

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Трехгорный технологический институт–

филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования

«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

(ТТИ НИЯУ МИФИ)

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора

Т.В.Труфанова


«29» января 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПЦ.13 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Специальность: **09.02.07. Информационные системы и программирование**

Квалификация выпускника: **администратор баз данных/ специалист по тестированию в области информационных технологий/программист/ технический писатель/ специалист по информационным системам/ специалист по информационным ресурсам/ разработчик веб и мультимедийных приложений**

Форма обучения: **очная**

г. Трехгорный
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств.....	3
2. Результаты освоения учебной дисциплины.....	5
3. Оценка освоения теоретического курса учебной дисциплины.....	8

1 Паспорт фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки знаний, полученных обучающимися за время освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

ФОС разработан на основании следующих документов:

– Федерального государственного образовательного стандарта по специальности 09.02.07 «Информационные системы и программирование», утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 09 декабря 2016 г. № 1547;

– программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 09.02.07 «Информационные системы и программирование».

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

Перечень формируемых компетенций

В ходе изучения дисциплины производится освоение обучающимися следующих компетенций:

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

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

Воспитательная работа

Естественнонаучный и общепрофессиональный модули		
Направление/ цели	Создание условий, обеспечивающих:	Использование воспитательного потенциала учебной дисциплины
Профессиональ ное и трудовое воспитание	- формирование глубокого понимания социальной роли профессии, позитивной и активной установки на ценности избранной	1.Использование воспитательного потенциала дисциплины для: - формирования позитивного отношения к получаемой профессии по квалификации

	<p>специальности, ответственного отношения к профессиональной деятельности, труду (B14)</p>	<p>администратор баз данных/специалист по тестированию в области информационных технологий/программист/технический писатель/специалист по информационным системам/специалист по информационным ресурсам/разработчик веб и мультимедийных приложений, понимания ее социальной значимости и роли в обществе, стремления следовать нормам профессиональной этики посредством контекстного обучения, решения практико-ориентированных ситуационных задач. - формирования устойчивого интереса к профессиональной деятельности, способности критически, самостоятельно мыслить, понимать значимость профессии посредством осознанного выбора тематики проектов, выполнения проектов с последующей публичной презентацией результатов, в том числе обоснованием их социальной и практической значимости; - формирования навыков командной работы, в том числе реализации различных проектных ролей (лидер, исполнитель, аналитик и пр.) посредством выполнения совместных проектов.</p>
	<p>- формирование психологической готовности к профессиональной деятельности по избранной профессии (B15)</p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для: - формирования устойчивого интереса к профессиональной деятельности, потребности в достижении результата, понимания функциональных обязанностей и задач избранной профессиональной деятельности, чувства профессиональной ответственности через выполнение учебных, в том числе практических заданий, требующих строгого соблюдения правил техники безопасности и инструкций по работе с оборудованием в рамках лабораторного практикума.</p>
	<p>- формирование культуры исследовательской и инженерной деятельности (B16)</p>	<p>Использование воспитательного потенциала дисциплины для формирования навыков владения эвристическими методами поиска и выбора технических решений в условиях неопределенности через специальные задания (методики ТРИЗ, морфологический анализ, мозговой штурм и др.), через организацию проектной, в том числе самостоятельной работы обучающихся с использованием программных пакетов.</p>

С целью овладения соответствующими общими компетенциями обучающийся в ходе освоения учебной дисциплины должен **иметь знания (З) и умения (У).**

Результаты обучения: умения, знания	Осваиваемые компетенции
Уметь:	
<p>У1. рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся в распоряжении после уплаты налогов;</p> <p>У2. рационально использовать полученные доходы на разных этапах жизни семьи;</p> <p>У3. контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег;</p> <p>У4. составлять бюджет семьи, оценивать его дефицит (профицит), выявлять причины;</p> <p>У5. возникновения дефицита бюджета и пути его ликвидации;</p> <p>У6. выбрать из банковских сберегательных вкладов тот, который в наибольшей степени отвечает поставленной цели; рассчитать процентный доход по вкладу;</p> <p>У7. различать обязательное пенсионное страхование и добровольные пенсионные накопления, альтернативные способы накопления на пенсию;</p> <p>У8. получать необходимую информацию на официальных сайтах ЦБ и Агентства по страхованию вкладов и выбрать банк для размещения своих сбережений;</p> <p>У9. различать организационно-правовые формы организаций;</p> <p>У10. защитить себя от рисков утраты здоровья, трудоспособности и имущества при помощи страхования;</p> <p>У11. различать обязательное и добровольное страхование.</p>	<p>ОК 02, ОК 03</p>
Знать:	
<p>31. сущность банковской системы в России, критерии определения надежности банков;</p> <p>32. сущность кредитования, виды кредитов и условия их оформления;</p> <p>33. принципы работы фондовой биржи, ее участники;</p> <p>34. виды доходов, налогооблагаемые доходы;</p> <p>35. сущность пенсионного обеспечения, виды пенсий;</p> <p>36. сущность предпринимательской деятельности, ее виды, преимущества и недостатки;</p> <p>37. основные этапы создания собственного бизнеса;</p> <p>38. преимущества и недостатки различных организационно-правовых форм предприятия.</p>	

2 Результаты освоения учебной дисциплины

Текущий контроль по учебной дисциплине производится с использованием задач и практических работ.

Критерии оценки тестовых заданий.

Процент выполнения задания:

- 90 % и более – отлично;
- От 75 до 89 % – хорошо;

- от 60 до 74 % – удовлетворительно;
- менее 60 % – неудовлетворительно.

Критерии оценки выполнения практических заданий.

Оценка 5 – «отлично» выставляется, если студент выполнил 100 % задания, демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задания, дает правильный алгоритм выполнения поставленной задачи, самостоятельно делает необходимые выводы и обобщения по полученным результатам, дает четкие ответы на вопросы.

Оценка 4 – «хорошо» ставится, если студент выполнил не менее 75 % задания, демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности в алгоритме при выполнении задания, дает не совсем полный ответ на вопросы.

Оценка 3 – «удовлетворительно» ставится, если студент выполнил не менее 50 % задания, затрудняется с правильной оценкой предложенного задания, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма выполнения задания возможен при наводящих вопросах преподавателя.

Оценка 2 – «неудовлетворительно» ставится, если студент выполнил менее 50 % задания, дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не дает правильный ответ на контрольные вопросы.

Промежуточной аттестацией по учебной дисциплине являются другие формы контроля.

К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, успешно освоившие весь теоретический курс учебной дисциплины и выполнившие практические работы.

Итогом промежуточной аттестации по учебной дисциплине выступает оценка по пятибалльной шкале оценивания соответственно: «5» (отлично), «4» (хорошо), «3» (удовлетворительно), «2» (неудовлетворительно).

Промежуточная аттестация проводится в форме контрольной работы.

Критерии оценки устного ответа студента.

При оценке устных ответов студентов учитываются следующие критерии:

1. Знание основных процессов изучаемой предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение терминологическим аппаратом и использование его при ответе.
3. Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.

Оценкой "ОТЛИЧНО" оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Оценкой "ХОРОШО" оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Оценкой "УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью,

логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценкой "НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО" оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

3 Оценка освоения теоретического курса учебной дисциплины

Структура фонда оценочных средств учебной дисциплины «Менеджмент в профессиональной деятельности»

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства	Контролируемые знания и умения
1	Тема 1. Банковская система	Фронтальный опрос Текущий контроль Оценка выполнения практических работ	У1-У11, 31-38, ОК 02, ОК 03
2	Тема 2. Фондовый рынок		
3	Тема 3. Страхование		
4	Тема 4. Налоги		
5	Тема 5. Финансовые механизмы работы фирмы		
6	Тема 6. Бизнес-план		
7	Промежуточная аттестация	Контрольная работа	

3.1 Контрольно-оценочные средства

Комплект контрольно-оценочных средств включает в себя педагогические контрольно- измерительные материалы, предназначенные для определения соответствия (или несоответствия) индивидуальных образовательных достижений

основным показателям результатов подготовки.

Типовые тестовые задания.

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- а) Создания накоплений на случай болезни.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания накоплений на будущую старость
- г) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- а) Создания накоплений на случай болезни.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию.
- г) Все утверждения неверны.

3. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- а) Создания накоплений на будущую старость.
- б) Формирования накоплений на крупную покупку.
- в) Создания накоплений на случай потери работы.
- г) Все утверждения верны.

4. Укажите правильное утверждение.

- а) Чем выше риск, тем больше доходность.
- б) Чем выше риск, тем меньше доходность.
- в) Чем меньше риск, тем больше доходность.
- г) Нет верных утверждений.

5. Укажите правильное утверждение.

- а) Чем меньше риск, тем больше доходность.
- б) Чем выше риск, тем меньше доходность.
- в) Чем меньше риск, тем меньше доходность.
- г) Все ответы верны.

6. Укажите правильное утверждение.

- а) Акции являются менее рискованными, чем облигации.
- б) Акции являются более рискованными, чем облигации.
- в) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги.
- г) Правильных ответов нет.

7. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском?

- а) Привилегированные акции.
- б) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества.
- в) Государственные ценные бумаги.
- г) Муниципальные ценные бумаги.

8. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%.

Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно _____

9. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%.

Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно _____

10. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%.

Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента. Ответ вписывается самостоятельно _____

Варианты ответов:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	а	в	а	в	б	в	-3.5%	3.7%	-4.3%

Порядок проведения и содержание итоговой аттестации по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Итоговая аттестация – другие формы контроля

Форма контроля: решение практических заданий.

Последовательность выполнения: решение практических заданий.

Максимальное время выполнения: 30 минут.

Типовые практические задания

1. Сберегательные вклады. Кредиты, услуги банков.

Задача 1.

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

Задача 2.

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

Задача 3.

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Задача 4.

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвертый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

Задача 5.

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 6.

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задача 7.

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Задача 8.

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 9.

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задача 10.

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задача 11.

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задача 12.

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

2. Фондовая биржа, рынок FOREX

Задача 1.

Акции номиналом 1000 руб. продавались по рыночной стоимости 3000 руб. Объявленный дивиденд составлял 10% годовых. Определить годовую сумму дивиденда и реальную доходность акций по уровню дивиденда.

Задача 2.

Акции номиналом 500 руб. были куплены по цене 600 руб. в количестве 100 шт. и проданы через 3 года по цене 700 руб. за акцию. Дивиденды по акциям составили: в 1 год – 10%, во 2 год – 15%, в 3 год – 20%. Определить полученный доход по операциям.

Задача 3.

Акции с дивидендной ставкой 20% при номинальной стоимости 2000 руб. проданы через год по рыночной стоимости 3000 руб. Определить совокупный доход акции и доходности акции в процентах.

Задача 4.

Инвестор обеспокоен падением курса акций, чтобы застраховать себя от потерь покупает 100 акций компании Б по курсу 96 руб за акцию, и затем продает опцион кол сот сроком 1 месяц, и ценой 85 руб. Общая стоимость 1700. Определить понесет ли инвестор убытки, если акция Б упадет на 79 руб. Какова будет прибыль, если курсовая цена акции = 85 руб.

Задача 5.

Курсовая цена акции, которая была размещена по номиналу 1000 руб., в первый год после эмиссии составляла 1500 руб. Определить дополнительный доход и доходность акции в %, а так же совокупный доход, если величина дивиденда составила 20%.

Задача 6.

Курсовая цена акций по номиналу 300 руб, составляет 500 руб. Определить доп. доход и доходность акции, а также совокупный доход, если величина дивиденда 20%?

Задача 7.

Наращенная стоимость облигации номиналом 500 руб. в момент погашения в полтора раза превышает ее номинал. Срок обращения облигации - 5 лет. Определить годовую купонную ставку.

Задача 8.

Номинал акции 600руб. Куплена 800руб.Продана 900руб.Ставка дивиденда 15%.Определить1)Величину дивиденда 2)Доп.доход 3) Совокупный доход. 4) Рендит.

3. Налоги, налоговая декларация

Задача 1.

В налоговом периоде организация реализовала продукции на 700 тыс. руб. (без НДС), построила хозяйственным способом для собственных нужд гараж – стоимость строительно-монтажных работ составила 120 тыс. руб. (без НДС). Оприходовано и отпущено в производство ТМЦ на сумму 300 тыс. руб. (в том числе НДС), а оплачено – 250 тыс. руб. Кроме этого совершена бартерная сделка: реализовано 20 изделий по цене 1 000 руб. (без НДС) за штуку, рыночная цена – 1 500 руб. за штуку (без НДС).

Исчислите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача 2.

За отчетный финансовый год совокупный доход работника равняется 240 000 рублей. В доход включены выплаты на оплату туристической путевки в размере - 30 000 рублей, материальная помощь к отпуску – 5 000 рублей, дивиденды в сумме 24 000 рублей за предыдущий отчетный год по результатам работы предприятия, пенсии по увечью, полученного в результате производственной травмы – 36 000 рублей.

Определить НДФЛ за весь отчетный год, указывая статьи НК РФ.

Задача 3.

В январе 2018г. организация – производитель алкогольной продукции изготовила 10 000 литров водки, из которых 5 000 литров было реализовано

магазину розничной торговли, а оставшиеся 5 000 литров – на акцизный склад оптовой торговли.

Ставки акциза определить, согласно НК РФ.

Определить сумму акциза, указывая статьи НК РФ.

Задача 4.

В результате документальной проверки проведенной на предприятии " Маяк " было установлено сокрытие налога на прибыль на сумму 200 тыс. руб , акт проверки 25 июля 2017 года, сокрытие установлено за 1 квартал 2017 года. Определить размер финансовых санкций.

Задача 5.

Предприятие Юпитер оплатило налог на прибыль в сумме 15000 руб. 15 июня 2018 года за 1 квартал 2018. определить размеры финансовых санкций.

Задача 6.

Определить размер налога на прибыль, если известно следующее:

Выручка от реализации – 1300 руб.,

Сумма пошлины, возвращаемой по решению суда - 120 руб.

Сумма убытков за предыдущий квартал 2005 года - 1542 руб.

Фонд заработной платы с отчислениями -1200 руб.

Расходы по приобретению материалов –4500.

Расходы по подготовке кадров - 4500 руб.

Амортизация – 1200 руб.

4. Эффективность компании, банкротство и безработица

Вариант 1

Имеются данные (* военнослужащие в расчет занятых ВКЛЮЧЕНЫ)

Численность трудоспособного населения, млн. чел., в том числе, млн. чел.:

1. Студенты – дневной формы обучения - 3,5
2. Неработающие пенсионеры - 9
3. Домашние хозяйки - 2,7
4. Заключение - 2

5. Находящиеся в отпуске - 2,9
6. Военнослужащие - 4
7. Инвалиды - 0,3
8. Уволенные в связи с изменением отраслевой структуры производства - 0,7
9. Бродяги - 0,6
10. Занятые неполную рабочую неделю - 1,5
11. Уволенные и не ищущие работу - 0,8
12. Уволившиеся в поисках лучшей работы - 0,2
13. Находящиеся на больничном - 1,8
14. Уволенные в результате спада в экономике - 2,1
15. Выпускники ВУЗов - 1,4
16. Сезонные рабочие - 1,3
17. из них работающие - 0,5
18. Численность остальных видов занятых - 68

Определите:

1. численность не включаемых в рабочую силу,
2. общую численность занятых,
3. общую численность безработных,
4. общую численность рабочей силы
5. фактический уровень безработицы
6. численность фрикционных безработных,
7. уровень фрикционной безработицы,
8. численность структурных безработных
9. уровень структурной безработицы
10. естественный уровень безработицы

Вариант 2

Имеются данные (* военнослужащие в расчет занятых ВКЛЮЧЕНЫ)

Численность трудоспособного населения, млн. чел. , в том числе, млн. чел.:

1. Студенты – дневной формы обучения - 5
2. Неработающие пенсионеры - 4
3. Домашние хозяйки - 2,1
4. Заключение - 1,4
5. Находящиеся в отпуске - 2,3
6. Военнослужащие - 5,1
7. Инвалиды - 0,8
8. Уволенные в связи с изменением отраслевой структуры производства - 1,1
9. Бродяги - 0,2
10. Занятые неполную рабочую неделю - 1,9
11. Уволенные и не ищущие работу - 0,6
12. Уволившиеся в поисках лучшей работы - 0,3
13. Находящиеся на больничном - 1,6
14. Уволенные в результате спада в экономике - 1,8
15. Выпускники ВУЗов - 1,8
16. Сезонные рабочие - 1,8
17. из них работающие - 0,4
18. Численность остальных видов занятых - 69

Определите:

1. численность не включаемых в рабочую силу,
2. общую численность занятых,
3. общую численность безработных,
4. общую численность рабочей силы
5. фактический уровень безработицы
6. численность фрикционных безработных,
7. уровень фрикционной безработицы,
8. численность структурных безработных
9. уровень структурной безработицы

10. естественный уровень безработицы