

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
Федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования

Дата подписания: 10.06.2024 13:47:26

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

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

2024 год

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.

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 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03	Дифференцированный зачет	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы				
Тема 2.3. Банковские кредиты	Практические Практикум: кейс – Крупная	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		

	покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.			
Тема 2.4. Инвестиции	Практические занятия Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		
Тема 2.5. Страхование	Самостоятельная 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	Практические занятия Практикум. Кейс – «Заманчивое	У.1-У.9 3.1-3.9 ОК.01, ОК.03		

рынке	предложение»			
Тема 4.2. Предпринимательство	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

Контрольный срез № 1

1 вариант

1. Структура, способы составления и планирования бюджета
2. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам.
3. Влияние инфляции на стоимость активов

2 вариант

1. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. Сроки и доходность инвестиций
3. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.

3 вариант

1. Фондовый рынок и его инструменты
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.
3. Влияние инфляции на стоимость активов.

4 вариант

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
- 3 Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольной работы, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.;

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольной работы при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.;

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольной работы, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.;

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольная работа выполнена крайне небрежно и т.д.

Фонд тестовых заданий

1. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

2. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

3. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

4. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

5. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

- а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;

- б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;
- в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;
- г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

6. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.: а) выше текущих уровней инфляции;

б) ниже текущих уровней инфляции;

в) в точности соответствуют уровню инфляции; г) остаются неопределенными.

7. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

а) сокращают сбережения;

б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;

в) продают акции;

г) продают иностранную валюту.

8. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

а) заработная плата по основному месту работы;

б) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);

в) случайно найденные на улице 500 руб.;

г) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;

д) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

9. Выберите наиболее полный и правильный ответ:

а) 2, 4;

б) 3;

в) 2, 3, 4;

г) 3, 4.

10. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;

- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

11. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

12. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

13. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

14. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

15. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;

г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

16. Что из перечисленного относится к временным доходам:

- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
- б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
- в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц;
- г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц.

17. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:

- а) расходы на еду и воду;
- б) расходы на платежи по взятому кредиту;
- в) расходы на уплату налогов;
- г) расходы на путешествия по России.

18. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

19. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

20. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

21. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

22. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код; в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

23. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

24. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

25. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;

- б) разрешено только в пользу близких родственников; в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

26. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

27. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

28. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

29. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

30. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

31. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

32. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

33. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

34. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

35. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

36. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска; в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

37. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транс- портного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

38. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

39. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

40. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;

г) гражданской войны.

41. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

42. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;
- в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;
- г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

43. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

- а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;
- б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;
- в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;
- г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки
(не предусмотрены - промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета)