

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ФГБОУ ВО «ИРНИТУ» в г. Усолье - Сибирском

УТВЕРЖДАЮ:
Заместитель директора по учебной работе

 О.В. Черепанова
« 20 » 10 2022 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
ОП.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность	18.02.12 Технология аналитического контроля химических соединений
Квалификация	Техник
Форма обучения	Очная
Год набора	2021

Составитель: Рогова Н.В., преподаватель

2022 г.

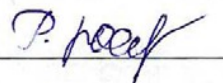
Фонд оценочных средств разработан на основании рабочей программы дисциплины ОП.13 Основы финансовой грамотности и является частью ОП СПО - ППССЗ.

Составитель:

Рогова Надежда Владимировна, преподаватель

Фонд оценочных средств одобрен на заседании цикловой комиссии
механических дисциплин

Протокол № 3 от «19» 10 2022 г.

Председатель ЦК  Р.В. Россова

Содержание

1	Паспорт фонда оценочных средств	4
2	Контрольно-оценочные средства текущего контроля	6
3	Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации	6
4	Информационное обеспечение обучения	6
	Приложение А Контрольно-измерительные материалы текущего контроля по дисциплине	7
	Приложение В Перечень тем для подготовки к зачёту	11
	Приложение С Типовые задания для подготовки к зачету	12
	Приложение Д Контрольно – измерительные материалы промежуточной аттестации	15

1 Паспорт фонда оценочных средств
по учебной дисциплине ОП.13 Основы финансовой грамотности по специальности

18.02.12 Технология аналитического контроля химических соединений. В результате освоения учебной дисциплины обучающиеся должны обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 18.02.12 Технология аналитического контроля химических соединений умениями:

У1 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;

У2 применять современную научную профессиональную терминологию;

У3 определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;

У4 выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;

У5 оформлять бизнес-план;

У6 определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

У7 определять источники финансирования

У8 - определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;

У9 - применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;

У10 - применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом;

У11 - применять полученные знания о страховании в повседневной жизни (выбирать страховую компанию, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности);

У12 - применять знания о депозите (управление рисками при депозите), о кредите (сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшение стоимости кредита);

У13 - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;

У14 - оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом.его виды;

знаниями:

З1 содержание актуальной нормативно-правовой документации;

З2 современная научная и профессиональная терминология;

З3 возможные траектории профессионального развития и самообразования;

З4 основы предпринимательской деятельности;

З5; основы финансовой грамотности;

З6 правила разработки бизнес-планов;

З7 кредитные банковские продукты

З8 - основные элементы банковской системы;

З9 - виды платежных средств;

З10 -страхование и его виды;

З11 - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);

З12 - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;

З13 - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

В процессе освоения дисциплины у обучающихся формируются общие (ОК) компетенции:

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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде; ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях.

Формами промежуточной аттестации по учебной дисциплине является: в 3 семестре – зачет.

Перечень объектов контроля, форм контроля и показателей оценки по дисциплине приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень результатов обучения, контрольно-оценочных средств и показателей оценки

Результаты обучения (коды)		Основные показатели оценки результата	Наименование раздела (темы)	Наименование контрольно-оценочного средства	
ПК, ОК код	Освоенные умения, усвоенные знания			Для текущего контроля	Для промежуточной аттестации
ОК 02-04, 07	У1-У14, З1-З13	- предъявляет понимание сущности предпринимательской деятельности; - владеет основными экономическими понятиями и терминами, использует их в профессиональной деятельности; - оценивает состояние конкурентной среды; - составляет бизнес-план; - разбирается в кредитных банковских продуктах	Тема 1.1 Тема 1.2. Тема 2.1. Тема 2.2. Тема 2.3. Тема 2.4. Тема 2.5 Тема 2.6. Тема 2.7.	Оценки за выполнение практической работы, проверочных работ	Зачетная работа (тест)

2 Контрольно-оценочные средства текущего контроля

Контрольно-оценочные средства (далее КОС) текущего контроля включают:

1. Практические работы по дисциплине (Методические рекомендации по выполнению практических работ)

2. Контрольно-измерительный материал (далее КИМ) (Приложение А)

3 Контрольно-оценочные средства промежуточной аттестации

КОС промежуточной аттестации 3 семестра в форме зачета включает:

Перечень тем для подготовки к зачету (Приложение В).

Типовые задания для подготовки к зачету (Приложение С)

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации (Приложение D)

Условия выполнения задания на зачете:

1. Количество обучающихся, сдающих зачет одновременно – вся группа

2. К зачету допускаются обучающиеся, выполнившие и защитившие практическую работу работы.

3. Зачет проходит в письменной форме. По окончании зачета возможно устное собеседование студента с преподавателем. В случае проведения собеседования окончательная оценка за зачет определяется по итогам собеседования.

4. Время проведения зачета – 70 минут.

5. На зачете не разрешается пользоваться тетрадями, учебниками и средствами связи.

6. Критерии оценки зачета: Максимальное количество баллов, которое возможно получить за выполнение заданий зачета, принимается за 100%. Перевод баллов в оценку осуществляется следующим образом:

«Зачтено» – 60,00-100%;

«Незачтено» – менее 60,00%

4 Информационное обеспечение обучения

Перечень основной и дополнительной литературы, электронных ресурсов Основная литература:

1. Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В. А. Кальней [и др.]; под общ. ред. В.А. Кальней. – Москва : Инфра-М, 2022. – 248 с. URL: <https://znanium.com/read?id=386026>

2. Фрицлер А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва : Юрайт, 2021. – 154 с. URL: <https://urait.ru/viewer/osnovy-finansovoy-gramotnosti-466897#page/2> Дополнительная литература

3. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности : краткий курс / А. Богдашевский. – Москва : Альпина Паблишер, 2018. – 304 с. URL: <https://znanium.com/read?id=333473>

4. Каджаева М. Р. Финансовая грамотность : учебное пособие для СПО / М. Р. Каджаева [и др.]. – Москва : Академия, 2019. – 288 с.

Электронные ресурсы:

Российские ресурсы:

1. Электронная библиотека ИРНИТУ: <http://elib.istu.edu/>

2. Электронно-библиотечная система «Лань»: <http://e.lanbook.com/>

3. ЭБС Юрайт: <https://urait.ru/>

4. Научные электронные журналы на платформе eLIBRARY.RU: <http://elibrary.ru/>

5. ЭБС PROФобразование: www.profspo.ru/

6. ЭБС Znanium.com: <http://znanium.com/>

ЭБС «Академия»: <http://www.academia-moscow.ru/>

- Зарубежные электронные научные журналы и базы данны
1. База данных Springer Nature Experiments (ранее Springer Protocols):
<https://experiments.springernature.com/>
Доступ из внутренней сети вуза
 2. Wiley Online Library: <http://onlinelibrary.wiley.com/>
Доступ из внутренней сети вуза

Приложение А

Контрольно-измерительный материал текущего контроля

Проверочная работа 1

Инструкция по выполнению: тестирование выполняется без вариантов. Количество верных ответов в некоторых вопросах может быть больше одного. При выполнении тестирования не разрешается пользоваться конспектами лекций, и средствами связи.

Место выполнения задания: учебный кабинет.

Максимальное время выполнения задания: 25 мин.

Критерии оценки:

По результатам тестирования проводится оценка знаний обучающихся: максимальное количество баллов, которое возможно получить за выполнение заданий, принимается за 100%. Перевод баллов в оценку осуществляется следующим образом:

«неудовлетворительно» - 0,00 - 59,99;

«удовлетворительно» - 60,00- 74,99;

«хорошо» - 75,00 - 89,99;

«отлично» - 90,00 - 100,00.

1. Бюджет - это ...:

А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;

В) это план расходов;

С) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

А) доходов, сбережений и социальных выплат;

В) доходов и расходов;

С) доходов, сбережений и расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

А) культурно-бытовые нужды;

В) оплату квартиры;

С) питание;

Д) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

А) потребность в еде;

В) потребность в алкоголе;

С) потребность в курении;

Д) потребность в жилье;

Е) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

А) деньги, взятые в долг;

В) приобретение валюты;

С) вклад в банке;

Д) покупка нового платья;

Е) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

- А) по размеру заработной платы;
- В) по доле расходов на питание семьи;
- С) по наличию вкладов в банках страны;
- Д) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах? «1. Страхование – способ защиты имущества семьи» и «2. Страхование имущества является обязательным для граждан России».

- А) верно только 1;
- В) верно только 2;
- С) верны оба суждения;
- Д) оба суждения неверны.

8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:

- А) к увеличению потребления;
- В) к увеличению численности рабочей силы;
- С) к уменьшению расходов.

Проверочная работа 2

1. Инструкция по выполнению: тестирование выполняется без вариантов. Количество верных ответов в некоторых вопросах может быть больше одного. При выполнении тестирования не разрешается пользоваться конспектами лекций, и средствами связи.

- 2. Место выполнения задания: учебный кабинет.
- 3. Максимальное время выполнения задания: 25 мин.
- 4. Критерии оценки:

По результатам тестирования проводится оценка знаний обучающихся: максимальное количество баллов, которое возможно получить за выполнение заданий, принимается за 100%. Перевод баллов в оценку осуществляется следующим образом:

- «неудовлетворительно» - 0,00 - 59,99;
- «удовлетворительно» - 60,00 - 74,99;
- «хорошо» - 75,00 - 89,99;
- «отлично» - 90,00 - 100,00.

1. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?

- А) Доходы от активов.
- В) Доходы от текущей трудовой деятельности.
- С) Социальные доходы.

2. В чем преимущества пассивных доходов? (можно выбрать несколько вариантов)

- А) Они не зависят от твоей способности работать.
- В) Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
- С) Они обеспечиваются государством.

3. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

- А) Много работать.
- В) Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
- С) Инвестировать на фондовом рынке.
- Д) Можно рассчитывать на пенсию от государства

4. Расходы на активы:

- А) Расходы на питание.
- В) Расходы на отпуск и отдых.

- С) Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.
- 5. Социальные расходы:** (можно выбрать несколько вариантов)
- А) Расходы на питание.
 В) Расходы на штрафы, пени.
 С) Расходы на благотворительность.
- 6. Варианты размещения накоплений носят название:**
- А) Банковские средства.
 В) Инвестиционные инструменты.
 С) Денежные средства.
- 7. Функции денег** (можно выбрать несколько вариантов):
- А) Мера стоимости
 В) Средство обращения
 С) Средство платежа
 D) Средство накопления
- 8. Источники поступления денег к человеку** (можно выбрать несколько вариантов):
- А) Доходы от текущей трудовой деятельности
 В) Доходы от активов
 С) Доходы социальные
- 9. Электронные деньги – это ...** (можно выбрать несколько вариантов):
- А) Деньги на банковской карте
 В) Яндекс. Деньги
 С) WebMoney
- 10. Финансовая «подушка безопасности» – это:**
- А) Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
 В) Инвестиции в акции
 С) Кредитная банковская карта

Проверочная работа 3

- Инструкция по выполнению: тестирование выполняется без вариантов. Количество верных ответов в некоторых вопросах может быть больше одного. При выполнении тестирования не разрешается пользоваться конспектами лекций, и средствами связи.
- Место выполнения задания: учебный кабинет.
- Максимальное время выполнения задания: 25 мин.
- Критерии оценки:

По результатам тестирования проводится оценка знаний обучающихся: максимальное количество баллов, которое возможно получить за выполнение заданий, принимается за 100%. Перевод баллов в оценку осуществляется следующим образом:

«неудовлетворительно» - 0,00 - 59,99;
 «удовлетворительно» - 60,00- 74,99;
 «хорошо» - 75,00 - 89,99;
 «отлично» - 90,00 - 100,00.

1. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
 В) Сумма, за которую его можно продать сейчас
 С) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 D) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- A) Инвестиционный
- B) Текущий
- C) Резервный
- D) Текущий и инвестиционный

3. Страховая премия – это:

- A) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- B) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- C) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- D) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

4. К страхованию ответственности относится:

- A) Добровольное медицинское страхование
- B) КАСКО
- C) ОСАГО
- D) Всё вышеперечисленное

5. Светлана получила выигрыш в лотерею, проводимой с целью рекламы. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- A) 0%
- B) 9%
- C) 13%
- D) 30%

6. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- A) 31 декабря текущего года
- B) 30 апреля последующего года
- C) 15 июля последующего года
- D) Ограничения по дате отсутствуют

7. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- A) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- B) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- C) Основатель компании – иностранный гражданин
- D) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

Перечень тем для подготовки к зачету

1. Личное финансовое планирование
2. Контроль семейных расходов
3. Способы увеличения доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире
5. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
6. Банковская система РФ.
7. Финансовые риски и способы защиты от них.
8. Бизнес, тенденции его развития и риски.
9. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Приложение С

Типовые задания для подготовки к зачету

Номер задания	Содержание вопроса
1.	Заполните пропуск Порядок получения вычета по налоговой декларации (по форме 3-НДФЛ): 1. _____ 2. Получаем справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ. 3. Подготавливаем копии документов, подтверждающих право на жильё. 4. Подготавливаем копии платёжных документов 5. Предоставляем в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов.
2	Решить задачу: Алексей, планирует накопить за семь месяцев денежные средства на покупку новой техники стоимостью 87 000 руб. Определите ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темп инфляции в этот период составит 9%.
3	Стоимость автомобиля – это
4	Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя. 1. Выбор кода по ОКВЭД. 2. Получение ИНН. 3. Выбор режима налогообложения. 4. Регистрация. 5. Предоставление документов в ИФНС. 6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.
5	Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании называется
6	Дополните текст Финансовая подушка безопасности» – это.....
7	Светлана получила выигрыш в лотерею, проводимой с целью рекламы. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
8	Какие две стороны имеет экономика? А) Производство товаров и торговля В) Производство полезной продукции и вред окружающей среде С) Труд и капитал D) Работа и отдых
9	Что является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
10	Финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени это
11	Бюджет семьи складывается из: А) доходов, сбережений и социальных выплат; В) доходов и расходов; С) доходов, сбережений и расходов.
12	О преимуществах каких доходов идет речь? - Они не зависят от твоей способности работать. - Они помогают подстраховаться на случай увольнения.

Эталон ответа

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция	Время выполнения задания, мин.
1.	1. Заполняем налоговую декларацию (по форме 3-НДФЛ).	Заполните пропуск Порядок получения вычета по налоговой декларации (по форме 3-НДФЛ): 1. _____ 2. Получаем справку из бухгалтерии по месту работы о суммах начисленных и удержанных налогов за соответствующий год по форме 2-НДФЛ. 3. Подготавливаем копии документов, подтверждающих право на жильё. 4. Подготавливаем копии платёжных документов 5. Предоставляем в налоговый орган по месту жительства заполненную налоговую декларацию с копиями документов.	ОК 02	5
2	Решение 1) $87\,000 \cdot 9\% (0,09) = 7830$ $87\,000 + 7830 = 94830$ - Необходимая сумма с учетом 9% инфляции 2) $94830 / 7$ (месяцев) = 13547 - Ежемесячные накопления.	Решить задачу: Алексей, планирует накопить за семь месяцев денежные средства на покупку новой техники стоимостью 87 000 руб. Определите ежемесячные накопления с учетом инфляции. Темп инфляции в этот период составит 9%.	ОК 03	10
3	Сумма, за которую вы его когда-то купили	Стоимость автомобиля – это	ОК 07	5
4	1-2; 2-1; 3-3; 4-6; 5-5; 6-4	Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя. 1. Выбор кода по ОКВЭД. 2. Получение ИНН. 3. Выбор режима налогообложения. 4. Регистрация. 5. Предоставление документов в ИФНС. 6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.	ОК 03	5
5	Страховой премией	Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании называется	ОК04	5
6	Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай	Дополните текст «Финансовая подушка безопасности» – это.....	ОК 03	5
7	13%	Светлана получила выигрыш в лотерею, проводимой с целью рекламы. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?	ОК 03	5
8	В	Какие две стороны имеет экономика? А) Производство товаров и торговля В) Производство полезной продукции и вред окружающей среде С) Труд и капитал	ОК 02	5

		D) Работа и отдых		
9	Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов	Что является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?	ОК 03	4
10	Бюджет	Финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени это	ОК 07	4
11	С	Бюджет семьи складывается из: А) доходов, сбережений и социальных выплат; В) доходов и расходов; С) доходов, сбережений и расходов.	ОК 02	3
12	пассивных доходов	О преимуществах каких доходов идет речь? - Они не зависят от твоей способности работать. - Они помогают подстраховаться на случай увольнения.	ОК 03	4

Приложение D

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации
находятся в методическом кабинете.