

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Троицкий педагогический колледж»**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
В ФОРМЕ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для промежуточной аттестации
по дисциплине**

СГ.05 Основы финансовой грамотности

44.02.04 Специальное дошкольное образование

Разработчик: Е. И. Антипова,
преподаватель

Троицк, 2024

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программ СГ.05 Основы финансовой грамотности.

Настоящий Фонд оценочных средств предназначен для проведения промежуточной аттестации по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности в форме экзамена.

2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 Основы финансовой грамотности, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

В результате освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности, студент должен обладать следующими умениями, знаниями:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.	Находить и использовать необходимую экономическую информацию. Применять полученные экономические знания в практической деятельности	Законодательные принципы формирования бюджетных отношений.
ОК 03 Планировать и реализовать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	Оценивать эффект оказываемый на систему экономических и бюджетных отношений основными экономическими и рыночными институтами.	Основные элементы банковской системы РФ и их влияние на финансовую систему. Основные принципы кредитования, виды кредитов и особенности построения кредитных отношений. Роль государственной кредитно – денежной политики в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы.
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.	Определять особенности формирования и функционирования государственной бюджетной системы.	Роль налоговой системы в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы. Роль страховых компаний и системы страхования в формировании и функционировании финансово – бюджетной системы.
ОК 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке РФ с учетом особенностей	Выделять и осознавать роль которую играют бюджетные финансовые отношения в деятельности государства, организации	Основные направления и принципы формирования государственной социальной политики. Механизм

социального и культурного контекста.	и гражданина. Производить расчет и планирование личного и семейного бюджета с учетом потребностей и имеющихся источников дохода.	формирования и распределения личного бюджета гражданина и распределения семейного бюджета
ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.	Оценивать факторы оказывающие влияние на бюджетные отношения. Определять проблемы возникающие в системе финансов и оценивать их воздействие на различные уровни финансовой системы.	Особенности формирования, основные статьи доходов и расходов государственного бюджета. Особенности формирования, основные статьи доходов и расходов регионального и местного бюджетов бюджета;

3. ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 Основы финансовой грамотности

3.1. Формы и методы оценивания

Промежуточная аттестация по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности проводится в форме экзамена.

Уровень сформированности знаний, умений и ОК студентов по результатам промежуточной аттестации определяется 4-бальной системой (отлично – 5, хорошо – 4, удовлетворительно – 3, неудовлетворительно - 2).

4. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Оценочные материалы предназначены для проведения экзамена и оценки результатов освоения дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности.

4.1. Проверяемые результаты

Элементы

ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03 Планировать и реализовать 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 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке РФ с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06 Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

4.2. Условия проведения и задания для экзамена

Место проведения: учебный кабинет. Помещение кабинета должно удовлетворять требованиям санитарно-эпидемиологических правил и нормативам и быть оснащено типовым оборудованием, в том числе специализированной учебной мебелью и средствами обучения.

Продолжительность: 2 часа

Оборудование: ПВМ, справочно-правовыми системами «Гарант», «Консультант+», мультимедийным проектором, INTERNET ресурсом.

Расходные материалы: наглядные пособия (комплекты дидактических игр); информационно-коммуникационные средства; библиотечный фонд кабинета.

**Вопросы для экзамена
по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности
специальности 44.02.04 Специальное дошкольное образование**

Теоретические вопросы

1. Понятия финансовой цели как основа финансового планирования
2. Технологии, применяемые при финансовом планировании семьи
3. Инструменты фондового рынка
4. Инструменты банковского рынка
5. ПИФы как инструмент инвестирования
6. Страхование как система управления экономическими и финансовыми рисками
7. Потребительское предпочтение при кредитовании
8. Способы формирования сбережения
9. Социальное обеспечение в личных финансах
10. Особенности пенсионного обеспечения
11. Налогообложение физических лиц в Российской Федерации
12. Значение налоговых вычетов для бюджета семьи
13. Налоги на предпринимательство в РФ
14. ИИС как инструмент сбережения и инвестирования
15. Бюджет как инструмент управления личными финансам
16. Понятие бюджета.
17. Принципы формирования и построения бюджетных отношений.
18. Понятие бюджетной системы РФ
19. Бюджетный дефицит: его причины и последствия.
20. Бюджетный профицит: причины возникновения и основные направления распределения.
21. Источники формирования региональных бюджетов.
22. Понятие территориального бюджетного фонда.
23. Источники формирования территориальных целевых бюджетных фондов.
24. Личный бюджет
25. Источники формирования и основные направления распределения личного бюджета
26. Планирование личного бюджета
27. Семейный бюджет: источники его формирования и основные направления распределения
28. Планирование семейного бюджета
29. Карманные деньги: за и против
30. Наличные деньги. Безналичные деньги.
31. Особенности построения и исполнения бюджета при использовании различных видов денег
32. Понятие налогов и сборов
33. Принципы налогообложения
34. Функции налогов
35. Объекты налогообложения
36. Виды налогов
37. НДС
38. Налог на прибыль
39. Акцизы
40. НДФЛ
41. Экономическая сущность страхования
42. Основные виды страхования
43. Преимущества и недостатки страхования
44. Добровольное и обязательное страхование
45. Бюджеты страховых компаний. Страховая система РФ

46. Понятие и экономическая роль современной пенсионной системы РФ
47. Государственный пенсионный фонд
48. Негосударственные пенсионные фонды
49. Бюджеты пенсионных фондов. Отчисления граждан в пенсионные фонды и порядок их распределения
50. Финансирование социальных проектов и программ
51. Основные направления социальной политики государства
52. Федеральные и региональные социальные проекты

Практические задания

1. Провести фрагмент игры по финансовой грамотности
2. Заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с заявленным социальным налоговым вычетом за лечение и покупку лекарств
3. Расчет будущей ежемесячной пенсии
4. Выбор страховой компании для имущественного страхования и обоснование его
5. Заполнение налоговой декларации по форме 3-НДФЛ с заявленным социальным налоговым вычетом на своё обучение
6. Составление личного финансового краткосрочного плана на основе анализа баланса личного бюджета
7. Составление личного финансового Долгосрочного плана на основе анализа баланса личного бюджета
8. Что можно сделать с пенсионными накоплениями?
9. Заполнение таблицы: разница между государственной и частной пенсионными управляющими компаниями
10. Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета
11. В каком возрасте граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?
12. Назовите три вида страховой пенсии
13. От чего зависит размер пенсии?
14. Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это
15. Что может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?
16. Назовите государственные программы для молодых специалистов.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Оценка за экзамен выставляется с учетом ответа на теоретические вопросы и практические задания:

Оценка	Критерии оценки
5 (отлично)	за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды лабораторных и практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа (в устной или письменной форме) на практико-ориентированные вопросы; обоснование собственного высказывания с точки зрения известных теоретических положений

4 (хорошо)	если студент полно освоил учебный материал, владеет научнопонятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ (в устной или письменной форме), но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности
3 (удовлетв.)	если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения
2 (неудовл.)	если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания