

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ
Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 27.05.2025 17:51:30
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

УТВЕРЖДАЮ
Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ
Т.А. Шебзухова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность	СПО	43.02.16	Туризм и гостеприимство
Форма обучения	очная		

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме дифференцированного зачета с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины.

умения:

У.1 - применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:

У.2 - составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.

У.3 - производить оплату с применением различных видов платежных средств.

У.4 - определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.

У.5 -выбирать продукты страхования;

У.6 - оформлять налоговую декларацию;

У.7 - оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.

У.8 - нормативные основания по защите прав потребителей;

У.9 - выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.

знания:

З.1 - структуры семейного бюджета и экономики семьи

З.2 - банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование.

З.3 - расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.

З.4 - виды платежных средств.

З.5 - страхование и его виды.

З.6 -налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая

декларация).

3.7 - правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.

3.8 - признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

3.9 - основы предпринимательства.

Общие (ОК) компетенции, которые актуализируются при изучении учебной дисциплины:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

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

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по

дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения дисциплины по темам (разделам)

Элементы учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки (заполняется в соответствии с разделом 4 рабочей программы)	Проверяемые ПК, ОК, У, З	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК, У, З
Раздел 1. Личное финансовое планирование			Указываются в соответствии с учебным планом	Указываются в соответствии с рабочей программой
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Практические занятия Решение ситуационной задачи путем заполнения таблицы SWOT–анализа (слабые и сильные стороны выбранного решения) Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	У.1-У.9 З.1-З.9 ОК.01, ОК.03	Дифференцированный зачет	У.1-У.9 З.1-З.9 ОК.01, ОК.03
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы				
Тема 2.3. Банковские кредиты	Практические Практикум: кейс – Крупная	У.1-У.9 З.1-З.9 ОК.01, ОК.03		
	покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.			
Тема 2.4.	Практические	У.1-У.9		

Инвестиции	занятия Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.5. Страхование	Самостоятельна я работа обучающихся Изучение оформления договора на страхование жизни	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.6. Налоги	Практические занятия Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета.	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Раздел 3. Денежное обращение. Пенсия				
Тема 3.1. Расчетно- кассовые операции	Практические занятия Решение ситуационных задач по теме «Психология управления личностью. Психология управления коллективом» Зачет	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Раздел 4. Распознавание мошеннических операций. Создание собственного дела				
Тема 4.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Практические занятия Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 4.2. Предпринимате льство	Практические занятия Разработка бизнес-плана	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки
Фонд тестовых заданий
по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

№	Компетенция	Содержание вопроса	Правильный ответ
		Вариант 1	
1.	ОК 01	<i>Что является основной задачей личного финансового плана?</i> а) Упорядочение расходов б) Достижение финансовой цели в) Сокращение расходов г) Увеличение доходов	б
2.	ОК 02	<i>Студентка Анна мечтает о новом смартфоне известной фирмы за 80 000 рублей. Несмотря на финансовую поддержку родителей и повышенную стипендию, ее расходы превосходят доходы, и регулярно занимает небольшие суммы у подруг. Какие финансовые действия необходимо предпринять Анне, чтобы все-таки приобрести смартфон?</i> а) Проанализировать свои расходы и сократить нерациональные. Рассчитать, сколько времени понадобится для того, чтобы накопить 80 000. Сэкономленные деньги откладывать в банк на депозит без возможности досрочного снятия. б) Взять кредит и приобрести смартфон, а потом разобраться, откуда взять средства, чтобы выплачивать долг. в) Взять в долг у друзей, а потом отдавать постепенно. г) Купить лотерейные билеты с большим джек-потом.	а
3.	ОК 03	<i>Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Какие виды ценных бумаг используются инвестором для развития и расширения бизнеса?</i> 1. Долговые 2. Долевые 3. Производные 4. Все вышеперечисленное Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 123	12
4.	ОК 06	<i>Что из перечисленного относится к инвестированию:</i> 1. Мальчик Коля отложил подаренные на день рождения 5 000 рублей в копилку 2. Мама девочки Кати вложила 100 000 рублей во вклад в банке 3. Папа мальчика Вити вложил деньги в развитие собственного бизнеса 4. Папа девочки Саши купил путевки за 250 000 рублей для семьи из трех человек на отдых на 10 дней в Европу 5. Бабушка девочки Тани вложила 150 000 рублей в паевой инвестиционный фонд (ПИФ) 6. Мама девочки Ксюши оформила полис накопительного страхования жизни (НСЖ) на образование дочери 7. Мама девочки Даши купила страховой полис для защиты дома Ответ запишите в виде числа без пробелов и каких-либо знаков, указывая последовательно выбранные цифры	3 5
5.	ОК 09	<i>Кредитование не отвечает следующему принципу:</i> а) Обеспеченность б) Дифференцированность в) Объективность	в

		г) Возвратность д) Платность	
6.	ОК 01.	Какие виды финансовых посредников из представленных ниже могут исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами? а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Биржевой управляющий г) Все перечисленные д) Ни один из перечисленных ОТВЕТ:	а
7.	ОК 02	К банковским операциям относятся: а) Расчетно-кассовые операции б) Привлечение денежных средств во вклады в) Кредитование г) Сделки с иностранной валютой д) Все вышеперечисленное	д
8.	ОК 03	8. Что влияет на уровень процентной ставки по банковским вкладам? а) Глобализация б) Дефляция в) Инфляция г) Коррупция	в
9.	ОК 06	Правила безопасности при пользовании банкоматом 1. Использовать банкоматы, расположенные в светлых людных местах 2. Подключить смс-оповещения об операциях по карте 3. Пользоваться банкоматами внутри банковских отделений 4. Обращать внимание на внешний вид банкоматов 5. Пользоваться банкоматами в малолюдных местах 6. Записать свой пин-код на обратной стороне банковской карты Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 15	1234
10.	ОК 09	Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов заключается в том, что банки не вправе определять и контролировать направления использования средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами». а) Да б) Нет	а
11.	ОК 01	Выберите правильное утверждение а) Внесение средств в микрофинансовые организации менее доходно, чем вклад в банк и менее рискованно б) Внесение средств в микрофинансовые организации более доходно, чем вклад в банк, однако гораздо более рискованно в) Вклады в микрофинансовые организации ничем не отличаются от вкладов в банке г) Микрофинансовым организациям вообще нельзя привлекать средства от населения	б

12.	ОК 02	Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности и обязующееся при наступлении страхового случая компенсировать соответствующие потери в пределах страховой суммы называется: а) Страховщик б) Страхователь в) Оба варианта неправильные	а
13.	ОК 03	Выберите правильный ответ на вопрос. С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для женщин будет увеличен до: а) 58 лет б) 60 лет в) 63 лет г) 65 лет	б
14.	ОК 06	Кто должен подавать заявление о назначении работнику пенсии по старости в Пенсионный фонд России? а) Сам работник б) Работодатель от имени работника в) Пенсионный фонд России сам отслеживает такую информацию и заявление не требуется г) Ни один из названных	а
15.	ОК 09	Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики: а) Интернет-банкинг б) Банковская ячейка в) Наличная иностранная валюта г) Программа лояльности	а
16.	ОК 01	Что относится к основным цифровым технологиям, которые входят в Программу «Цифровая экономика»? 1. Большие данные 2. Искусственный интеллект 3. Квантовые технологии 4. Технологии беспроводной связи Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	1234
17.	ОК 02	Как минимизировать риск хищения денег с банковской карты с бесконтактной оплатой? а) Не надо вообще использовать эти новомодные современные технологии, ведь они плохо защищены б) О безопасности должен позаботиться банк в) Установить лимиты по операциям, не держать карту в легкодоступном месте г) Не носить такую карту рядом с мобильным телефоном	в
18.	ОК 03	Назовите максимальную сумму, при которой не требуется регистрации с паспортом в платежной системе? а) 1 000 рублей б) 10 000 рублей в) 15 000 рублей г) 50 000 рублей д) ограничений нет	в

19.	ОК 06	Какими признаками подлинности не обладают банкноты? а) Водяные знаки б) Защитная нить в) Перфорация г) Печать Банка России д) Все вышеперечисленное	Г
20.	ОК 09	Вам на мобильный телефон звонит человек, представляется сотрудником полиции и говорит, что ваш близкий родственник стал виновником аварии, в результате которой пострадал человек. Сам родственник получил травмы лица, поэтому не может говорить. А родственники погибшего готовы за компенсацию в 100 000 рублей не доводить дело до суда. Деньги просят срочно перевести на карту другого банка. Что Вы сделаете? а) Договоритесь передать деньги лично; б) Переведете 100 тысяч рублей в указанный банк; в) Позвоните своему родственнику, чтобы уточнить, действительно ли он попал в аварию; г) Нет правильного ответа	В
21.	ОК 01	На официальном сайте какой организации можно проверить наличие лицензии у кредитной организации? а) Сайт Банка России б) Сайт Минэкономразвития в) Сайт Правительства РФ	а
22.	ОК 02	В какой из перечисленных организаций можно запросить свою «кредитную историю»? а) Бюро кредитных историй б) Минфин России в) Агентство страхования вкладов г) ФАС	а
23.		Вариант 2	
24.	ОК 03	Что относится к понятию «человеческий капитал»? а) Деньги гражданина на счетах в банках б) Знания, умения, навыки, талант в) Деньги семьи г) Собственный бизнес	б
25.	ОК 06	Выпускник факультета дизайна Дмитрий получил приглашение на работу от международной компании. Для исполнения тестового проекта ему необходим графический планшет. Деньги на его покупку у Дмитрия появятся только через два месяца, однако если он выполнит проект в течение недели, ему будет выплачен гонорар в размере стоимости планшета. В ближайшую неделю планшет продается в кредит без первоначального взноса, но итоговая переплата составит 50%. Какое финансовое решение Дмитрия более выгодно с точки зрения перспективы получить работу? а) Воспользоваться кредитом, приобрести планшет и выполнить проект за неделю б) Подождать два месяца, пока появится необходимая сумма и только потом приступить к проекту в) Отказаться от работы и ничего не тратить г) Отправиться искать клад	а

26.	ОК 09	Укажите все финансовые инструменты, которые считаются инвестициями с низким уровнем риска: 1. Корпоративные облигации компаний «голубых фишек» 2. Акции венчурных компаний 3. Государственные ценные бумаги 4. Производные инструменты Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	13
27.	ОК 01	Выберите все варианты правильных ответов на приведенный ниже вопрос: Ценная бумага – это: 1. Инструмент оформления финансовых обязательств 2. Страховой полис на предъявителя 3. Имущество Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	13
28.	ОК 02	Разновидность кредита, выдаваемого под залог недвижимости называется: а) Потребительский кредит б) Лизинг в) Ипотека г) Факторинг д) Овердрафт	в
29.	ОК 03	Какой финансовый посредник не может представлять инвестора при заключении сделок на бирже: а) Брокер б) Доверительный управляющий в) Страховщик	в
30.	ОК 06	Что из перечисленного меньше всего может повлиять на выбор банка при размещении депозита? а) Размер процентной ставки б) Страхование вкладов в АСВ в) Наличие потребительского кредита в банке г) Надежность банка	в
31.	ОК 09	Цель существования рынка банковских услуг – удовлетворение потребности в услугах, включающих оборот, хранение денег и кредитование. а) Верно б) Неверно	а
32.	ОК 01	Верно ли утверждение: «Один из основных принципов осуществления безналичных расчетов состоит в том, что поручение плательщика исполняется банками в пределах остатка средств на счете, а также за счет кредитования счета». а) Верно б) Не верно	а
33.	ОК 02	Что такое эффективная процентная ставка а) Сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчете на определенный период. б) Реальная стоимость кредита, которая кроме процентной ставки по кредиту учитывает все сопутствующие расходы, комиссии по его обслуживанию.	б

		в) Рыночная процентная ставка без учета инфляции, отражающая текущую оценку денежных активов.	
34.	ОК 03	<i>Можно ли оформить страховку на защиту от проигрыша в казино?</i> а) Можно б) Нельзя в) Можно, но с ограничением по сумме страховой выплаты	б
35.	ОК 06	Выберите правильный ответ на вопрос. С 1 января 2019 года вступит в действие новая пенсионная реформа, согласно которой возраст выхода на пенсию для мужчин будет увеличен до: а) 58 лет б) 60 лет в) 62 года г) 65 лет	г
36.	ОК 09	<i>Из каких частей состоит пенсия по достижению пенсионного возраста (в России)?</i> а) Страховая и трудовая б) Страховая и накопительная в) Обязательная и накопительная	б
37.	ОК 01	<i>В каких случаях нельзя получить налоговый вычет на образование?</i> а) За обучение любых родственников в возрасте до 24 лет б) За обучение детей в возрасте до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения; в) За обучение брата или сестры, обучающихся по очной форме обучения; д) За собственное обучение только очной формы	а
38.	ОК 02	<i>Что из нижеперечисленного можно отнести к банковским инструментам цифровой экономики?</i> а) Мобильный банк б) Операционная касса в) Банкомат г) Кредитная линия	а
39.	ОК 03	<i>Укажите риски, сопутствующие развитию цифровой экономики:</i> 1. Нарушение частной жизни потребителя 2. Снижение уровня безопасности данных 3. Уменьшение числа рабочих мест низкой и средней квалификации Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	123
40.	ОК 06	<i>Назовите наиболее верный признак, по которому можно выявить лжебанки?</i> а) Плохой дизайн сайта б) Несуществующий номер лицензии в) Сомнительное название г) Невежливый персонал	б
41.	ОК 09	<i>Ключом, который позволяет использовать банковскую карту для снятия наличных в банкомате, служит:</i> а) ПИН-код б) Буквенный код в) Пароль г) Номер карты	а

42.	ОК 01	Представитель известной компании сообщает вам в мессенджер или по электронной почте, что вы выиграли крупный приз в конкурсе, но для его получения нужно сделать небольшой денежный взнос, пройдя по прилагаемой ссылке. Что лучше сделать? а) Открыть и посмотреть, что там б) Вступить в диалог, расспросить, что и как в) Проигнорировать	в
43.	ОК 02	Привлечение денег или иного имущества граждан, при котором выплата дохода осуществляется за счет постоянного привлечения денежных средств от других клиентов: а) Финансовая пирамида б) Финансовая операция в) Финансовая услуга г) Финансовый продукт	а
44.	ОК 03	Что из перечисленного страхуется государственной системой страхования вкладов? а) Вклады от населения в финансовых организациях всех видов – банках, страховых компаниях, кредитных кооперативах, инвестиционных фондах и т.п. б) Инвестиции в акции российских компаний в) Вклады в банках г) Ничего из перечисленного	в
45.	ОК 06	Что из перечисленного запрещено делать специалистам по взысканию просроченной задолженности (коллекторам)? 1. Скрывать свой номер телефона и адрес электронной почты от должника 2. Оказывать на должника психологическое давление 3. Раскрывать сведения о вас и вашем долге третьим лицам, в том числе в интернете или другими публичными способами 4. Лично посещать должника 5. Все из перечисленного Ответ запишите в виде числа без пробелов, указывая последовательно выбранные цифры. Например: 12	123

Критерии оценивания:

- «5» 90% - 100% правильных ответов;
- «4» 70% - 89% правильных ответов;
- «3» 50% - 69% правильных ответов;
- «2» менее 50% правильных ответов.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Процедура зачета как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.