

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)
Экономический факультет
Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
протокол от «11» марта 2024 г., №8.
Заведующий кафедрой _____ / Т.И. Власова /

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По учебной дисциплине
Основы финансовой грамотности

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль:
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная

Мытищи
2024

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
ДПК-3. Способен оценивать финансово-экономические показатели, отражающие специфику функционирования финансово-кредитной сферы.	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

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

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
СПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта

	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основные финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность предприятий различных организационно-правовых форм Уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач Владеть: навыками работы с аналитическими данными, полученными при оценке и характеристике деятельности конкретного хозяйствующего субъекта	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта
ДПК-3	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основы финансовой и инвестиционной оценки перспектив деятельности предприятия Уметь: проводить сравнительный анализ ключевых финансово-экономических и инвестиционных показателей	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта

	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: основы финансовой и инвестиционной оценки перспектив деятельности предприятия Уметь: проводить сравнительный анализ ключевых финансово-экономических и инвестиционных показателей Владеть: навыками построения финансовых моделей в рамках текущей и инвестиционной деятельности	Опрос Доклад Реферат Презентация Творческий проект	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания доклада Шкала оценивания реферата Шкала оценивания презентации Шкала оценивания творческого проекта
--	-------------	--	--	--	--

3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПВО

Примерный перечень тем для опроса

1. Понятие финансов, их место в системе экономических отношений.
2. Функции финансов, как проявление их сущности.
3. Финансовые ресурсы как материальный носитель финансовых отношений.
4. Понятие финансовых ресурсов.
5. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов.
6. Понятие финансовой системы как совокупности финансовых отношений.
7. Сферы и звенья финансовой системы, их взаимосвязь и взаимозависимость.
8. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы.
9. Финансовая система Российской Федерации на современном этапе.
10. Финансовые системы за рубежом.
11. Сферы финансовой системы: финансы организаций, финансы домохозяйств, государственные и муниципальные финансы.
12. Финансы конкретной сферы финансовой системы.
13. Государственные финансы.
14. Муниципальные финансы.
15. Финансы организаций (предприятий).
16. Финансы домохозяйств.
17. Личные финансы
18. Понятие финансовой политики.
19. Субъекты и объекты финансовой политики.
20. Содержание и значение финансовой политики.
21. Объекты и субъекты управления финансами.
22. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

23. Понятие и содержание финансового механизма.
24. Характеристика основных составляющих финансового механизма.
25. Понятие управления финансами, его функциональные элементы.
26. Объекты и субъекты управления финансами.
27. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности.
28. Характеристика банковской системы.
29. Рынок потребительского и ипотечного кредитования на современном этапе.
30. Особенности государственного кредита.
31. Риски в финансовой деятельности домохозяйств
32. Формы осуществления инвестиций и сбережений
33. Движение и структура финансов домашнего хозяйства
34. Современные методы сбора и обработки информации для финансового анализа
35. Методы анализа экономических явлений и процессов, характеризующих финансовое положение экономики в целом, организаций.
36. Расчет и анализ экономических показателей, характеризующих финансовую деятельность домохозяйства. Финансы домохозяйств. Личные финансы
37. Понятие управления личными финансами.
38. Особенности формирования и использования личных финансовых ресурсов.
39. Основы финансовой грамотности.
40. Характеристики профессий финансовой сферы.
41. Финансовое образование в РФ.
42. Структура творческого проекта.

Примерные темы рефератов

1. Современные концепции сущности финансов.
 2. Состав и структура финансовой системы в различных странах.
 3. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций.
 4. Роль целевого капитала в расширении источников финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
 5. Перспективы развития финансов государственных корпораций в РФ.
 6. Финансы домохозяйств, их специфика.
 7. Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей.
 8. Модели организации государственных и муниципальных финансов в разных странах.
 9. Правовые основы функционирования государственных и муниципальных финансов в РФ.
 10. Формирование и использование (государственных) муниципальных финансовых ресурсов в РФ.
 11. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
 12. Финансовое прогнозирование в Р Ф.
 13. Государственный финансовый контроль в современной России.
 14. Система индикаторов, определяющих положение финансов разного уровня.
 15. Общая характеристика финансовой системы РФ и ее место составляющих в данной системе.
 16. Финансовая система домашнего хозяйства
 17. Взаимодействие домохозяйств с финансовыми организациями
 18. Институты финансового управления в РФ
 19. Понятие базового актива, финансовые аспекты развития и жизненного цикла
 20. Доходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на получение
 21. Расходы домохозяйств: понятие, структура, расходы на осуществление
 22. Место страхования в финансовой системе домашнего хозяйства
-

23. Пенсионная система РФ
24. Необходимость и функции финансового контроля
25. Основные факторы формирования и развития института финансов домохозяйств
26. Современные проблемы налогообложения физических лиц.
27. Финансовая репутация физического лица.

28. Тема по выбору студента

Примерные темы презентаций

1. Финансы конкретной сферы финансовой системы.
2. Государственные финансы.
3. Муниципальные финансы.
4. Финансы организаций (предприятий).
5. Финансы домохозяйств.
6. Личные финансы
7. Особенности государственного кредита.
8. Риски в финансовой деятельности домохозяйств
9. Формы осуществления инвестиций и сбережений
10. Движение и структура финансов домашнего хозяйства
11. Анализ современного состояния финансового рынка в РФ.

Примерные темы докладов

1. Анализ финансовой системы РФ.
2. Анализ современного состояния финансового рынка в РФ.
3. Перспективы развития финансового рынка в РФ.
4. Влияние государственного регулирования на процесс функционирования финансового рынка в современных условиях.
5. Проблемы разработки и реализации государственной финансовой политики РФ в современных условиях.
6. Анализ российского и зарубежного опыта финансовой политики правительства.
7. Государственная финансовая политика в РФ.
1. Роль федерального бюджета в социально-экономическом развитии РФ.
2. Пенсионный фонд РФ, современные проблемы его функционирования.
3. Анализ доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования РФ.
4. Фонды медицинского страхования в РФ.
5. Анализ поведения домохозяйств на финансовом рынке РФ.
6. Управление личными финансами.
7. Принципы финансового планирования разного уровня.

Примерные темы творческих проектов

Творческие проекты разрабатываются на единой основе с целью формирования научного понимания финансовых отношений в экономике РФ, учета ситуаций в современной и будущей жизнедеятельности физического лица, и развития умений принятия обоснованных финансовых решений.

Типовые темы творческих проектов:

1. «Разработка личного финансового плана (стратегический подход)».
2. «Разработка личного бюджета на конкретный период времени» (по выбору студента).

Примерные вопросы к зачету

1. Понятие финансов, их специфические признаки, отличия от других экономических категорий.
2. Финансовые ресурсы, их состав и структура, основные формы формирования и использования финансовых ресурсов.
3. Финансовые резервы, их назначение.
4. Финансовая система, основные сферы и звенья финансовой системы Российской Федерации.
5. Финансы коммерческих организаций, понятие и принципы организации.
6. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, их состав и источники формирования.
7. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
8. Особенности организации финансов некоммерческих организаций
9. Особенности источников и виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
10. Особенности финансового механизма государственных и муниципальных учреждений.
11. Финансовый механизм бюджетных, казенных и автономных учреждений.
12. Финансы домохозяйств, их содержание и особенности.
13. Финансы индивидуальных предпринимателей, их особенности по сравнению с другими субъектами хозяйствования.
14. Основные источники формирования финансовых ресурсов домохозяйств, направления их использования.
15. Понятие и состав государственных и муниципальных финансов. Факторы, влияющие на организацию государственных и муниципальных финансов.
16. Состав и источники формирования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.
17. Экономическое содержание бюджета государства.
18. Общая характеристика доходов федерального бюджета РФ
19. Общая характеристика расходов федерального бюджета РФ.
20. Механизм воздействия бюджета на социально-экономическое развитие государства.
21. Государственные внебюджетные фонды в Российской Федерации, общая характеристика доходов и расходов их бюджетов.
22. Характеристика доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.
23. Характеристика доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации.
24. Экономическая сущность и роль финансового рынка.

25. Финансовый рынок РФ, его особенности и основные проблемы.
26. Государственное регулирование финансового рынка РФ, цели, задачи, проблемы.
27. Цели, задачи и методы финансового регулирования.
28. Прямое и косвенное государственное финансовое регулирование.
29. Финансовая политика. Субъекты и объекты финансовой политики, взаимосвязь экономической и финансовой политики.
30. Цели и задачи финансовой политики. Основные направления финансовой политики РФ на современном этапе.
31. Понятие управления финансами, его функциональные элементы. Особенности финансов как объекта управления.
32. Субъектов управления финансами, характеристика их полномочий.
33. Финансовое планирование и прогнозирование, их место в системе управления финансами.
34. Основные этапы и методы финансового планирования и прогнозирования.
35. Виды финансовых планов и прогнозов, их назначение.
36. Содержание финансового контроля, его цели и задачи.
37. Нормативно-правовые акты, регламентирующие управление финансами в разных сферах финансовой системы Российской Федерации.
38. Финансы домохозяйств, их содержание и особенности.
39. Роль финансового рынка в благосостоянии физического лица.
40. Управления личными финансами: теория и практика.
41. Государственный, региональный, муниципальный и семейный бюджеты.
42. Финансовая грамотность в РФ.
43. Финансовое образование в РФ.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Основными формами текущего контроля являются опрос, реферат, доклад, презентация, творческий проект.

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Реферат	до 10 баллов
Опрос	до 10 баллов
Доклад	до 20 баллов

Презентация	до 20 баллов
Творческий проект	до 20 баллов
Зачет	до 20 баллов

Шкала оценивания реферата

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Грамотно подобрать литературу по теме с теоретической и практической информацией	0-4
Самостоятельно и аргументировано проанализировать отечественные и зарубежные источники информации по выбранной теме.	0-4
Оформить реферат с использованием структуры аналитического обзора.	0-2
Итого	10

Шкала оценивания опроса

Критерии оценивания	Интервал оценивания
Самостоятельно и аргументировано подготовить ответ на контрольный вопрос	0-2
Умение составить полный и правильный ответ на основе изученного научного теоретического и статистического материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-4
Понимание сущности основных понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-4
Итого	10

Шкала оценивания презентации

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-4
2. Личный вклад автора	0-4
3. Структурированность материала	0-3
4. Объем и качество используемых источников	0-2
5. Оформление и грамотность речи	0-3
6. Защита презентации	0-4
Итого	20

Шкала оценивания доклада

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-2
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Объем и качество используемых источников	0-3
5. Оформление текста и презентации, грамотность речи	0-5

6. Защита доклада	0-5
Итого	20

Шкала оценивания творческого проекта

Критерии оценивания	Интервал оценивания
2. Степень раскрытия темы	0-2
3. Личный вклад автора	0-3
4. Структурированность содержания	0-2
5. Объем и качество используемой информации	0-3
6. Качество текста и презентации	0-5
7. Защита творческого проекта	0-5
Итого	20

Шкала оценивания зачета

Критерии оценивания	Баллы
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	16-20
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	11-15
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-10
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Баллы, полученные студентом по текущему контролю и промежуточной аттестации	Оценка в традиционной системе
41 - 100	Зачтено
0 - 40	Не зачтено

