

Департамент образования и науки города Москвы
Самарский филиал
Государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования города Москвы
«Московский городской педагогический университет»
Факультет права и управления
Кафедра экономики, управления и социологии

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Для специальности 40.02.04 Юриспруденция
Направленность программы Юрист в сфере социального обеспечения
Курс - 2, семестр – 4.
Распределение учебного времени:
Лекции - 12 час.
Практические занятия – 12 час.
Самостоятельная работа – 8 час.

Самара
2024

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП СПО

Контролируемые компетенции (шифр компетенции)	Планируемые результаты обучения	Семестр
<p>планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях (ОК 03)</p>	<p>Когнитивный:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структуры семейного бюджета и экономики семьи; - банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование; - расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - основы предпринимательства. <p>Деятельностно-практический:</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития; - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; - производить оплату с применением различных видов платежных средств. 	4

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Семестр	Шкала оценивания	
	«не зачтено»	«зачтено»
4 семестр	<p>Не знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структуры семейного бюджета и экономики семьи; - банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование; - расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - структуры семейного бюджета и экономики семьи; - банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование; - расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания; - виды платежных средств; - страхование и его виды; - налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);

<p>налоговая декларация);</p> <ul style="list-style-type: none"> - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - основы предпринимательства. <p>Не умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития; - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; - производить оплату с применением различных видов платежных средств. 	<ul style="list-style-type: none"> - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; - основы предпринимательства. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития; - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; - производить оплату с применением различных видов платежных средств.
---	--

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Порядок проведения текущего контроля успеваемости предполагает систематическую проверку знаний обучающихся и выполнение их самостоятельной работы.

Текущий контроль успеваемости – это контроль знаний, умений, навыков, приобретенных обучающимися в ходе освоения темы и подготовки домашнего задания.

Текущий контроль успеваемости обучающихся проводится по каждой теме и каждому модулю учебной дисциплины и включает контроль знаний в рамках контактной и самостоятельной работы обучающихся. Результаты текущего контроля выставляются в индивидуальный журнал преподавателя и оглашаются обучающимся в конце каждого занятия.

Рубежный контроль по дисциплине проводится в рамках контрольных недель. Согласно Положению о БРС, действующему в филиале, этапы рубежного контроля состоят из двух контрольных точек. Результаты рубежного контроля складываются из набранных баллов обучающихся за период изучения и выставляются в ведомость деканата.

Промежуточная аттестация обучающихся проводится в форме сдачи зачета. Зачет сдается согласно расписанию и служит формой проверки учебных достижений обучающихся по всей программе учебной дисциплины и преследуют цель оценить учебные достижения за академический период. Результаты успеваемости обучающихся выставляются в рейтинговый лист, ведомость деканата по БРС, экзаменационную ведомость и зачетную книжку обучающихся.

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация в рамках дисциплины проводятся с целью определения степени освоения обучающимися образовательной программы. Посещаемость обучающихся аудиторных занятий отмечается в индивидуальном журнале преподавателя и журнале деканата. Учебные достижения обучающихся по всем видам учебных заданий в ходе текущего контроля оцениваются по балльно-рейтинговой системе в соответствии с Технологической картой.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины при балльно-рейтинговой системе оценки качества освоения ОП СПО

Балльно-рейтинговая система используется для оценки знаний обучающихся. Рейтинг устанавливает уровень подготовки обучающегося относительно других обучающихся в сопоставимых условиях.

Задачами балльно-рейтинговой системы являются:

- повышение мотивации обучающихся к освоению ОП СПО путем более высокой дифференциации оценки их учебной работы;
- стимулирование регулярной и результативной самостоятельной учебной работы обучающихся в семестре;
- получение дифференцированной и разносторонней информации о качестве и результативности обучения, а также о персональных академических достижениях обучающихся;
- повышение уровня учебно-организационной работы кафедр.

Итоговая балльная оценка по дисциплине определяется как сумма баллов, набранных обучающимся в результате работы на сессии (текущая успеваемость), на зачете (промежуточная аттестация).

Текущая успеваемость обучающихся определяется по сумме баллов, набранных в результате работы на сессии.

По результатам аттестации в ведомость выставляется число баллов, полученных обучающимся на сессии. Обучающийся считается допущенным к промежуточной аттестации, если по итогам текущей успеваемости он набрал в совокупности **не менее 20 баллов**.

Максимальная сумма рейтинговых баллов по учебной дисциплине по результатам **текущей успеваемости** в семестре составляет **60 баллов**.

Кроме того, обучающийся может получить по результатам текущей успеваемости поощрительные баллы за участие в конференциях, олимпиадах, конкурсах и др. **Сумма поощрительных баллов** составляет не более **20 баллов**.

Общая сумма баллов по результатам текущей успеваемости за семестр может включать следующие составляющие:

- 1) выполнение заданий по дисциплине (выступление на семинаре, подготовка рефератов и презентаций, решение задач);
- 2) итоговое тестирование.

Оценка социальных характеристик обучающегося рассматривается как неотъемлемый элемент учебно-воспитательного процесса, проводится в целях повышения ответственности и организованности обучающихся, их мотивации к глубокому и всестороннему усвоению необходимого объема знаний, а также прививания навыков систематической работы.

Максимальная сумма рейтинговых баллов по оценке социальных характеристик обучающегося в семестре составляет **10 баллов**. В число допустимых для включения в оценку параметров входят:

- посещаемость занятий – до 3 баллов;
- наличие лекций по дисциплине – до 3 баллов;
- активность на занятиях – до 4 баллов.

Оценка личностных социальных характеристик обучающихся осуществляется преподавателем один раз в конце семестра.

Промежуточная аттестация зачет проводится в форме устного опроса по заранее предложенным темам. Максимальная сумма рейтинговых баллов при промежуточной аттестации – **40 баллов**.

При передаче зачета фактическая рейтинговая оценка, полученная обучающимся за ответ, **снижается на 6 баллов**.

Ответ обучающегося на зачете оценивается в баллах с учетом шкалы соответствия рейтинговых оценок пятибалльным оценкам. Для перевода балльной оценки по промежуточной аттестации в академическую используется следующая шкала:

зачет

20 баллов – допуск к зачету

41-100 баллов – зачтено

Итоговая балльная оценка по дисциплине определяется как сумма баллов по текущей

успеваемости, промежуточной аттестации и оценки социальных характеристик обучающегося. Безупречное освоение дисциплины оценивается в *100 рейтинговых баллов*.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание заданий	Кол-во мероприятий / полученный балл	Допустимое количество баллов	Максимальное кол-во баллов	Срок предоставления
ТЕКУЩАЯ УСПЕВАЕМОСТЬ (4 семестр)				
Выступление с докладом и презентацией	6 / 5-10	-	-	По расписанию
Письменная самостоятельная работа	6 / 5-10	5	10	По расписанию
Решение задач	6 / 1 - 10	1	10	По расписанию
Терминологический диктант	1 / 5 - 11	5	11	По расписанию
ИТОГО		11	31	Последнее занятие
ПООЦРИТЕЛЬНЫЕ БАЛЛЫ				
Участие в конференциях	1 / 20	0	20	В течение семестра
Участие в олимпиадах	1 / 10	0	10	В течение семестра
Участие в конкурсах	1 / 10	0	10	В течение семестра
ИТОГО		0	40	Последнее занятие
СОЦИАЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБУЧАЮЩИХСЯ				
Посещаемость занятий	7 / 1	7	7	По расписанию
Наличие лекций по дисциплине и решенных задач на практическом занятии	3 / 3	3	3	По расписанию
ИТОГО		10	10	Последнее занятие
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ				
Зачет	1 вопрос	10	19	Сессия
	2 вопрос	10	20	
ИТОГО		20	39	Сессия
ИТОГОВАЯ БАЛЛЬНАЯ ОЦЕНКА				
ИТОГО		41	100	Сессия

Примерные темы для устных докладов

1. Акции и облигации
2. Алгоритм выбора банковской карты для подростков
3. Банк и банковские услуги
4. Банковские карты и их развитие на современном этапе
5. Банковские операции для физических лиц
6. Будущее финансовой профессии
7. Бюджет и экономия семьи

8. Влияние инфляции на экономику семьи
9. Всё о деньгах с героями из сказок
10. География на купюрах
11. Денежный вопрос
12. Деньги в долг: как правильно выдавать и брать?
13. Доходы и расходы семьи
14. Деньги и их роль в экономике
15. Думай о пенсии смолodu
16. Деньги делают добро
17. Единая семья – единый бюджет
18. Жизнь в кредит: за и против
19. Зачем нужно работать?
20. Знакомство с банковской системой
21. Ипотека: что важно знать и уметь?
22. Исследование рынка банковских карт
23. История денег: от древности до современности
24. Как делать сбережения?
25. История пенсий и пенсионная реформа в России
26. Как научиться экономить?
27. История появления векселя
28. Как начать свой бизнес с нуля?
29. Копейка рубль бережёт
30. Как появились деньги и зачем они нужны?
31. Какими могли быть советские купюры?
32. Как правильно заниматься благотворительностью?
33. Карманные деньги как фактор формирования статуса подростков
34. Как правильно планировать семейный бюджет?
35. Кредит и как его выбрать
36. Как разумно тратить деньги?
37. Личное финансовое планирование
38. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями?
39. Кредитная карта или потребительский кредит?
40. Как стать богаче?
41. Кредит: жизнь в долг или способ удовлетворение потребностей?
42. Как управлять своим кошельком, чтобы он не пустовал?
43. Личные финансы и семейный бюджет

Вопросы для самопроверки:

1. Бюджет равен зарплате?
2. Что делать, если расходы превышают доходы?
3. Что такое финансовая подушка безопасности?
4. Где лучше держать подушку безопасности?
5. Что дает капитализация банковского депозита?
6. В каких случаях можно брать кредиты?
7. На какие цели кредиты лучше не брать?
8. Что такое кредитная история?
9. Почему нужно проверять свою кредитную историю?
10. Как защитить свои деньги от инфляции?
11. Что такое индивидуальный инвестиционный счет?
12. Какие самые безопасные бумаги можно купить на ИИС?

13. Зачем страховать вклады или индивидуальный инвестиционный счет?
14. Какие есть преимущества и недостатки хранения денег в валюте?

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОП СПО

Вопросы к зачету:

1. Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета?
2. Что такое человеческий капитал. Как применить свой человеческий капитал. Процесс принятия решений.
3. Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана.
4. Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть.
5. Что такое кредит. Основная характеристика кредита.
6. Расчетно-кассовые операции банка. Перечислите и охарактеризуйте основные РКО банка.
7. Формы дистанционного банковского обслуживания.
8. Что такое страхование.
9. Страховая система РФ.
10. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ.
11. Виды страхования.
12. Как использовать страхование в повседневной жизни.
13. Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.
14. Процесс инвестирования. Основные принципы и правила инвестирования.
15. Инвестиционные риски.
16. Что такое пенсия.
17. Пенсионная система РФ.
18. Личная пенсионная система. Пенсионные отчисления.
19. Понятие и сущность налогов. Налоговая система РФ
20. Виды налогов.
21. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.
22. Махинации с банковскими картами.
23. Махинации с кредитами.
24. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
25. Уголовная ответственность за финансовые махинации.
26. Что такое деньги и как они возникли.
27. Что такое семейный бюджет и почему его нужно планировать.
28. Классификация вкладов. Перечислите виды вкладов. Дайте характеристику каждому.
29. Что такое депозитный договор. С какой целью заключается.
30. Перечислите перечень обязательных документов необходимых физическому лицу для заключения депозитного договора.
31. Принципы кредитования физических лиц.
32. Виды банковских кредитов для физических лиц.
33. Банковские услуги физическим лицам.
34. Валютные операции.
35. Обмен валюты. Валютный курс.
36. Кто и как устанавливает курс валют.
37. Виды денежных переводов в Российской Федерации.
38. Банковская карта с овердрафтом.
39. Дебетовая карта.

40. Кредитная карта.
41. Участники страхового процесса. С какого возраста физическое лицо может заключать договор страхования.
42. Выгодоприобретатель в страховании - права, обязанности.
43. Субъекты страховых отношений.
44. Объекты страховых отношений.
45. Формы страхования физических лиц в Российской Федерации.
46. Виды страхования физических лиц в Российской Федерации.
47. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая.
48. Виды инвестиций.
49. Метод дисконтирования инвестиций. Дивиденд.
50. Характеристика понятий акция и облигация.
51. Купонный доход-характеристика, формула расчёта.
52. Реальная и номинальная доходность инвестиций.
53. Виды пенсий в Российской Федерации.
54. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды.
55. Система налогов и сборов в Российской Федерации.
56. Налог на доходы физических лиц. Транспортный налог.
57. Классификация налогов Российской Федерации.
58. Распространенные виды мошенничества в Российской Федерации.
59. Финансовые пирамиды. Самые известные финансовые пирамиды в РФ.
60. Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.
61. Интернет банкинг-характеристика, способы защиты.
62. Страховая трудовая пенсия.
63. Обязательное пенсионное страхование.