



Автономная некоммерческая образовательная организация  
высшего образования  
«Воронежский экономико-правовой институт»  
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор

по учебно-методической работе

А.Ю. Жильников

« 08 » \_\_\_\_\_ 20 21 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДИСЦИПЛИНЫ**

ПОО.01.02 Основы финансовой грамотности

(шифр и наименование дисциплины)

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

(код и наименование специальности)

Квалификация выпускника Бухгалтер  
(наименование квалификации)

Уровень базового образования обучающихся Основное общее образование  
(основное общее образование/общее образование)

Вид подготовки Базовый

Форма обучения Очная, заочная

Год начала подготовки 2022

Воронеж 2022

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры экономики и бухгалтерского учета.

Протокол от 24 ноября 2021 г. № 4.

Заведующий кафедрой



---

(подпись)

Н.П. Семейкина  
(инициалы, фамилия)

Разработчик:

преподаватель  
(занимаемая должность)



---

(подпись)

С.В.Мартынов  
(инициалы, фамилия)

# **1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

## **ПОО.01 Основы финансовой грамотности**

(индекс, наименование дисциплины)

### **1.1. Общие положения**

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 09.12.2016 № 1547 и является частью образовательной программы в части освоения соответствующих общих компетенций (далее – ОК) и профессиональных компетенций (далее – ПК):

### **1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

В структуре общеобразовательной подготовки дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к числу дисциплин, предлагаемых образовательной организацией (ПОО.01).

Знания, умения и навыки, формируемые дисциплиной «Основы финансовой грамотности» необходимы для последующего изучения таких дисциплин цикла профессиональной подготовки ППССЗ как ОПЦ.01 Экономика организации, ОПЦ.11 Менеджмент.

### **1.3. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

Содержание программы «Основы финансовой грамотности» направлено на достижение цели – формирование базовых навыков финансовой грамотности и принятия финансовых решений в области управления личными финансами у обучающихся профессиональных образовательных организаций.

Освоение содержания дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь (У):

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации (У1);

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни (У2);

- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план (У3);

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина (У4);

- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.) (У5);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов (У6);
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты (У7);
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс (У8);
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения (У9);
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом; (У10)
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности (У11);
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита (У12);
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию (У13);
- оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом (У14).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать (З):

- Экономические явления и процессы общественной жизни (31);
- Структуру семейного бюджета и экономику семьи (32);
- Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане (33);
- Расчетно–кассовые операции. Хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания (34);
- Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений (35);
- Виды ценных бумаг (36);
- Сферы применения различных форм денег (37);
- Основные элементы банковской системы (38);
- Виды платежных средств (39);

- Страхование и его виды (310);
- Налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация) (311);
- Правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг (312);
- Признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. (313).

## **2. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Формы и методы контроля результатов обучения**

Результаты обучения	Формы и методы контроля и оценки
---------------------	----------------------------------

В результате освоения учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обучающийся должен уметь:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;
- определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;
- применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита.
- определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию

Экспертная оценка результатов деятельности студентов при выполнении практических работ, тестировании, внеаудиторной самостоятельной работы.

Текущий контроль в форме:

- выполнение докладов;
- оценка выполнения заданий для самостоятельной работы;
- устного опроса;

Итоговый контроль в форме зачета

## 2.2. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины по темам (разделам)

Наименование темы (раздела)	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, ПК, У, З
Тема 1. Личное финансовое планирование. Депозит. Кредит	Дискуссии, решение тестов, реферат	31-313, У1-У14	Зачет	31-313, У1-У14
Тема 2. Расчетно-кассовые операции. Страхование. Инвестиции	Дискуссии, решение тестов, реферат	31-313, У1-У14		
Тема 3. Пенсии. Налоги	Дискуссии, решение тестов, реферат	31-313, У1-У14		
Тема 4. Признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке. Создание собственного бизнеса	Дискуссии, решение тестов, реферат	31-313, У1-У14		

### **3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний и умений в процессе освоения дисциплины**

##### **3.1.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля**

1. Зачем нужен кредит?
2. Кто, у кого и зачем берет деньги в долг?
3. Как решить, стоит ли брать кредит?
4. Сумма, ставка, срок, платеж.
5. Профессиональные и непрофессиональные кредиторы.
6. Кредитование в банках.
7. Виды кредитов для физических лиц.
8. Чем можно расплачиваться?
9. Какие виды денег вы знаете?
10. Как управлять движением безналичных денег?
11. Финансовое мошенничество и способы защиты.
12. Безопасность использования интернет-банкинга.
13. Что такое инвестиции?
14. Доходность инвестиций
15. Соотношение риска и доходности
16. Какой бывает риск?
17. Как защититься от риска?
18. Что такое ценные бумаги?
19. Облигации?
20. Акции?
21. Что такое фондовый рынок?
22. Биржа?
23. Брокеры?
24. Для чего платят налоги?
25. Налоговая декларация и правила ее заполнения.

26. Элементы налога и способы его взимания
27. Виды федеральных налогов
28. Виды налогов в РФ
29. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
30. Какие налоговые вычеты вы знаете?

### **3.1.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

#### **Тестовый контроль 1:**

##### **Вопрос 1**

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их построения – это:

- налоговая система
- налоговая политика
- фискальная функция
- принцип стабильности

##### **Вопрос 2**

Акцизный сбор – это налог:

- прямой – реальный
- косвенный – индивидуальный
- косвенный – универсальный

##### **Вопрос 3**

Налоги – это:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом.
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека;

##### **Вопрос 4**

Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

- стимулирование
- равенства
- стабильность
- равномерности уплаты

### **Вопрос 5**

Источником уплаты налога является:

- проценты
- прибыль
- заработная плата
- все ответы верны

### **Вопрос 6**

К личностным налогам относятся:

- налог на землю
- пошлина
- НДС
- подоходный налог

### **Вопрос 7**

Налог с владельцев транспортных средств - это налог:

- универсальный
- косвенный
- местный
- прямой

### **Вопрос 8**

Какой налог с рекламы?

- местный
- косвенный
- универсальный
- общегосударственный

### **Вопрос 9**

Какими бывают налоги по способу взимания?

- общегосударственные и местные

- на прибыль (доход), на прибавленную стоимость, ресурсные, на имущество, на действия
- прямые и косвенные
- кадастровые, декларационные и предыдущие

## **Вопрос 10**

Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок
- ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- Нет верного ответа.

## **Тестовый контроль 2**

### **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.

## 3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания уровня сформированности знаний и умений

### 3.2.1. Критерии оценивания выполнения теста

«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
правильно выполнено 85-100% тестовых заданий	правильно выполнено 65-84% тестовых заданий	правильно выполнено 50-65% тестовых заданий	правильно выполнено менее 50% тестовых заданий

### 3.2.2. Критерии оценивания выполнения докладов

«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
тема раскрыта в полном объеме и автор свободно в ней ориентируется, последовательно и логично, материал доклада актуален и разнообразен (проанализированы несколько различных источников) выводы аргументированы, обучающийся ответил на вопросы преподавателя и аудитории	тема раскрыта в целом полно, последовательно и логично, выводы аргументированы, но при защите доклада обучающийся в основном читал доклад и не давал собственных пояснений; обучающийся недостаточно полно и уверенно отвечал на вопросы преподавателя и аудитории	тема раскрыта не полностью, тезисы и утверждения не достаточно согласованы, аргументация выводов недостаточно обоснована, доклад выполнен на основании единственного источника, на вопросы преподавателя обучающийся не ответил	не соответствует критериям «удовлетворительно»

### 3.2.3. Критерии оценивания решения ситуационно-прикладных задач

«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
обучающийся дает полный и правильный ответ на вопросы задачи; подробно аргументирует решение, демонстрирует глубокое знание теоретических аспектов решения	в решении были допущены незначительные ошибки, аргументация решения достаточная, продемонстрировано общее знание теоретических аспектов решения	частично правильное решение задачи, недостаточная аргументация ответа, знание лишь отдельных теоретических аспектов решения	ответ не соответствует критериям оценки «удовлетворительно»

### **3.2.4. Критерии оценивания внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся**

Видами заданий для внеаудиторной самостоятельной работы могут быть:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы); составление плана текста; графическое изображение структуры текста; конспектирование текста; выписки из текста; работа со словарями и справочниками; ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета и др.;

- для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции (обработка текста); повторная работа над учебным материалом (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио- и видеозаписей); составление плана и тезисов ответа; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение нормативных материалов; ответы на контрольные вопросы; аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент - анализ и др.); подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов; составление библиографии, тематических кроссвордов; тестирование и др.;

- для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу; решение вариативных задач и упражнений; решение ситуационных производственных (профессиональных) задач; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности.

Виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы, их содержание и характер могут иметь вариативный и дифференцированный характер, учитывать специфику специальности, изучаемой дисциплины, индивидуальные особенности студента.

При предъявлении видов заданий на внеаудиторную самостоятельную работу рекомендуется использовать дифференцированный подход к студентам. Перед выполнением студентами внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. В процессе инструктажа преподаватель предупреждает студентов о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания. Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Во время выполнения студентами внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить консультации за счет общего бюджета времени, отведенного на консультации.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине и внеаудиторную самостоятельную работу студентов по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме, с представлением изделия или продукта творческой деятельности студента.

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы студента являются:

- уровень освоения студентом учебного материала;
- умение студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- сформированность общеучебных умений;
- обоснованность и четкость изложения ответа;
- оформление материала в соответствии с требованиями.

### **3.2.5. Критерии оценивания знаний и умений по итогам освоения дисциплины**

Промежуточная аттестация (итоговый контроль) проводится в форме дифференцированного зачета в ходе экзаменационной сессии с выставлением итоговой оценки по дисциплине. К дифференцированному зачету допускаются студенты, успешно выполнившие все виды отчетности, предусмотренные по дисциплине учебным планом. В ходе дифференцированного зачета проверяется степень усвоения материала, умение творчески и последовательно, четко и кратко отвечать на поставленные вопросы, делать конкретные выводы и формулировать обоснованные предложения. Итоговая оценка охватывает проверку достижения всех заявленных целей изучения дисциплины и проводится для контроля уровня понимания студентами связей между различными ее элементами.

В ходе итогового контроля акцент делается на проверку способностей студентов к творческому мышлению и использованию понятийного аппарата дисциплины в решении профессиональных задач по соответствующей специальности.

Знания, умения и навыки обучающихся на зачете оцениваются по двухуровневой системе: «зачтено» или «не зачтено». Оценка объявляется обучающемуся по окончании его ответа на зачете. Положительная оценка («зачтено») заносится в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку лично преподавателем. Оценка «не зачтено» проставляется только в зачетно-экзаменационную ведомость.

Общими критериями, определяющими оценку знаний на зачете, являются:

«зачтено»	«не зачтено»
<ul style="list-style-type: none"><li>- даны правильные или в основном правильные ответы на все поставленные теоретические вопросы;</li><li>- правильно или в основном правильно решены практические задачи или задания;</li><li>- ответы аргументированы, в них выделялось главное и второстепенное;</li><li>- показано умение анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и развитии.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- не выполнены требования, соответствующие оценке «зачтено».</li></ul>