

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал федерального государственного автономного
образовательного учреждения высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине

Б1.О.29 Экономическая культура и финансовая грамотность

Направление подготовки

08.03.01 Строительство

Направленность

08.03.01.01 Промышленное и гражданское строительство

1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения, соотношенных с результатами обучения по дисциплине (модулю), практике и оценочными средствами

Семестр	Код и содержание индикатора компетенции	Результаты обучения	Оценочные средства
УК-9. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
4 (зачет)	УК-9.2 Выявление методов личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использование инструментов для управления личными финансами, контроль собственных экономических и финансовых рисков	Знать: знать основные экономические понятия, принципы, методы	ОС-1 Вопросы к зачету
		Уметь: уметь самостоятельно принимать экономические решения	ОС-1
		Владеть: владеть навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности	ОС-3

2 Типовые оценочные средства или иные материалы, с описанием шкал оценивания и методическими материалами, определяющими процедуру проведения и оценивания достижения результатов обучения

2.1 Оценочные средства для текущего контроля.

Оценочное средство 1 – ТЕСТ (ОС-1).

Примеры варианта тестового задания:

1 Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- а) резервный +
- б) текущий
- в) инвестиционный

2 В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии +
- в) повышения инфляции

3 Инфляция:

- а) повышение заработной платы бюджетникам
- б) повышение покупательной способности денег
- в) снижение покупательной способности денег +

4 Кредит, выдаваемый под залог объекта, который (участок, дом, квартира), называется:

- а) ипотечный +
- б) потребительский
- в) целевой

5 Счет до востребования с минимальной процентной ставкой открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой +

6 Фондовый рынок – это место, где:

- а) продаются и покупаются строительные материалы
- б) продаются и покупаются ценные бумаги +
- в) продаются и покупаются продукты питания

7 Биржа – это место, где:

- а) продаются и покупаются автомобили
- б) продаются и покупаются ценные бумаги
- в) место заключения сделок между покупателями и продавцами +

8 Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) материального ущерба +
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

9 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) базовая +

10 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) накопительная +
- в) дополнительная

11 Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) страховая +
- б) единовременная
- в) основная

12 Дисконт:

- а) доход
- б) скидка +
- в) надбавка

13 Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт +
- б) коллапс
- в) девальвация

14 Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам +

15 Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- а) простой +
- б) средний
- в) сложный

16 Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия +
- в) процент

17 Векселя и облигации относятся к бумагам:

- а) дарственным
- б) долевым
- в) долговым +

18 Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- а) увеличился
- б) уменьшился +
- в) не изменился

19 Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода +

20 Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона – компании S
- б) коммерческому банку +
- в) салону связи P

21 Вы решили оплатить покупку билета на самолет через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется +
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

22 Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей +
- в) 120000 рублей

23 Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей

- а) 180000 рублей
- б) 70000 рублей
- в) 105000 рублей +

24 Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей
- б) 1 400 000 рублей + в) 700 000 рублей

25 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- б) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- в) на полную стоимость кредита +

26 Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки +

в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

27 Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- а) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.+
- б) это пустая трата денег, со мной все будет хорошо
- в) это для богатых, а у меня нечего страховать

28 При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- а) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- б) более 100 000 рублей в месяц
- в) независимо от уровня дохода +

29 Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня:

- а) столько же +
- б) больше
- в) меньше

Методические рекомендации по решению тестовых заданий

Тестирование позволяет путем поиска правильного ответа и разбора допущенных ошибок лучше усвоить тот или иной материал.

Тестовые задания рассчитаны на самостоятельную работу без использования вспомогательных материалов. То есть при их выполнении не следует пользоваться текстами учебной литературы.

Для выполнения тестового задания, прежде всего, следует внимательно прочитать поставленный вопрос. После ознакомления с вопросом следует приступить к прочтению предлагаемых вариантов ответа. Необходимо прочитать все варианты и в качестве ответа следует выбрать индекс (цифровое или буквенное обозначение), соответствующий правильному ответу.

На выполнение теста отводится ограниченное время. Оно может варьироваться в зависимости от уровня тестируемых, сложности и объема теста. Как правило, время выполнения тестового задания определяется из расчета 30-45 секунд на один вопрос.

Критерии оценивания теста

Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции	
Оценка (тестовые нормы: % правильных ответов)		
«отлично»	Обучающийся при тестировании набрал 86-100	Высокий
«хорошо»	Обучающийся при тестировании набрал 76-86	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся при тестировании набрал 60-75	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся при тестировании набрал 0-59	Компетенция не сформирована

Оценочное средство 2 – ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ (ОС-2)

Оценка этапа сформированности компетенции производится на каждом практическом занятии при выполнении определенного раздела дисциплины.

Пример задания:

Задание 1

В сентябре 2017 года произошло снижение ключевой ставки с 10% до 9,75%. По этому поводу правление банка организует заседание. На заседании Правления присутствует: Управление розничного кредитования Управление кредитования юридических лиц Управление банковских карт Управление операций по вкладам Управление депозитных операций Повестка Заседания:

снижение ключевой ставки ЦБ и последствия для банка. Каждое управление должно сделать доклад о последствиях влияния снижения ключевой ставки на свое направление и вынести предложения с целью адаптации к новым рыночным условиям

Задание 2

Клиент банка является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие 1 Необходимо открыть счет в российском банке в рублях и иностранной валюте 2 В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер 3 Оборот по счету предполагается 1200 000 руб. в месяц 4 Может возникнуть необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта. Денежные средства за счет овердрафта – 200000 руб. 5 Необходимо открыть также и депозитный счет 6 Предприятию необходимо подключиться к системе ДБО

- 1) Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного
- 2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком
- 3) В случае увеличения ежемесячного оборота в 3 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

Критерии оценивания:

Критерии	Уровень освоения компетенции	
Оценка		
«отлично»	Обучающийся выполнил правильно все задания	Высокий
«хорошо»	Обучающийся допустил или 1 не грубую ошибку	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся допустил 1 грубую или 2 не грубых ошибки	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся не справился с заданиями и допустил 5 и более ошибок	Компетенция не сформирована

До конца учебного семестра должны быть выполнены все практические задания для достижения этапа формирования компетенции.

Оценочное средство 3 – ПРАКТИКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАНИЯ (ОС-3)

Пример задания:

Задача

В семье Колосовых четыре дочери – школьницы. Мама планирует купить на распродаже школьные платья дочерям. В магазине «Аленушка» проводится акция: «Каждому, купившему два платья по цене 2 875 рублей, каждое третье платье – в подарок!» В магазине «Ивушка» предлагают платья по акции: «Каждому, купившему одно платье за 2 546 рублей, второе – за полцены!» В каком магазине выгоднее сделать покупку? На сколько (в рублях) будут отличаться покупки в этих магазинах?

Задача

Друзья Сергей и Андрей сделали вклады на год в двух разных банках. Сергей – под 9% годовых с потерей процентов в случае досрочного закрытия вклада, а Андрей – под 6% годовых, но с сохранением процентов в случае досрочного закрытия. Через год при закрытии своих вкладов они получили равные суммы денег. Сколько денег положил в банк каждый из друзей, если общая сумма вкладов была равна 1 200 000 рублей?

Задача

Жанна взяла в банке «ВТБ» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 кредита и 90 000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определите годовую процентную ставку банка по выданному кредиту, считая, что банк начислял равные проценты каждый месяц. Расчеты округлите до 3 знака после запятой.

Задача

Определите сумму ипотечного кредита (под залог приобретаемого жилья в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма первоначального взноса на покупку квартиры в ипотеку 1 800 000 рублей составляет 40% стоимости покупаемого жилья.

Критерии оценивания:

Критерии	Уровень освоения компетенции	
Оценка		
«отлично»	Обучающийся продемонстрировал участие в игре высокой степени, которая характеризует логику рассуждений; эрудированность; неординарность подхода к решению поставленных задач; артистизм; умение аргументировать и отстаивать свою точку зрения; готовность работать в группе; инициативность;	Высокий
«хорошо»	Обучающийся допустил отдельные нарушения логики; показывает несущественные пробелы в знаниях; не всегда использует оригинальный подход к решению стоящих задач; иногда недостаточно убедителен в отстаивании своей позиции; в целом, способен работать в группе;	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся часто нарушает логику мышления; имеет существенные пробелы в знаниях; его отличает ординарность подхода к решению поставленных задач; плохая речевая культура; слабая готовность работать в группе;	Минимальный
«неудовлетворительно»	Обучающийся не справился с заданиями и его участие в игре характеризуется отсутствием логики мышления; отсутствием необходимых знаний; неразвитостью способности к творчеству; отсутствием речевой культуры; неготовностью к конструктивному сотрудничеству в группе; безынициативностью	Компетенция не сформирована

2.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации

Учебным планом изучения дисциплины предусмотрена сдача зачета

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

- 1 Понятие экономической культуры, ее сущность.
- 2 Роль экономической культуры в регуляции экономического поведения.
- 3 Определение финансовой грамотности важность владения ею физическими лицами.
- 4 Институциональная структура финансовой системы РФ, в рамках которой формируются финансовые взаимоотношения.
- 5 Основные функции Министерства финансов РФ.
- 6 Основные функции Банка России.
- 7 Состав и основные функции государственных внебюджетных фондов РФ.
- 8 Основные функции Федеральной налоговой службы РФ.
- 9 Основные виды доходов физических лиц.
- 10 Сущность и функции заработной платы.
- 11 Существующие системы оплаты труда.
- 12 Существующие формы оплаты труда.
- 13 Отличительные черты тарифной и бестарифной систем оплаты труда.
- 14 Особенности расчета заработной платы при сдельной форме оплаты труда.
- 15 Особенности расчета заработной платы при повременной форме оплаты труда.
- 16 Основные понятия, связанные с системой налогообложения: налог, налогообложение, налоговая ставка, налоговая база, налоговый период, налоговый вычет.
- 17 Виды налогов, удерживаемых с физических лиц.
- 18 Сущность НДФЛ и порядок его определения.

- 19 Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ.
 - 20 Социальные налоговые вычеты по НДФЛ.
 - 21 Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ.
 - 22 Сущность и особенности обязательного и добровольного социального страхования.
 - 23 Понятие обязательного социального страхования, принципы его организации.
 - 24 Понятие и виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.
 - 25 Сущность и особенности уплаты страховых взносов.
 - 26 Принципы функционирования финансовой системы обязательного социального страхования.
 - 27 Особенности определения размера пособия по временной нетрудоспособности.
 - 28 Основные понятия и субъекты пенсионного страхования.
 - 29 Сущность денег и основные виды денег.
 - 30 Особенности осуществления расчетов и платежей с использованием безналичных денежных средств.
 - 31 Существующие банковские карты и основные их параметры.
 - 32 Сущность криптовалюты и биткойна в цифровом мире.
 - 33 Основные виды финансового мошенничества в сфере осуществления расчетов и платежей.
 - 34 Основные способы защиты от финансового мошенничества.
 - 35 Понятие инфляции и ее основные характеристики.
 - 36 Отличительные признаки сбережений и инвестиций.
 - 37 Способы начисления процентного дохода по сберегательным вкладам.
 - 38 Понятие кредитов и займов и их классификация.
 - 39 Порядок начисления процентов и виды платежей по кредитам и займам.
 - 40 Основные определения, связанные с потребительским страхованием.
 - 41 Особенности страхования имущества физических лиц.
 - 42 Особенности страхования ответственности физических лиц.
 - 43 Особенности личного страхования.
 - 44 Основные виды ценных бумаг.
 - 45 Особенности определения доходности по ценным бумагам.
 - 46 Понятие валюты и основные ее виды.
 - 47 Конвертируемость, доходность и обменный курс валюты.
 - 48 Наиболее популярные валюты и особенности их популярности.
- Критерии оценок зачета:

Шкала оценок	Показатели	Критерии
Зачтено	Полнота, аргументированность и правильность данных ответов вопросы	Полно и аргументировано даны ответы по вопросам. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.
Незачтено (недостаточный уровень сформированности компетенции)		Студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

3. ПРОЦЕДУРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточный контроль выполняется по завершению изучения дисциплины – зачет. Сдача зачета производится в последнюю неделю обучения. Ведущим преподавателем может быть проведена промежуточная аттестация студента по результатам обучения без дополнительной сдачи зачета по вопросам.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических возможностей (подбираются индивидуально в зависимости от возможностей здоровья студента):

Категории студентов	Виды оценочных средств	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	Курсовой проект в ограниченном объеме, контрольные вопросы для зачета	Преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	Контрольные вопросы для зачета, курсовой проект (в ограниченном объеме)	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Контрольные вопросы для зачета, курсовой проект (в ограниченном объеме)	Письменная проверка

Разработчик:



/ Е. Е. Ибе