

Частное профессиональное образовательное учреждение
«Ставропольский медицинский колледж № 1»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
по дисциплине
СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Ставрополь, 2024

РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Оценочные материалы предназначены для контроля и оценки знаний, умений, а также компетенций, предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины

В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка знаний, умений, а также сформированность общих компетенций: ОК 03

Таблица 1 – Результаты освоения учебной дисциплины

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности и личного финансового планирования; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности; выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов. <i>применять теоретические знания по финансовой</i>	принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей

	грамотности для практической деятельности и повседневной жизни	
--	--	--

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Предметом оценки служат знания, умения, предусмотренные рабочей программой по дисциплине.

Оценка освоения учебной дисциплины предусматривает проведение *дифференцированного зачёта*.

В результате изучения дисциплины студент должен	Задания для проверки
Уметь:	Номер практического задания
У1. Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности и личного финансового планирования	17,22,23
У2. Осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности	3,13,15,16
У3. Учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании	4,5
У4. Производить расчеты по валютно-обменным операциям;	2,12,25
У5. Планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет	1,6,14
У6. Использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности	7,8.24
У7. Определять источники финансирования для реализации бизнес-идеи	10,11,18
У8. Производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	9,19
У9. Оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	20,21
У10. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни	26
Знать	Номер вопроса
З.1 Актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование	9,11,13,24,25
З.2 Возможные траектории профессионального развития и самообразования	1,2
З.3 Различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки	14,15,16,17
З.4 Понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач	18

в профессии, личном планировании	
3.5Понятие иностранной валюты и валютного курса	19,20
3.6Структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета	3,4,
3.7Особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами	5,6,7,8,9,10,11,12,13
3.8Базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами	21,22,23
3.9Систему и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей	24,25

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ

1. Человеческий капитал и его виды
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность и виды личного бюджета.
4. Сущность семейного бюджета.
5. Понятие банка, виды банков.
6. Понятие и виды банковских продуктов,
7. Возможности банковских продуктов для предпринимательской деятельности и личного финансирования;
8. Сущность банковской системы, ее структура.
9. Нормативно-правовая база регулирования кредитных операций
10. Понятие страхования и виды страхования
11. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ
12. Как использовать страхование в предпринимательской деятельности и личных целях
13. Страховая система РФ.
14. Понятие и виды безналичных платежей
15. Понятие и виды наличных платежей
16. Различие между наличными и безналичными платежами
17. Принцип организации форм безналичных расчетов в России
18. Инфляция, виды инфляции
19. Понятие валютного курса, виды валютного курса
20. Сущность валютной системы. Виды валют
21. Понятие и классификация финансовых рисков.
22. Способы защиты от финансовых рисков
23. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.
24. Органы, регулирующие отношения в области защиты прав потребителей, их задачи и функции
25. Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

1. Составьте и проанализируйте личный финансовый план и оцените его баланс.

Исходные данные: начисленная заработная плата равна 50000 рублей.

Коммунальные платежи равны 11500рублей; расходы на обеды во время работы - 10000рублей; питание дома-25000рублей; покупку и ремонт одежды-5600рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы – 2900рублей, развлечения, отдых-4500рублей; непредвиденные расходы-5000рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

2. Вам нужно купить 400 \$. Банк А предлагает курс продажи 97,40 руб., курс покупки – 104,40 руб., руб., комиссия – 0%. Банк Б предлагает курс продажи 97,20 руб., курс покупки – 104,20 руб., комиссия 1%.

В каком банке выгоднее купить валюту? Какую сумму в рублях вы при этом заплатите?

3. Василий решил приобрести новый телевизор. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 25 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 3%. Какая сумма будет списана с банковской карты Василия?

4. Найти предполагаемую стоимость хлеба в 2025 году.

Если его настоящая стоимость в 2024 году - 40 рублей, а предполагаемый темп роста инфляции в 2024 году 0,08 (что соответствует 8% в год. Для того, чтобы произвести расчеты вам нужно процентное число перевести в натуральное путем умножения на 100).

5. Определите через сколько лет произойдет удвоение цен, если будет сохраняться уровень инфляции 7% (при расчетах нужно воспользоваться «правилом величины 70»)

6. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы- 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата- 3200рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300рублей; питание дома-22000 рублей; покупку и ремонт одежды- 8600рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900рублей, развлечения, отдых-7000рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля-7950рублей, непредвиденные расходы-5000рублей.

Статьи дохода	Рубли	Статьи расходов	Рубли
Итого:		Итого:	

7. Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.

Подключи «экономный» пакет смс-оповещений, когда тебе на карту будут поступать деньги, банк тебя об этом проинформирует. Если ты совершить расход по карте, например, оплатишь продукты, купленные в магазине, смс-оповещения не будет. Да и зачем? Ты же и сам знаешь, сколько потратил.

Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.

Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее. А вдруг она найдется.

8. Укажите правила безопасного использования интернет-банкинга и электронных денег. Составьте алгоритм.

9. Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

10. Дивиденды по акции компании «Никель» составляют 171 руб., а дивиденды по акции компании «Золото» оказались на 17 рублей больше. Какой доход получит Михаил, акционер этих компаний, если в его инвестиционном портфеле 7 акций компании «Никель» и 3 акции компании «Золото»?

11. Дивиденды по итогам 2023 года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям 10% от акции того же номинала. Определите доход Сергея, акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

12. Вам нужно обменять 1000 долларов на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 75,2 руб., курс покупки – 74,1 руб. Другой банк предлагает курс продажи – 74,6 руб., курс покупки – 73,80 руб. В каком банке выгоднее купить валюту?

13. Иван решил приобрести новый телевизор. В магазине он оплачивает покупку переводом денежных средств в сумме 66 000 руб. Магазин берет комиссию за перевод – 3%. Какая сумма будет списана с банковской карты Ивана?

14. Вы - студент и получаете стипендию в размере 3000 рублей. Через три месяца у друга день рождения. Вы хотите накопить и сделать ему подарок. Ежемесячно Вы тратите на проезд 380 руб., поход в кино - 950 руб., оплату телефона - 300 руб. Выберите самый выгодный инструмент достижения вашей цели: А. Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов под 10% годовых. Б. Открыть пополняемый депозит с ежемесячной капитализацией процентов под 9,5% годовых.

15. Дмитрий решил перевести своей сестре - студентке на день рождения 30000 рублей. Перевод осуществляется онлайн-переводом через официальный сайт одной из систем переводов денежных средств России со своей банковской карты на банковскую карту сестры. Определите сумму, которую спишет система переводов за перевод с банковской карты Дмитрия, если ее комиссионные составляют 1% суммы.

16. Футболка стоила 800 рублей. После снижения цены она стала стоить 680 рублей. На сколько процентов была снижена цена на футболку? Какую сумму заплатит Иван, если магазин берет комиссию за перевод – 3%.

17. Покупательница приобрела в магазине крем для лица. Вечером нанесла его на кожу, а утром обнаружила, что лицо отекло и покрылось красными пятнами. Покупательница попыталась вернуть некачественный товар в магазин, но там его не взяли, мотивируя это тем, что проданный товар обмену и возврату не подлежит, о чём имелась табличка. Правы ли в этом случае продавцы? Обоснуйте ответ.

18. Определите общую потребность предприятия в собственных финансовых ресурсах в предстоящем периоде, если известно, что общая потребность в капитале на конец прогнозного периода – 800 тыс. руб., удельный вес собственного капитала в общей его сумме на конец прогнозного периода – 60%, сумма собственного капитала на начало периода – 200 тыс. руб. Сумма чистой прибыли, направляемой на потребление в прогнозном периоде, – 100 тыс. руб.

19. Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

20. Вся предпринимательская деятельность связана с различными рисками.

Приведите примеры рисков, с которыми сталкивается предприниматель:

а) которые целесообразно страховать; б)

не связанные со страхованием.

21. Ваша организация застраховала свое имущество сроком на один год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,4% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 3 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 5%. Рассчитайте размер страхового взноса.

22. Покупатель приобрёл в магазине автоматическую зубную щётку. Дома он обнаружил, что щётка не работает. В магазине товар не приняли, ссылаясь на то, что медицинские товары возврату и обмену не подлежат. Правы ли работники магазина? Обоснуйте ответ.

23. В парфюмерном магазине, доставая с полки нужную баночку с кремом, покупательница случайно разбила флакон с жидкостью для укладки волос. От нее потребовали оплатить испорченный товар. Она отказалась. В ответ директор магазина потребовал вернуть оплаченные покупателем покупки и заодно их дисконтную карту, мотивируя это тем, что они не терпят неуважения к себе. Покупательница все вернула, пообещав больше к ним не приходить. Правы ли работники магазина?

24. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 рублей. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 рублей. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10% от дохода?

25. Вам нужно обменять 400 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 101,50 руб., курс покупки – 111,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 101,02 руб., курс покупки – 111,00 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

26. В люстре пять ламп накаливания, потребляющие по 75 Ватт-час, заменяющая ее энергосберегающая лампа потребляет 15 Ватт-час.

Сколько рублей в месяц составит экономия, если люстра будет работать 5 часов в сутки? (стоимость электроэнергии в квартире с электрической плитой при однотарифном счетчике составляет 4,57 рублей за 1 кВт-ч, считаем в месяце 30 дней). За какой срок окупится энергосберегающая лампа, если ее стоимость составляет 144,58 рублей, а лампы накаливания - 50,90 рублей.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

«Отлично» – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающийся легко ориентируется, владение понятийным аппаратом за умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение ответа (как в устной, так и в письменной форме), качественное внешнее оформление;

«Хорошо» – если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности;

«Удовлетворительно» – если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения;

«Неудовлетворительно» – если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач; за полное незнание и непонимание учебного материала или отказ