

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Выборнова Любовь Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 21.02.2024 07:55:25
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Поволжский государственный университет сервиса»
(ФГБОУ ВО «ПВГУС», Университет сервиса)

Колледж креативных индустрий и предпринимательства

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

учебному предмету, дисциплине, междисциплинарному курсу, профессиональному модулю

по образовательной программе среднего профессионального образования –

программе подготовки специалистов среднего звена

программе подготовки специалистов среднего звена / программе подготовки квалифицированных рабочих, служащих

Эксплуатация беспилотных авиационных систем

наименование образовательной программы

25.02.08 Эксплуатация беспилотных авиационных систем

шифр, наименование специальности / профессии

Составитель

Иноземцева Е.Ю., к.э.н., доцент

ФИО, должность, структурное подразделение,
ученая степень, ученое звание

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ДАЛЕЕ – ФОС)

1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;
- определять источники финансирования;
- планировать личный бюджет и бюджет домохозяйства, вести личный финансовый план;
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом;
- пользоваться различными инструментами сбора, анализа и обработки экономических данных;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- ориентироваться в банковских продуктах и оценить их влияние на семейный бюджет;
- пользоваться терминологией, применяемой на финансовом рынке;
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;
- распорядиться своими пенсионными накоплениями; выбрать в случае необходимости наиболее доходный негосударственный пенсионный фонд.

знать:

- основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;
- основы финансовой грамотности;
- принципы экономики домохозяйства и финансового планирования;
- источники и способы анализа экономической информации, характеризующей денежную, валютную, кредитную, банковскую системы;
- основные принципы и содержание экономических законов и категорий, структуру экономических показателей;
- структуру банковской системы России;
- терминологию финансового рынка;
- нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность финансовых институтов на финансовом рынке;
- методы управления финансовыми активами;
- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

1.2. Содержание дисциплины

№	Тема (раздел дисциплины) (в соответствии с РПД)	Код компетенции
1.	Тема 1. Личное финансовое планирование.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4
2.	Тема 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4
3.	Тема 3. Фондовый и валютный рынок, финансовые инструменты.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4
4.	Тема 4. Страхование.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4
5.	Тема 5. Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4
6.	Тема 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.	ОК 1, ОК 2, ОК 3, ОК 4

1.3. Система оценивания по дисциплине

Курс изучается в течение одного семестра. Форма промежуточной аттестации дисциплины – зачет.

Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
Уровневая шкала оценки компетенций	100 бальная шкала, %	100 бальная шкала, %	5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
		70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень вопросов и заданий для подготовки к зачету
(ОК-01, ОК-02 ОК-03 ОК-04):

Тема 1. Личное финансовое планирование.

Личное финансовое планирование.

Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

Тема 2. Банки и небанковские профессиональные кредиторы.

Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России.

Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств.

Система страхования вкладов.

Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации.
Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций.
Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).
Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками.
Кредитная история клиента, коллекторы.
Кредитная репутация.
Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК).
Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи), финансовые риски заемщика, защита прав заемщика.
Потребительское кредитование.
Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства.
Обеспечение по кредитам.
Реструктуризация задолженности перед банком и её условия.
Банковский счет, договор банковского счета: взаимные права и обязательства клиента и банка, их материальная ответственность за невыполнение договорных обязательств.
Банковская ячейка, денежные переводы, валютно-обменные операции, банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом), риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.
Небанковские финансовые организации (МФО), их типология.
Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями.
Специфика деятельности микрофинансовых организаций.
Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО.
Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО.
Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств.

Тема 3. Фондовый и валютный рынок, финансовые инструменты.

Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты.
Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты.

Тема 4. Страхование.

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности), договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Тема 5. Финансы государства (региона, муниципалитета), налоги, социальное обеспечение граждан.

Сущность и цели налогообложения.
Система налогообложения в РФ.
Налоговый кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты.
Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).
Налогоплательщики НДФЛ.
Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов.
Налоговые риски.

Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

Тема 6. Пенсионное обеспечение и негосударственные пенсионные фонды.

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Примерный тест для итогового тестирования (ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04):

I: -

S: Страховые взносы во внебюджетные фонды предназначены

-: для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение

-: для получения дополнительных доходов

-: для увеличения налоговых поступлений в бюджет РФ

-: для возмещения страховых выплат

I: -

S: Какие налоги относятся к местным

-: налог на имущество физических лиц

-: НДС

-: транспортный налог

-: налог на имущество юридических лиц

I: -

S: Какие из перечисленных налогов относятся к косвенным

-: акциз

-: налог на прибыль

-: налог на имущество

-: земельный налог

I: -

S: Налог — это:

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц

-: обязательный, индивидуальный, безвозмездный взнос, взимаемый с организаций и индивидуальных предпринимателей

I: -

S: Система экономических отношений, связанная с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств с целью выполнения задач государства

-: финансы

-: финансовые отношения

-: экономика

-: деньги

I: -

S: Какая из функций финансов проявляется в их распределении и контроле за целевым исполнением финансовых ресурсов государства и предприятия?

-: контрольная

-: распределительная

-: стимулирующая

-: регулирующая

I: -

S: Одной из функций финансов является

-: распределение национального дохода государства

-: проведение социальных исследований

-: аккумулярование финансовых ресурсов

-: контроль за проведением налоговой политики государства

I: -

S: Что не входит в финансовую систему РФ?

-: Центральный банк РФ и коммерческие банки

-: внебюджетные фонд

-: финансы организаций (предприятий)

-: бюджетная система

I: -

S: Денежное обращение – это

-: циркулирование денежных потоков в наличной и безналичной форме

-: совокупность платежей наличными деньгами в функциях средства обращения и средства платежа в стране за определенный период времени

-: движение наличности, т.е. банкнот от одного владельца к другому

-: движение электронных денег, т.е. записей на счетах

I:

S:Что такое ликвидность финансового актива

-:возможность обмена финансового актива на наличные деньги без существенных потерь

-:возможность совершения сделок купли-продажи финансового актива

-:установление равновесной цены на данный актив

I:

S:К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся следующие функции

-:Ценовая, обеспечивающая процесс формирования цен на рынке

-:Регулирующая, обеспечивающая перевод сбережений из непроизводственной сферы в производственную

-:Страхования ценовых и финансовых рисков

-:Перераспределения денежных средств между отраслями и сферами экономики

I:

S:К специфическим функциям рынка ценных бумаг относятся

-:Коммерческая, обеспечивающая получение прибыли от операции по купле-продаже ценных бумаг

-:Ценовая, обеспечивающая процесс формирования цен на рынке

-:Информационная

-:Регулирующая, обеспечивающая перевод сбережений из непроизводственной сферы в производственную

-:Страхования ценовых и финансовых рисков

-:Перераспределения денежных средств между отраслями и сферами экономики