредит. Подсчитайте доход и прибыль банка, если процентные ставки по депозитам – 10%, по кредитам – 20 %.

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 7

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Кредитование: его роль в экономике. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудник организации с окладом 18000 руб. воспитывает детей в возрасте 12 и 7 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

Банк выплачивает 4800 рублей каждые полгода по вкладу, исходя из 10% годовых. Какова величина вклада?

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 8

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Сотрудница организации с месячным окладом 21000 руб. является одиноким родителем детей в возрасте 15, 11 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Сотрудница организации с месячным окладом 21000 руб. является одиноким родителем детей в возрасте 15, 11 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

Банк выплачивает 5000 рублей каждые полгода по вкладу, исходя из 10% годовых. Какова величина вклада?

Вариант № 9

ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)

Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Виды страхования.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Герой России с месячным окладом 45000 руб. является родителем детей 10 и 6 лет. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20.. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

За какой срок вклад в 70 тысяч рублей увеличится вдвое при ставке 10% годовых?

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

Вариант № 10**ЗАДАНИЕ № 1 (теоретическое)**

Электронные деньги и их свойства. Принципы функционирования электронных денег. Современные банковские технологии.

ЗАДАНИЕ № 2 (практическое)

Работник организации (известно, что перенёс лучевую болезнь, связанную с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС) с окладом 42000 руб. воспитывает двух несовершеннолетних детей. Рассчитать сумму НДФЛ по месяцам и сумму к выдаче на руки за 20. год.

ЗАДАНИЕ № 3 (практическое)

За какой срок вклад в 200 тысяч рублей увеличится вдвое при ставке 10% годовых?

Условия выполнения заданий

Место выполнения задания учебная аудитория

Время выполнения задания 120 минут

Обучающийся может воспользоваться: - калькулятором; - справочными материалами.

