

**«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ МОРСКОЙ РЫБОПРОМЫШЛЕННЫЙ КОЛЛЕДЖ»
(филиал)
Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Директор

УТВЕРЖДАЮ



«31» августа 2023 года.

С.Г. Лосяков

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Для специальности:
23.02.01 «Организация перевозок и управления на транспорте (по видам)»

Санкт-Петербург

2023 г.

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля знаний и промежуточной аттестации по учебной дисциплине ***ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*** разработан на основе рабочей программы дисциплины и Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утвержденного Приказом Министерства Образования и науки РФ от 22 апреля 2014 года, № 376 (в ред. Приказов Минпросвещения России от 13.07.2021 N 450, от 01.09.2022 N 796) и предназначен для проведения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине ***ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ*** для специальности:
23.02.01 «Организация перевозок и управления на транспорте (по видам)»

Разработчик:

Эрик С.А., преподаватель СПБМРК (филиала) ФГБОУ ВО «КГТУ».

Рецензенты:

Теренина Т.Н., преподаватель СПБМРК филиала ФГБОУ ВО «КГТУ»

Рассмотрен на заседании ПЦК (предметной цикловой комиссии) общеобразовательных и социально-экономических дисциплин.

Протокол №01 от «___» августа 2023 г.

Председатель ПЦК: _____ (Никульча Л.А.)

Содержание

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	4
2. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УМЕНИЙ И ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	5
3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ	13

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения фонда оценочных средств.

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Форма аттестации –

ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ ЗАЧЕТ в VIII семестре (в соответствии с учебным планом по специальности 23.02.01 «Организация перевозок и управления на транспорте (по видам)»)

Форма проведения аттестации –

Устный опрос.

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения устного опроса, практических работ на занятиях, самостоятельных и домашних работ, тестирования по изучаемым темам, выполнения обучающимися заданий аттестационного текущего и рубежного контроля успеваемости.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p><u>Знать:</u> основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; основные виды планирования; устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; схемы кредитования физических лиц; устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; признаки финансового мошенничества; основные виды ценных бумаг и их доходность; формирование инвестиционного портфеля; классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана; виды страхования; виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>	<p>демонстрирует знания основных понятий финансовой грамотности; ориентируется в нормативно-правовой базе, регламентирующей вопросы финансовой грамотности; способен планировать личный и семейный бюджеты; владеет знаниями для обоснования и реализации бизнес-идеи; дает характеристику различным видам банковских операций, кредитов, схем кредитования, основным видам ценных бумаг и налогообложения физических лиц; владеет знаниями формирования инвестиционного портфеля физических лиц; умеет определять признаки финансового мошенничества; применяет знания при участии на страховом рынке; демонстрирует знания о видах пенсий и способах увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Устный опрос. Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме</p>
Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины		
<p><u>Уметь:</u> применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p>	<p>применяет теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p>	

<p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде; рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации; применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; составлять обоснование бизнес-идеи; применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>планирует свои доходы и расходы и грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, страхователя, налогоплательщика, члена семьи и гражданина; выполняет практические задания, основанные на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; проводит анализ состояния финансовых рынков, используя различные источники информации; определяет назначение видов налогов и рассчитывает НДФЛ, налоговый вычет; ориентируется в правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг и выявляет признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; планирует и анализирует семейный бюджет и личный финансовый план; составляет обоснование бизнес-идеи; применяет полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>Решение ситуационных задач. Обсуждение практических ситуаций. Решение кейса. Деловая игра.</p>
---	---	--

2. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ УМЕНИЙ И ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Материалы текущего контроля

Текущий контроль проводится в течение всего периода обучения, в зависимости от изучаемой темы. Текущий контроль предусматривает следующие варианты индивидуальных и групповых заданий:

- Устный опрос.
- Тестирование. Подготовка доклада и презентации по заданной теме
- Решение ситуационных задач.
- Обсуждение практических ситуаций.
- Решение кейса.
- Деловая игра.

Критерии оценки

А) Критерии оценивания устного ответа

Критерии оценивания устного опроса:

- полнота и правильность ответа;
- степень осознанности, понимания изученного;
- языковое оформление ответа.

Оценка «**отлично**» ставится, если:

- полно раскрыто содержание вопроса;
- материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, точно используется терминология;
- показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;
- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;
- ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;
- допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «**хорошо**» ставится, если:

- ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5» (отлично), но
- при этом имеет один из недостатков:
- в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;
- допущены один – два недочета при освещении основного содержания
- ответа, исправленные по замечанию преподавателя;
- допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.

Оценка «**удовлетворительно**» ставится, если:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но
- показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;
- имеются затруднения или допущены ошибки в определении понятий,
- использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, аспирант не может
- применить теорию в новой ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» ставится, если:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной
- части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- не сформированы компетенции, умения и навыки.

Б) Критерии оценивания теста

Тест оценивается по следующей формуле:

$$100 / \left(\frac{A}{B} \right)$$

Где

А – максимальное возможное количество баллов за тест

В – количество баллов, набранных обучающимся.

Результатом является процент правильных ответов.

- Оценка «Отлично» (5 баллов) ставится обучающемуся, если процент правильных ответов составил 91% - 100%
- Оценка «Хорошо» (4 балла) ставится обучающемуся, если процент правильных ответов составил 71% - 90%
- Оценка «Удовлетворительно» (3 балла) ставится обучающемуся, если процент правильных ответов составил 55% - 70%
- Оценка «Неудовлетворительно» (2 балла) ставится обучающемуся, если процент правильных ответов составил менее 55%

Соответственно, если в тесте максимально можно набрать 30 баллов (по 1 баллу за вопрос), а обучающийся смог набрать 18 баллов, значит, в соответствии с формулой,

$$100 / \left(\frac{30}{18} \right)$$

Процент правильных ответов обучающегося составил 62,5, следовательно, преподаватель вправе поставить за выполненный тест оценку «Удовлетворительно» (3 балла).

В) Критерии оценивания мультимедийной презентации:

1. Содержание. Показатели этого критерия призваны оценить содержание оцениваемой презентации, установить цель ее создания, ее наполненность фактами и полезной информацией относительно рассматриваемой темы.
2. Структура. Показатели этого критерия призваны оценить структурированность, точность, достоверность и избыточность предоставляемой информации.
3. Дизайн. Показатели этого критерия призваны оценить качество оформления презентации с точки зрения лучшего восприятия предлагаемой в ней информации (цвет, шрифт, наличие рисунков, схем и таблиц, анимационные эффекты).
4. Эффект. Показатели этого критерия призваны оценить качество презентации с точки зрения ее эстетичности, удобства использования и просмотра. Презентация оценивается преподавателем исходя из установленных критериев и показателей оценки.

Критерии и показатели, используемые при оценивании мультимедийной презентации

Критерии	Показатели
Содержание	содержание соответствует теме, цели и задачам презентации и полностью раскрывает их; актуальность, точность и полезность содержания; язык изложения материала понятен аудитории; представлена достоверная информация; отсутствуют орфографические, грамматические, синтаксические ошибки.
Структура	правильное оформление титульного листа; логическая последовательность информации на слайдах; краткость, точность, законченность информации; использован оптимальный объем слайдов для раскрытия темы
Дизайн	единый стиль оформления всех слайдов; использование на слайдах разного рода объектов; читаемость шрифтов презентации; фон сочетается с текстом и графическими файлами, фон и цвет шрифта контрастируют; ключевые идеи выделены; эффекты анимации применены целесообразно
Эффект	соответствие оформления эстетическим требованиям; дизайн не противоречит содержанию; имеется в наличии понятная навигация; просмотр презентации не утомителен.

Каждый критерий оценивается в 20 баллов. Оценка выставляется в соответствии с таблицей.

Оценивание мультимедийной презентации

Количество баллов	Характеристика презентации	Оценка
70 - 80 баллов	Отличная презентация	Отлично
55 – 69 баллов	Хорошая презентация	Хорошо
40 – 54 балла	Удовлетворительная презентация	Удовлетворительно
Менее 40 баллов	Презентация требует доработки	Неудовлетворительно

2.1.1. Вопросы для устных опросов

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?
6. Что такое человеческий капитал?
7. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
8. Что такое принцип «скромной жизни»?
9. Что такое принцип «инвестирования»?
10. Что такое SWOT-анализ ?
11. Зачем нужны сбережения?
12. Виды банковских вкладов
13. Как выбрать банк?
14. Как читать и заключать договор с банком?
15. Как влияет инфляция на стоимость активов?
16. Как управлять рисками по депозиту?
17. Зачем нужен кредит?
18. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
19. Как решить, стоит ли брать кредит?
20. Сумма, ставка, срок, платеж.
21. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
22. Кредитование в банках.
23. Виды кредитов для физических лиц.
24. Что говорит закон? Правовые оформление кредитных отношений.
25. Кредитная история.
26. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
27. Математика кредитования – способы начисления процентов.
28. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
29. Сопутствующие комиссии и платежи.
30. Полная стоимость кредита.
31. Способы уменьшения стоимости кредит
32. Чем можно расплачиваться?
33. Какие виды денег вы знаете?
34. Как управлять движением безналичных денег?
35. Финансовое мошенничество и способы защиты.
36. Безопасность использования интернет-банкинга
37. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
38. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
39. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
40. Российские законы, регулирующие страхование
41. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
42. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?

43. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
44. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
45. Какие виды страховки вы знаете?
46. Как использовать страхование в повседневной жизни
47. Что такое инвестиции?
48. Доходность инвестиций
49. Соотношение риска и доходности
50. Какой бывает риск?
51. Как защититься от риска?
52. Что такое ценные бумаги?
53. Облигации?
54. Акции?
55. Что такое фондовый рынок?
56. Биржа?
57. Брокеры?
58. Как начать торговать на бирже?
59. Стратегии инвестирования в акции
60. Доверительное управление ценными бумагами
61. Коллективные инвестиции
62. Налогообложение операций на фондовом рынке
63. Индивидуальные инвестиционные счет
64. Что такое пенсия и кому она выплачивается
65. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
66. Какие бывают государственные пенсионные системы?
67. Какая пенсионная система лучше?
68. Как накопить на старость самостоятельно?
69. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?
70. Как копить?
71. Государственное пенсионное обеспечение
72. Обязательное пенсионное страхование
73. Негосударственное пенсионное обеспечение
74. На что обращать внимание при выборе НПФ
75. Социальное страхование рабочих
76. Зачем был повышен пенсионный возраст?
77. Как рассчитать количество пенсионных баллов
78. Учет трудового стажа
79. Для чего платят налоги?
80. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
81. Элементы налога и способы его взимания
82. Виды федеральных налогов
83. Виды налогов в РФ
84. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
85. Какие налоговые вычеты вы знаете?

2.1.2. Комплект проблемных ситуаций (Кейс-задача)

Задания:

- Предложите несколько идей, которые вы реализуете, если Вас назначат начальником отдела реализации готовой продукции (директором службы экономической безопасности фирмы, начальником службы по кадрам).
- Действительно ли мужчины способнее женщин в управленческой деятельности? нет, объясните, почему возникло такое мнение. (Приведите максимум примеров.)

- Если нарушитель технологической дисциплины фирмы по производству продукции, поведение которого осуждается в трудовом коллективе, поднялся бы и демонстративно вышел из помещения, то какие действия Вы предприняли бы и к чему бы они привели?
- Какие идеи Вы предложили бы для того, чтобы сократить число бракованной продукции выпускаемой Вашей фирмой?
- Интерес Ваших сотрудников к работе постепенно начинает угасать, разработайте меры стимулирования работников.
- Какое применение можно найти для женской пудреницы? (Дайте максимум идей).

2.1.2. Тесты

Тест «Пишем бизнес план»

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес плане?

- а) Налоговая инспекция;
- б) кредиторы;
- в) собственник бизнеса;
- г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес плана будет представлена стратегия про движения продукции компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?

- а) План маркетинга;
- б) финансовый план;
- в) резюме;
- г) описание продукции.

4. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

- а) основным средствам;
- б) оборотным средствам;
- в) финансовым активам.

5. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) валовой прибылью.

6. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) выручкой.

7. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

8. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?

- а) 0%;

- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

9. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?

- а) Налог на прибыль организаций;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество;
- г) налог на добавленную стоимость.

10. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
- б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
- в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
- г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

11. Что является объектом налогообложения при УСН?

- а) Доход;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) доход за вычетом расходов.

12. Каким видом рисков организации управлять легче?

- а) Внешними;
- б) внутренними.
- в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.

13. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

14. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:

- а) риск снижения финансовой устойчивости;
- б) риск неплатёжеспособности;
- в) валютный риск;
- г) инфляционный риск.

2.1.3. Практические работы

Практическая работа №1

Тема: «Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса. Составление личного финансового плана (краткосрочного, долгосрочного) на основе анализа баланса личного (семейного) бюджета, анализ и коррекция личного финансового плана»

Цель занятия: закрепление изученного материала по темам: «Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета», «Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения».

Практическая работа №2

Составление таблицы: «Преимущества и недостатки депозита»

Цель занятия: умение использовать собственные средства в целях накопления. Открытие депозита в банке. Понятие и особенности оформления депозита; знание ставок депозита, оформление договора с банком.

Практическая работа №3

Работа с интернет-ресурсами: «Особенности ипотечного кредита и автокредитования»

Цель занятия: Определение типичных ошибок при использовании заемных средств. Рассмотрение финансовых ситуаций. Изучение типичных ошибок при использовании заемных средств. Научиться распознавать финансовых мошенников

Практическая работа №4

Тема: «Заключение договора о банковском обслуживании с помощью карты»

Цель занятия: Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.

Практическая работа №5

Практикум-кейс: «Страхование жизни»

Цель занятия: Задействовать интеллектуальные ресурсы и практический опыт участников группы для решения типичной бизнес-задачи в режиме мозгового штурма. Отработать навыки группового принятия решений.

Практическая работа №6

Практикум-кейс: «Куда вложить деньги»

Цель занятия: формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.

Практическая работа №7

Мини-исследование: «Сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений»

Цель занятия: формирование навыков анализа информации о способах инвестирования денежных средств, предоставляемой различными информационными источниками и структурами финансового рынка.

Практическая работа №8

Мини-исследование: Кейс — «Заманчивое предложение»

Цель занятия: формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке (тренинг).

Критерии оценки практической работы:

оценка 5 «отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

оценка 4 «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

оценка 3 «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

оценка 2 «неудовлетворительно» при ответе обнаружено непонимание основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые обучающийся не может исправить при наводящих вопросах преподавателя.

2.1.3. Темы мультимедийных презентации/докладов/рефератов

1. Понятие и экономическая роль государственного бюджета
2. Федеральный бюджет и его структура.
3. Региональный бюджет и его структура.
4. Местный бюджет и его структура.
5. Процесс формирования государственного бюджета.
6. Источники формирования средств государственного бюджета.
7. Основные направления расходования средств государственного бюджета.
8. Бюджет моей семьи
9. Функции денег в экономической системе.
10. Наличное денежное обращение.
11. Безналичное денежное обращение.
12. Основные этапы развития денег.
13. Понятие и виды инфляции.
14. Функции Центрального банка в экономической системе.
15. Основные виды банковских операций.
16. Финансовый рынок РФ.
17. Основные виды кредитов.
18. Понятие и элементы налогов.
19. Права и обязанности налогоплательщиков.
20. Права и обязанности налоговых органов.
21. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
22. Налоговая система РФ.
23. Основные виды налогов РФ.
24. Система государственного пенсионного обеспечения.
25. Негосударственные пенсионные фонды.
26. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
27. Роль страховых компаний в экономической системе.
28. Система социальной защиты в РФ.
29. Виды социальной защиты.
30. Государственный финансовый контроль.
31. Роль страховых компаний в экономике государства.
32. Личный финансовый план
33. Виды страхования.

2.2. Материалы рубежного контроля

Рубежный контроль проводится ежемесячно. При проведении рубежного контроля успеваемости учитываются следующие результаты текущих форм контроля изучения дисциплины:

1. Результаты устных опросов;
2. Результаты выполненных мультимедийных презентаций;
3. Результаты тестирования.

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Задания для проведения дифференцированного зачета.

Промежуточная аттестация проводится в конце IV семестра в форме дифференцированного зачета.

Список тем, выносимых на контроль и оценку

1. Сущность финансовой грамотности населения, ее цели и задачи
2. Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг
3. Основные виды банковских операций
4. Система налогообложения физических лиц
5. Формирование стратегии инвестирования
6. Виды ценных бумаг и производных финансовых инструментов
7. Способы принятия финансовых решений
8. Структура страхового рынка в Российской Федерации и виды страховых услуг
9. Пенсионное страхование как форма социальной защиты населения

Если у обучающегося имеются проблемы с успеваемостью и посещаемостью, а также долги по пройденным темам за семестр, преподаватель может выбрать из приведенных выше тем дополнительные вопросы для выставления промежуточной аттестации.

Контрольные вопросы к дифференцированному зачету

1. Экономическая сущность налогов и их функции.
1. Принципы и методы налогообложения.
2. Законодательство о налогах и сборах в Российской Федерации.
3. Элементы налога и их характеристика.
4. Налоги с физических лиц (на доходы, имущественные налоги и рентные): общие положения. Принципы подоходного налогообложения.
5. Налог на доходы физических лиц: плательщики налога, совокупный годовой доход как объект налогообложения.
6. Система налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, порядок их предоставления.
7. Налоговая база по налогу на доходы физических лиц, порядок ее определения.
8. Ставки налога на доходы физических лиц, порядок их применения. Порядок расчета и уплаты налога налоговыми агентами.
9. Порядок расчета и уплаты налога на доходы физических лиц. Декларация о доходах граждан.
10. Упрощенная система налогообложения: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставки, порядок исчисления и уплаты.
11. Единый налог на вмененный доход: виды деятельности, на которые распространяется налог, налогоплательщики и элементы налогообложения
12. Налоговый контроль: сущность, формы и виды. Налоговый механизм и его элементы.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Финансовая система РФ и ее звенья. Централизованные и децентрализованные финансы.
15. Современная финансовая политика государства.
16. Бюджетное устройство в РФ.
17. Основные статьи доходной и расходной частей Федерального бюджета.
18. Бюджетное финансирование и его виды.
19. Управление финансами в РФ.
20. Бюджетный дефицит, причины возникновения, секвестр бюджета.
21. Сущность финансового контроля.
22. Система формирования доходов местного бюджета. Направления использования средств местных бюджетов.
23. Внебюджетные фонды Российской Федерации, их классификации.

24. Финансовое планирование предприятия, принципы и методы.
25. Сущность и функции финансов предприятий.
26. Сущность и функции налогов. Налоговая система.
27. Бюджет домашних хозяйств.
28. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия.
29. Страховой рынок РФ, объекты и субъекты страхового рынка.
30. Этапы развития мировой валютной системы.
31. Функции денег.
32. Виды денег, их характеристика.
33. Сущность и формы проявления инфляции, ее социально-экономические последствия.
34. Кредитная система РФ. Роль и место Центрального банка России в кредитной системе.
35. Функции кредита. Принципы банковского кредитования
36. Кредитный рынок, объекты и субъекты кредитного рынка, их роль и место в рыночной экономике.
37. Виды активных и пассивных операции коммерческих банков.
38. Денежно-кредитная политика государства.
39. Процентные ставки за кредит и анализ факторов, влияющих на их уровень
40. Современные финансово-банковские кризисы, причины их возникновения и меры по преодолению.
41. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
42. Ценные бумаги, их свойства и виды.

1.3.1. Критерии оценивания дифференцированного зачета.

«5» («отлично») - за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, понятийным аппаратом, грамотно и логично излагает ответ;

«4» («хорошо») - если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности или формальные ошибки;

«3» («удовлетворительно») - если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но указывает частично неполные или неправильные ответы, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно построить развернутый ответ или суждения;

«2» («неудовлетворительно») - если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, дат, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал при развернутом ответе.