

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине

Основы экономики и финансовой грамотности

Образовательная программа среднего профессионального
образования – программа подготовки специалистов среднего звена

Специальность
05.02.03 Метеорология

программа базовой подготовки на базе среднего общего образования

Форма обучения
Очная


Утверждаю
Проректор по учебной работе


Н.О. Верещагина

Рассмотрена и утверждена на заседании ученого
совета метеорологического факультета

«12» декабря 2022 г., протокол № 5

Декан метеорологического факультета


Я.В. Дробжева

Санкт-Петербург 2023

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ФОС текущего контроля предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих учебную дисциплину контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих учебную дисциплину ОП.09 Основы экономики и финансовой грамотности

ФОС разработан в соответствии требованиями специалистами среднего звена (ПП ССЗ) по специальности 05.02.03 Метеорология.

Учебная дисциплина осваивается в течение 4 семестра в объеме 52 часов.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме: вопросы на занятиях, тестирование.

1. Паспорт Фонда оценочных средств по дисциплине Основы экономики и финансовой грамотности

Таблица 1

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Рыночная организация хозяйства	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
2	Основные организационно-правовые формы организации	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
3	Материально-техническая база организации	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
4	Инвестиционная политика в Российской Федерации	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
5	Организация труда	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
6	Личный капитал	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
7	Депозит	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
8	Банковские кредиты	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
9	Расчётно-кассовые операции	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
10	Страхование	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование

11	Инвестиции	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
12	Пенсионная система	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
13	Налоговая система	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование
14	Защита от мошеннических действий	ОК 11	вопросы на занятиях, тестирование

Форма промежуточной аттестации: дифференцированный зачёт

2. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Таблица 2

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Знать: -экономические явления и процессы общественной жизни; -структуру личного бюджета; -депозит и кредит в личном финансовом плане; - расчетно-кассовые операции; - государственную пенсионную систему; -основные элементы банковской системы; -виды страхования; -налоговую систему РФ; -признаки мошенничества на финансовом рынке.	вопросы на занятиях, тестирование
	Уметь: -применять знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; -оценивать свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, -составлять семейный бюджет и личный финансовый план; - грамотно применять полученные знания для совершения экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя; -грамотно применять знания в планировании личного бюджета; -анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из	вопросы на занятиях, тестирование

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств
	различных источников; -применять полученные знания о хранении денег; применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор - -страховой компании; применять знания о депозите; - определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты.	

3. Содержание оценочных средств текущего контроля. Критерии оценивания

3.1. Вопросы на занятиях по дисциплине «Основы экономики и финансовой грамотности»

Раздел 1. Основы экономики

1. Предмет, метод и функции экономической теории.
2. Экономические потребности, блага и ресурсы.
3. Экономические потребности и блага. Экономические ресурсы. Понятие и виды.
4. Экономические агенты. Собственность и факторные доходы.
5. Экономические агенты и экономические интересы
6. Экономический кругооборот.
7. Общественное производство - исходная основа экономического роста и развития.
8. Типы экономических систем. Общая характеристика рыночной экономики.
9. Понятие экономической системы: сущность, критерии, типы.
10. Товарное хозяйство: условия возникновения, основные черты и типы. Товар и его свойства. Деньги и их функции
11. Спрос, предложение, рыночное ценообразование.
12. Спрос на товар. Закон спроса и эластичность спроса. Неценовые детерминанты спроса.
13. Совершенная и несовершенная конкуренция.
14. Конкуренция в механизме рыночной экономики.
15. Понятие и основные черты совершенной (чистой) конкуренции.
16. Факторные рынки и доходы собственников ресурсов.
17. Факторы производства, их взаимодействие.
18. Фирма в системе рыночных отношений. Теории фирмы.
19. Предпринимательство и его организационные формы. Концентрация и централизация производства.
20. Издержки производства и прибыль предприятия.
21. Издержки производства, их виды и структура. Экономические издержки.
22. Национальная экономика и система национальных счетов.
23. Задачи и функции макроэкономической теории.
24. Система национальных счетов (СНС). Межотраслевой баланс национального хозяйства.

25. Макроэкономическое равновесие.
26. Понятие макроэкономического равновесия. Общее и частичное равновесие. Сбалансированность как условие эффективного развития национальной экономики.
27. Совокупный спрос и совокупное предложение: их ценовые и неценовые детерминанты (модель AD-AS).
28. Экономическое развитие, рост и структурные изменения.
29. Экономический рост, его типы, темпы и факторы. Теории экономического роста.
30. Цикличность развития – экономическая закономерность. Экономические теории цикличности общественного воспроизводства.
31. Денежно-кредитная система и ее роль в государственном регулировании экономики.
32. Денежные системы и денежное обращение. Денежная масса и структура денежных агрегатов.
33. Денежный рынок: спрос на деньги и предложение денег. Регулирование денежной массы.
34. Финансовая система и бюджетно-налоговая политика государства.
35. Сущность финансов и финансовой системы.
36. Государственный бюджет: понятие, теоретические подходы, структура, дефицит и профицит, государственный долг.
37. Мировое хозяйство и его особенности в современных условиях.
38. Сущность и главные тенденции мировой экономики.
39. Возникновение и развитие экономических связей между странами.
40. Интернационализация, транснационализация и глобализация хозяйственной жизни.

Тема 2.1 «Личный капитал»

41. Пять шагов личного финансового планирования.
42. Принципы планирования личных финансов.
43. Что такое принцип «доходности»?
44. Что такое принцип «исследования»?
45. Что такое принцип «приоритетности»?
46. Что такое человеческий капитал?
47. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений .
48. Что такое принцип «скромной жизни»?
49. Что такое принцип «инвестирования»?
50. Что такое SWOT-анализ ?

Тема 2.2 Депозит

1. Зачем нужны сбережения?
2. Виды банковских вкладов
3. Как выбрать банк?
4. Как читать и заключать договор с банком?
5. Как влияет инфляция на стоимость активов?
6. Как управлять рисками по депозиту?
7. Контрольное тестирование по второму модулю:

Тема 2.3 Банковские кредиты

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. Что говорит закон? Правовые оформление кредитных отношений.
9. Кредитная история.
10. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
11. Математика кредитования – способы начисления процентов.
12. Что такое дифференцированные, аннуитетные платежи?
13. Сопутствующие комиссии и платежи.
14. Полная стоимость кредита.
15. Способы уменьшения стоимости кредита

Тема 2.4 Расчетно-кассовые операции

1. Чем можно расплачиваться?
2. Какие виды денег вы знаете?
3. Как управлять движением безналичных денег?
4. Финансовое мошенничество и способы защиты.
5. Безопасность использования интернет-банкинга.

Тема 2.5 Страхование

1. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
2. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
3. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
4. Российские законы, регулирующие страхование
5. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
6. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
7. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
8. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
9. Какие виды страховки вы знаете?
10. Как использовать страхование в повседневной жизни?

Тема 2.6 Инвестиции

1. Что такое инвестиции?
2. Доходность инвестиций
3. Соотношение риска и доходности
4. Какой бывает риск?
5. Как защититься от риска?
6. Что такое ценные бумаги?
7. Облигации?
8. Акции?
9. Что такое фондовый рынок?
10. Биржа?
11. Брокеры?
12. Как начать торговать на бирже?
13. Стратегии инвестирования в акции
14. Доверительное управление ценными бумагами
15. Коллективные инвестиции
16. Налогообложение операций на фондовом рынке
17. Индивидуальные инвестиционные счета

Тема 2.7 Пенсионная система

1. Что такое пенсия и кому она выплачивается
2. Почему в странах существуют государственные пенсионные системы
3. Какие бывают государственные пенсионные системы?
4. Какая пенсионная система лучше?
5. Как накопить на старость самостоятельно?
6. Можно ли рассчитать, сколько надо накопить?

7. Как копить?
8. Государственное пенсионное обеспечение
9. Обязательное пенсионное страхование
10. Негосударственное пенсионное обеспечение
11. На что обращать внимание при выборе НПФ
12. Социальное страхование рабочих
13. Зачем был повышен пенсионный возраст?
14. Как рассчитать количество пенсионных баллов
15. Учет трудового стажа

Тема 2.8 Налоговая система

1. Для чего платят налоги?
2. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
3. Элементы налога и способы его взимания
4. Виды федеральных налогов
5. Виды налогов в РФ
6. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
7. Какие налоговые вычеты вы знаете?

Тема 2.9 Защита от мошеннических действий

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды для неграмотных и доверчивых?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Как наказывается финансовое мошенничество в России?
6. Как необходимо действовать, столкнувшись с финансовым мошенничеством?

Критерии оценивания:

Оценка «отлично»: глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, грамотное и логичное изложение ответа.

Оценка «хорошо»: студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

Оценка «удовлетворительно»: студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно»: студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

3.2. Тестирование «Основы экономики и финансовой грамотности»

Тест 1

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

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

2 Акцизный сбор – это налог:

- прямой – реальный

- косвенный – индивидуальный
 - косвенный – универсальный
- 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;
- 4 Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:
- стимулирование
 - равенства
 - стабильность
 - равномерности уплаты
- 5 Источником уплаты налога является:
- проценты
 - прибыль
 - заработная плата
 - все ответы верны
- 6 К личным налогам относятся:
- налог на землю
 - пошлина
 - НДС
 - подоходный налог
- 7 Налог с владельцев транспортных средств - это налог:
- универсальный
 - косвенный
 - местный
 - прямой
- 8 Какой налог с рекламы?
- местный
 - косвенный
 - универсальный
 - общегосударственный
- 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
- 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.

Тест 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.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично»: глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, грамотное и логичное изложение ответа.

Оценка «хорошо»: студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

Оценка «удовлетворительно»: студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы.

Оценка «неудовлетворительно»: студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

4. Содержание оценочных средств промежуточной аттестации. Критерии оценивания

Форма промежуточной аттестации по дисциплине – **дифференцированный зачет**
Форма проведения зачета – **по результатам ответа на вопросы**

Примерный перечень вопросов для дифференцированного зачёта.

1. Финансовая грамотность и финансово грамотный человек.
2. Рациональное финансовое поведение.
3. Финансовая цель.
4. Личный финансовый план.
5. Бюджет семьи.
6. Потребительское кредитование.
7. Кредиты.
8. Условия договора потребительского кредита (займа).

9. Погашение кредита (займа). Ипотечный кредит.
10. Покупка автомобиля с привлечением кредита.
11. Банковские вклады.
12. Условия договора банковского вклада.
13. Как открыть вклад в банке?
14. Страхование вкладов.
15. Сбережения и инвестиции.
16. Ценные бумаги (акции, облигации и др.).
17. Стратегии инвестирования.
18. Инвестиционные риски.
19. Диверсификация рисков.
20. Страхование.
21. Страхование, объекты страхования.
22. Условия договора страхования.
23. Формы и виды страхования.
24. Медицинское страхование. ОСАГО, КАСКО.
25. Страхование жизни.
26. Страхование имущества.
27. Основы налогообложения и налоговая ответственность.
28. Функции налогообложения.
29. Виды налогов.
30. Налог на доходы физических лиц.
31. Налоговые вычеты по НДФЛ.
32. Ответственность налогоплательщика.
33. Цифровая финансовая грамотность.
34. Цифровые финансовые продукты и услуги.
35. Цифровые бонусы.
36. Финансовые инновации.
37. Будущее биометрии.
38. Финансовые мошенничества.
39. Права потребителей финансовых услуг.
40. Контрольные и надзорные организации.
41. Инструменты финансирования бизнеса.
42. Государственная (муниципальная) финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства.
43. Финансовый раздел бизнес плана.
34. Расчет основных финансово-экономических показателей

Критерии оценивания:

- оценка «отлично»: свободно ориентируется в рассматриваемой теме, понимает ее основания и умеет выделить практическое значение рассматриваемой темы;
- оценка «хорошо»: свободно излагает материал, однако не демонстрирует навыков сравнения основных идей и концепций, способен выделить и сравнить концепции, но испытывает сложности с их практической привязкой;
- оценка «удовлетворительно»: владеет приемами поиска и систематизации, но не способен свободно изложить материал, в общих чертах понимает основную идею, однако плохо связывает ее с существующей проблематикой;
- оценка «неудовлетворительно»: не ориентируется в терминологии и содержании, не выделяет основные идеи, допускает грубые ошибки.