

Министерство образования и науки Пермского края
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Пермский колледж предпринимательства и сервиса»

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора

 Г.В. Айзенштат

«01» февраля 2024 г.

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

для образовательной программы среднего профессионального образования –
программы подготовки специалистов среднего звена
46.02.02 Обеспечение технологического сопровождения
цифровой трансформации документированных сфер деятельности

Разработчик:

Сазонова Т.В., преподаватель высшей квалификационной категории

Рассмотрены на заседании ЦМК

«01» февраля 2024 г. Протокол № 6

г. Пермь, 2024

ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

1. Общие положения

1.1. Область применения оценочных материалов:

Оценочные материалы предназначены для оценки результатов освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

Содержание учебной дисциплины СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ способствует формированию следующих компетенций:

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.

1.3. Требования к результатам освоения учебной дисциплины:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

У1 самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

У2 выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;

У3 анализировать несложные ситуации, связанные с гражданскими, трудовыми правоотношениями в области личных финансов;

У4 характеризовать экономику семьи;

У5 анализировать структуру семейного бюджета;

У6 формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;

У7 грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;

У8 рассчитывать процентные ставки по кредиту.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

31 экономические явления и процессы общественной жизни;

32 влияние инфляции на повседневную жизнь;

33 проблему ограниченности финансовых ресурсов;

34 сферы применения различных форм денег;

35 виды ценных бумаг;

36 практическое назначение основных элементов банковской системы;

37 виды кредитов и сферу их использования.

1.4. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Промежуточная аттестация в форме экзамена

Тест

Выбрать единственно правильный ответ

Вопрос 1. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?
(возможно несколько вариантов ответа)

- а) квартира, сдаваемая в аренду;
- б) банковские депозиты;
- в) ценные бумаги;
- г) квартира, в которой живет семья;
- д) автомобиль

Вопрос 2. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- а) 10%; б) 13% ; в) 18%; г) 35% .

Вопрос 3. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- а) 65 000 рублей;
- б) 100 000 рублей;
- в) 260 000 рублей;
- г) 390 000 рублей.

Вопрос 4. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- а) депозиты физических лиц;
- б) 390 000 рублей;
- в) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- г) депозиты юридических лиц.

Вопрос 5. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- а) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- б) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- в) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- г) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

Вопрос 6. Признаками финансовой пирамиды являются:

- а) высокая обещанная доходность;
- б) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- в) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- г) все эти признаки;
- д) ни один из этих признаков.

Вопрос 7. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- а) ипотека;
- б) образовательный кредит;

- в) потребительский кредит;
- г) кредит «до зарплаты».

Вопрос 8. С какого уровня дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать долгосрочное планирование семейного бюджета?

- а) 25 000 рублей в месяц;
- б) 100 000 рублей в месяц;
- в) независимо от уровня дохода;
- г) 50 000 рублей в месяц;
- д) более 100 000 рублей;
- е) это вообще излишне.

Вопрос 9. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит? Выберите несколько вариантов ответов.

- а) добровольное медицинское страхование;
- б) страхование имущества;
- в) страхование ответственности;
- г) страхование жизни.

Вопрос 10. Выберите правильное утверждение. Простое правило минимизации валютных рисков заключается в том, чтобы брать кредиты:

- а) только в рублях;
- б) только в долларах;
- в) отчасти в рублях, отчасти в другой валюте;
- г) в той валюте, в которой совершается большая часть расходов и получаются доходы;

Вопрос 11. Ваши деньги лежат на вкладе со ставкой 7% годовых, а ежегодная инфляция составляет 8%. Через год, сняв деньги со счёта, вы сможете купить:

- а) больше; б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;
- в) затрудняюсь ответить; г) столько же.

Вопрос 12. Предположим, у вас на вкладе лежит 1 000 тыс. рублей под 7% годовых. Сколько денег будет на счёте через пять лет?

- а) 1070,0 тыс. руб;
- б) 1000,70 тыс. руб;
- в) 1350,0 тыс. руб.
- г) не знаю.

Вопрос 13. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- а) на выплату страховой премии;
- б) на выплату страховой стоимости;
- в) на выплату страховой суммы.

Вопрос 14. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный;
- б) текущий;
- в) инвестиционный;
- г) страховой;
- д) все, кроме б).

Вопрос 15. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

а) ипотечный; б) потребительский; в) целевой.

Ответы:

1. а), в).
2. б).
3. а).
4. а).
5. в).
6. г).
7. г).
8. в).
9. б), г).
10. г).
11. б).
12. в)
13. в).
14. д).
15. а)

Практические задания

Задание 1: Дать сравнительную характеристику видов страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности, перестрахование.

Приведите примеры.

Задание 2: Объект стоимостью 6 млн р. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым — на сумму 2,5 млн р., вторым — на сумму 2,0 млн р., третьим — на сумму 1,5 млн р. В результате пожара объекту нанесен ущерб в сумме 1,8 млн р. Определить размер выплаты страхователю каждым страховщиком?

Задание 3: Определите размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 800 т.р. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%», при которой предоставляется скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя - 12,5 т.р.

Задание 4: Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию. Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи - 5800 тыс. руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -49,0 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 4700 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 520 тыс. руб.

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4800 тыс руб.,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода -44 тыс. руб.,
- расходы на ведение дела - 535 тыс. руб.,
- выплаты страхового возмещения - 2300 тыс. руб.

Критерием выбора наиболее финансово устойчивой страховой компании является коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда.

Задание 5: Представьте, что вы с родителями (опекунами) собираетесь в отпуск на море. Опишите потенциально опасные ситуации, с которыми может столкнуться ваша семья. Выделите и дайте оценку степени опасности действующим в этих ситуациях рискам.

Какие из них могут быть снижены в результате страхования?

Задание 6: Сергей Петрович задумался над тем, стоит ли ему застраховать свою дачу на случай пожара. В страховой компании ему объяснили, что если купить страховку на один год, то ежемесячные платежи будут составлять 5 000 рублей, дача Сергея Петровича стоит 5 000 тыс. рублей.

Проанализируйте ситуацию (посчитайте, сколько он заплатит страховой премии за год и сколько потеряет, если дача сгорит).

Сделайте выводы и дайте совет Сергею Петровичу, стоит ли страховать своё имущество?

Критерии оценивания

Уровень освоения	Критерии
85-100 баллов (отлично)	студент правильно и полно дал ответ на 85-100% вопросов, свободно ориентируется в изучаемой теме, отвечает без особых затруднений на дополнительные вопросы преподавателя.
70-84 балла (хорошо)	студент правильно и полно дал ответ на 70-84% вопросов, на оставшиеся вопросы либо не дает ответа, либо раскрывает их не полностью, с некоторым затруднением отвечает на дополнительные вопросы.
50-69 баллов (удовлетворительно)	студент правильно и полно дал ответ на 50-69% вопросов, на оставшиеся вопросы либо не дает ответа, либо раскрывает их не полностью, плохо ориентируется в изучаемой теме, не отвечает на дополнительные вопросы.
49 баллов и менее (неудовлетворительно)	отвечает менее, чем на половину предложенных вопросов, не ориентируется в изучаемой теме, не может дать ответ на дополнительные вопросы.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Основная литература

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>.

2. Кузьмина, Е. Е. Предпринимательская деятельность: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. Е. Кузьмина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 455 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14369-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491909>.

3. Лапина, Е. Н. Основы предпринимательской деятельности: учебное пособие для спо / Е. Н. Лапина, Е. А. Остапенко, М. Н. Татаринова. — Санкт-Петербург: Лань, 2022. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-9064-6. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/221180>.

4. Морозов, Г. Б. Предпринимательская деятельность: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. Б. Морозов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13977-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492915>.

5. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для среднего профессионального образования / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507801>.

Дополнительные источники

1. Агентство по страхованию вкладов. Официальный сайт: <https://www.asv.org.ru/>
2. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт: <https://www.nalog.gov.ru>
3. Электронные услуги и сервисы ПФР. Официальный сайт: <https://es.pfrf.ru/>
4. Портал государственных услуг. Официальный сайт: <https://www.gosuslugi.ru/>
5. Калькулятор доходности вкладов. Официальный сайт: <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>
6. Группа «Московская Биржа». Официальный сайт: <https://www.moex.com/ru/exchange/investors.aspx>
7. Каталог кредитных историй. Официальный сайт Центрального банка https://www.cbr.ru/ckki/zaprosy_v_ckki/
8. <https://urait.ru/> - Образовательная платформа «Юрайт».

Справочные правовые системы:

1. Консультант Плюс