**ГОБПОУ «Елецкий колледж экономики,**

**промышленности и отраслевых технологий»**

|  |
| --- |
| **фонды оценочных средств** |
| поучебной дисциплине |
| **ОП.08 ФИНАНСОВая ГРАМОТНОСТь** |
| по специальности: |
| 43.02.11 Гостиничный сервис |

2020

Фонды оценочных средств по учебной дисциплине ОП.08 Финансовая грамотность разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) среднего профессионального образования (далее – СПО) для специальности 43.02.11 Гостиничный сервис

Организация разработчик: ГОБПОУ СПО «Елецкий колледж экономики, промышленности и отраслевых технологий»

Разработчик: Ханина Е.Н. преподаватель дисциплин профессионального цикла

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Одобрено  Председатель цикловой комиссии  Протокол №\_1\_\_от\_31.08\_\_\_\_\_\_\_\_2020\_\_ |  | Согласовано  Заместитель директора  по УМР |
| Е.В. Врублевская |  | Т.К. КИРИЛЛОВА |

**СОДЕРЖАНИЕ**

**I Паспорт фондов оценочных средств**

1 Область применения

2 Объекты оценивания – результаты освоения

3 Формы контроля и оценки результатов освоения

4 Система оценивания комплекта КИМ текущего контроля и

промежуточной аттестации

**II Текущий контроль и оценка результатов обучения**

**I. Паспорт фонда оценочных средств**

**1. Область применения**

Фонды оценочных средств предназначены для проверки результатов освоения учебной дисциплины ОП.08 Финансовая грамотность, входящей в состав образовательной программы среднего профессионального образования программ подготовки специалистов среднего звена по специальности 43.02.11 Гостиничный сервис

**2. Объекты оценивания – результаты освоения образовательной программы**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

− составлять личный финансовый план и бюджет;

− рассчитывать стоимость покупки при приобретении ее в кредит; рассчитывать страховой взнос;

− анализировать способы инвестирования денежных средств;

− рассчитывать доходность финансовых инструментов с учетом инфляции;

− применять налоговые льготы, социальные и имущественные− налоговые вычеты.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

− способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;

− структуру, способы составления и планирования личного бюджета;

− стратегии и способы достижения финансовых целей;

− влияние инфляции на стоимость активов;

− принципы кредитования физических лиц;

− формы дистанционного банковского обслуживания;

− правила безопасности при пользовании банкоматом;

− правила безопасного поведения при пользовании интернетбанкингом;

− виды страхования в России;

− место инвестиций в личном финансовом плане;

− виды финансовых продуктов для различных финансовых целей;

− место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане;

− налоговые льготы и налоговые вычеты;

− виды финансового мошенничества;

− основные признаки и виды финансовых пирамид.

Вышеперечисленные умения и знания направлены на формирование у обучающихся следующих **общих и профессиональных компетенций**:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), за результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 1.1. Принимать заказ от потребителей и оформлять его.

ПК 1.2. Бронировать и вести документацию.

ПК 2.5. Производить расчеты с гостями, организовывать отъезд и проводы гостей.

ПК 3.3. Вести учет оборудования и инвентаря гостиницы.

**3 Формы контроля и оценки результатов освоения дисциплины.**

Контроль и оценка результатов освоения – это выявление, измерение и оценивание знаний, умений и формирующихся общих и профессиональных компетенций в рамках освоения дисциплины.

В соответствии с учебным планом специальности 43.02.11 Гостиничный сервис, рабочей программой учебной дисциплины ОП.08 Финансовая грамотность предусматривается текущий и промежуточный контроль результатов освоения.

**3.1 Формы текущего контроля**

Текущий контроль успеваемости представляет собой проверку усвоения учебного материала, регулярно осуществляемую на протяжении курса обучения.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины в соответствии с рабочей программой и календарно-тематическим планом происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

* выполнение и защита практических работ,

Во время проведения учебных занятий дополнительно используются следующие формы текущего контроля – устный опрос, тестирование по темам отдельных занятий.

**Выполнение и защита практических работ.**

Практические работы проводятся с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями. В ходе практической работы студенты приобретают умения,рабочей программой дисциплины, учатся анализировать полученные результаты и делать выводы, опираясь на теоретические знания.

Список практических работ:

* Практическая работа №1 «Составление личного финансового плана»
* Практическая работа №2 Тест «Контроль семейных расходов».
* Практическая работа №3 Тест «Построение семейного бюджета».
* Практическая работа №4 Тест «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи»
* Практическая работа №5 Тест «Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций
* Практическая работа №6 Тест «Валюта в современном мире».
* Практическая работа №7 Тест «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости».
* Практическая работа №8 Тест «Банки и их роль в жизни семьи».
* Практическая работа №9 Тест «Риски в мире денег».
* Практическая работа №10 Тест «Собственный бизнес».
* Практическая работа №11 Составить мини-проект. «Действия страховщика при наступлении страхового случая»

Содержание, этапы проведения и критерии оценивания практических работ представлены в методических указаниях по проведению практических работ.

**Сводная таблица по применяемым формам и методам текущего контроля и оценки результатов обучения**

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| **уметь**: |  |
| - находить и использовать необходимую экономическую информацию; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка индивидуальной работы на практическом занятии и самостоятельной работы. |
| - определять организационно-правовые формы организаций; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка решения практических задач. |
| - определять состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка решения практических задач. |
| - оформлять первичные документы по учету рабочего времени, выработки, заработной платы, простоев; | Оценка индивидуальной работы с нормативно-правовыми документами и с первичными документами по учету рабочего времени, выработки, заработной платы, простоев. |
| - рассчитывать основные технико-экономические показатели деятельности подразделения (организации); | Оценка решения практических задач и расчета основных технико-экономических показателей. |
| **знать:** |  |
| - основные технико-экономические показатели деятельности организации; | Оценка устного или письменного ответа по знанию основных технико-экономических показателей деятельности организации |
| - методики расчета основных технико-экономических показателей деятельности организации; | Оценка решения практических задач. |
| - методы управления основными и оборотными средствами и оценки эффективности их использования; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. Тестирование. |
| - механизмы ценообразования на продукцию (услуги), формы оплаты труда в современных условиях; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка решения практических задач. |
| - основные принципы построения экономической системы организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - основы маркетинговой деятельности, менеджмента и принципы делового общения; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата, сообщения. Тестирование. |
| - основы организации работы коллектива исполнителей; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - основы планирования, финансирования и кредитования организации; | Оценка выполнения индивидуальной работы на практическом занятии и самостоятельной домашней работы. |
| - особенности менеджмента в области профессиональной деятельности; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата или сообщения. |
| - общую производственную и организационную структуру организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - современное состояние и перспективы развития отрасли, организацию хозяйствующих субъектов в рыночной экономике; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата или сообщения. |
| - состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. |
| - способы экономии ресурсов, основные энерго- и материалосберегающие технологии; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка защиты реферата или сообщения |
| - формы организации и оплаты труда. | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. |

**3.2 Форма промежуточной аттестации**

Промежуточная аттестация по учебной дисциплине ОП.08 Финансовая грамотность – дифференцированный зачет, спецификация которого содержится в данном КИМ.

Студенты допускаются к сдаче дифференцированного зачета при выполнении практических, предусмотренных рабочей программой и календарно-тематическим планом дисциплины.

**4 Система оценивания комплекта КИМ текущего контроля и промежуточной аттестации**

Система оценивания каждого вида работ описана в соответствующих методических рекомендациях и в спецификации к контрольным работам и итоговой аттестации.

При оценивании практической и самостоятельной работы студента учитывается следующее:

* качество выполнения практической части работы;
* качество оформления отчета по работе;
* качество устных ответов на контрольные вопросы при защите работы.

Каждый вид работы оценивается по 5-ти бальной шкале.

«5» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; за умение практически применять теоретические знания, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «5» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа.

«4» (хорошо) – если 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.

«3» (удовлетворительно) – если 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; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«2» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

Тест оценивается по 5-ти бальной шкале следующим образом: стоимость каждого вопроса 1 балл. За правильный ответ студент получает 1 балл. За неверный ответ или его отсутствие баллы не начисляются.

Оценка «5» соответствует 86% – 100% правильных ответов.

Оценка «4» соответствует 73% – 85% правильных ответов.

Оценка «3» соответствует 53% – 72% правильных ответов.

Оценка «2» соответствует 0% – 52% правильных ответов.

**II.** **Промежуточная аттестация по учебной дисциплине ОП.08 Финансовая грамотность**

Формой проведения промежуточной аттестации по ОП.08 Финансовая грамотность в соответствии с учебным планом является дифференцированный зачет для студентов очной формы обучения.

**Спецификация дифференцированного зачета**

**по учебной дисциплине ОП.08 Финансовая грамотность**

**Назначение зачета** – оценить уровень подготовки студентов по ОП.08 Финансовая грамотность с целью установления их готовности к дальнейшему усвоению ОПОП специальности 43.02.11 Гостиничный сервис

**Содержание дифференцированного зачета** определяется в соответствии с ФГОС СПО специальности 43.02.11 Гостиничный сервис

**3. Принципы отбора содержания дифференцированного зачета:**

Ориентация на требования к результатам освоения учебной дисциплины ОП.08 Финансовая грамотность представленным в соответствии с ФГОС СПО специальности 43.02.11 Гостиничный сервис:

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения** | **Формы и методы контроля и оценки результатов обучения** |
| **уметь**: |  |
| - находить и использовать необходимую экономическую информацию; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка индивидуальной работы на практическом занятии и самостоятельной работы. |
| - определять организационно-правовые формы организаций; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка решения практических задач. |
| - определять состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации.  Оценка решения практических задач. |
| - оформлять первичные документы по учету рабочего времени, выработки, заработной платы, простоев; | Оценка индивидуальной работы с нормативно-правовыми документами и с первичными документами по учету рабочего времени, выработки, заработной платы, простоев. |
| - рассчитывать основные технико-экономические показатели деятельности подразделения (организации); | Оценка решения практических задач и расчета основных технико-экономических показателей. |
| **знать:** |  |
| - действующие законодательные и нормативные акты, регулирующие производственно-хозяйственную деятельность; | Оценка устного или письменного ответа по знанию основных положений законодательных актов и других нормативных документов, регулирующих профессиональную деятельность. |
| - основные технико-экономические показатели деятельности организации; | Оценка устного или письменного ответа по знанию основных технико-экономических показателей деятельности организации |
| - методики расчета основных технико-экономических показателей деятельности организации; | Оценка решения практических задач. |
| - методы управления основными и оборотными средствами и оценки эффективности их использования; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. Тестирование. |
| - механизмы ценообразования на продукцию (услуги), формы оплаты труда в современных условиях; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка решения практических задач. |
| - основные принципы построения экономической системы организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - основы маркетинговой деятельности, менеджмента и принципы делового общения; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата, сообщения. Тестирование. |
| - основы организации работы коллектива исполнителей; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - основы планирования, финансирования и кредитования организации; | Оценка выполнения индивидуальной работы на практическом занятии и самостоятельной домашней работы. |
| - особенности менеджмента в области профессиональной деятельности; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата или сообщения. |
| - общую производственную и организационную структуру организации; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Тестирование. |
| - современное состояние и перспективы развития отрасли, организацию хозяйствующих субъектов в рыночной экономике; | Текущий контроль в виде опроса.  Оценка защиты реферата или сообщения. |
| - состав материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации, показатели их эффективного использования; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. |
| - способы экономии ресурсов, основные энерго- и материалосберегающие технологии; | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка защиты реферата или сообщения |
| - формы организации и оплаты труда. | Оценка содержания устного или письменного ответа по анализу информации. Оценка решения практических задач. |

* 1. **Структура дифференцированного зачета:**

Зачет состоит из обязательной части, которая содержит 2 вопроса.

Вопросы дифференцируются по уровню сложности. Обязательная часть включает вопросы, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями ФГОС СПО, рабочей программы дисциплины.

Задания предлагаются в традиционной форме устный опрос.

Билеты зачета равноценны по трудности, одинаковы по структуре, параллельны по расположению заданий.

Тематика вопросов обязательной части:

Первый и второй вопросы – теоретические, направленные на проверку знаний, третий – решение задачи.

**Вопросы к дифференцированному зачету:**

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Банк и банковские депозиты.
3. Влияние инфляции на стоимость активов
4. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах
5. Заключение договора с банком. Управление рисками по депозиту.
6. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц.
7. Принципы кредитования.
8. Кредитная история.
9. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
10. Виды платежных средств.
11. Инструменты денежного рынка.
12. Банковские операции для физических лиц.
13. Формы дистанционного банковского обслуживания.
14. Сущность и роль страхования.
15. Виды страхования.
16. Страховые компании.
17. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования.
18. Сущность и способы инвестирования
19. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей.
20. Фондовый рынок и его инструменты.
21. Формирование инвестиционного портфеля
22. Государственная пенсионная система РФ.
23. Накопительная и страховая пенсия.
24. Индивидуальный пенсионный капитал. Способы его формирования.
25. Налоговая система РФ.
26. Виды налогов.
27. Налоговые льготы и вычеты.
28. Виды и признаки финансовых пирамид, финансового мошенничества.
29. Махинации с кредитами.

**4.Система оценивания отдельных вопросов и зачета в целом:**

4.1. Каждый теоретический вопрос в традиционной форме оценивается по 5-тибалльной шкале:

«**5**» (отлично) – за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент свободно и уверенно ориентируется; научно-понятийным аппаратом; за умение практически применять теоретические знания, качественно выполнять все виды лабораторных и практических работ, высказывать и обосновывать свои суждения. Оценка «**5**» (отлично) предполагает грамотное и логичное изложение ответа (в устной или письменной форме) на практико-ориентированные вопросы; обоснование собственного высказывания с точки зрения известных теоретических положений.

«**4**» (хорошо) – если студент полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет теоретические знания на практике, грамотно излагает ответ (в устной или письменной форме), но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«**3**» (удовлетворительно) – если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные вопросы; не умеет доказательно обосновать собственные суждения.

«**2**» (неудовлетворительно) – если студент имеет разрозненные, бессистемные знания по междисциплинарным курсам, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания.

4.2 Итоговая оценка определяется как средний балл по всем заданиям (вопросам).

4.3 Обязательным условием является выполнение всех двух заданий из обязательной части, а уровень владения материалом должен быть оценен не ниже чем на 4 балла.

**5. Время проведения зачета**

На письменный ответ на зачете студентам отводится не более 45 минут.

**6. Рекомендации по подготовке к зачету**

При подготовке к зачету рекомендуется использовать:

1. Список включает в себя издания, имеющиеся в библиотеке ОУ.

Чтобы успешно сдать зачет, необходимо внимательно прочитать условие вопросы. Именно внимательное, вдумчивое чтение – половина успеха.

**Используемая литература.**

**Основные источники:**

1. В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016 (Национальная электронная библиотека)

**Дополнительные источники:**

1. А.В. Паранич «Путеводитель по финансовому рынку», М. И-трейд, 2016

2. Н.Н. Думная, О.В. Карамова, О.А. Рябова «Как вести семейный бюджет: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2016;

3. Н.Н. Думная, М.Б. Медведева, О.А. Рябова «Выбирая свой банк: учебное пособие», М. Интеллект-центр, 2016

4. Н.Н. Думная, С.И. Рыбаков, А.Ю. Лайков «Зачем нам нужны страховые компании и страховые услуги?», М. Интеллект-центр, 2016

5. Н.Н. Думная, Б.А. Ланин, Н.П. Мельникова, «Заплати налоги и спи спокойно», М. Интеллект-центр, 2017

6. Н.Н. Думная, О.А. Абелев, И.П. Николаева «Я — инвестор», М. Интеллект-центр, 2017

7. Н.И. Берзон «Основы финансовой экономики», М. Вита-пресс,2017

**Интернет ресурсы**

1. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.minfin.ru/ru](http://www.minfin.ru/ru)

3. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

4. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru)

5. Роспотребнадзор [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

6. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.nalog.ru