

Частное образовательное учреждение  
профессионального образования  
Брянский техникум управления и бизнеса

УТВЕРЖДАЮ  
Директор ЧОУ ПО БТУБ  
Проккопенко Л.Л.  
«31» августа 2023 г.



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности 43.02.16 «ТУРИЗМ И ГОСТЕПРИИМСТВО»

Брянск 2023

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>3</b>
<b>2. ПЕРЕЧНИ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>4</b>
<b>3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ФОС</b>	<b>8</b>
<b>4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ</b>	<b>9</b>

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Фонд оценочных средств предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины программы подготовки специалистов среднего звена по специальности СПО 43.02.16 «Туризм и гостеприимство» базовой подготовки в части овладения учебной дисциплиной: **Основы финансовой грамотности**

Формой аттестации по учебной дисциплине является комплексный дифференцированный зачет

## 1.1. Формы текущей и промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Элементы	Формы текущей и промежуточной аттестации
СГЦ.05 Основы финансовой грамотности	Тестирование
	комплексный дифференцированный зачет

## 1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате контроля и оценки по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Компетенции	Уметь	Знать
ОК 01, ОК 03	<p>применять знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях, профессиональной деятельности и организации предпринимательской деятельности, для планирования и развития собственного профессионального и личностного развития:</p> <p>составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов.</p> <p>- производить оплату с применением различных видов платежных средств.</p> <p>определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей.</p> <p>-выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер.</p> <p>нормативные основания по защите прав потребителей;</p> <p>выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p>	<p>структуры семейного бюджета и экономики семьи</p> <p>банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование.</p> <p>расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания.</p> <p>виды платежных средств.</p> <p>страхование и его виды.</p> <p>налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).</p> <p>правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.</p> <p>признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p> <p>основы предпринимательства.</p>

## 2. ПЕРЕЧНИ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### Перечень вопросов для устного опроса

1. Основные понятия и терминология в области финансирования. Человеческий капитал. Виды доходов и способы их получения
2. Принятие решений. Использование SWOT- анализа для выбора карьеры
3. Домашняя бухгалтерия
4. Составление личного финансового плана
5. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
6. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.
7. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице
8. . Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета
9. Понятие депозита. Накопления и инфляция
10. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита
11. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние
12. Кредит. Принципы кредитования. Характеристики кредита
13. Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее подходящий кредит. Как сэкономить при использовании кредита
14. Хранение, обмен и перевод денег. Платежные средства. Электронные деньги
15. Дистанционная оплата коммунальных ус
16. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании
17. Способы защиты от рисков. Виды страхования
18. Как использовать страхование в повседневной жизни
19. Бизнес-игра «Страховщик»
20. Основы инвестирования. Процесс инвестирования
21. Как инвестировать в бизнес
22. Как управлять рисками при инвестировании
23. Роль финансовых посредников
24. Деловая игра «Инвестор»
25. Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России
26. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию
27. Виды пенсий. Калькулятор пенсии on-line: определение условий для желательного размера пенсии
28. Виды и назначение налогов. Краткая история налогообложения
29. Расчет НДФЛ. Ставки НДФЛ. Налоговые вычеты
30. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог.
31. Налог на землю. Государственные пошлины
32. Вычисление НДФЛ на доход.
33. . Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов
34. Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт
35. Махинации с кредитами. Действия пострадавших от махинаций
36. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды
37. Основные признаки мошеннических схем

## Перечень тестовых заданий

### 1. Задание

Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретает (земельный участок, дом, квартира), называется:

- а) **ипотечный**
- б) потребительский
- в) целевой

### 2. Задание

Назовите виды налогов

- а) государственные, территориальные и муниципальные
- б) **федеральные, региональные и местные**
- в) все ответы верны

### 3. Задание

Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) **дебетовой**

### 4. Задание

Страховые выплаты компенсируются в случае:

- а) **материального ущерба**
- б) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

### 5. Задание

Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) добавочная
- б) второстепенная
- в) **базовая**

### 6. Задание

Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) главная
- б) **накопительная**
- в) дополнительная

### 7. Задание

Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- а) **страховая**
- б) единовременная
- в) основная

### 8. Задание

Дисконт: -

- а) доход
- б) скидка**
- в) надбавка

### **9. Задание**

Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- а) дефолт**
- б) коллапс
- в) девальвация

### **10. Задание**

Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- а) активам
- б) накоплениям
- в) пассивам**

### **11. Задание**

Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- а) ремиссия
- б) комиссия**
- в) процент

### **12. Задание**

Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку**
- в) салону связи P

### **13. Задание**

Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- а) не потребуется**
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

### **14. Задание**

Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- а) 101200 рублей
- б) 112000 рублей**
- в) 120000 рублей

### **15. Задание**

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- а) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- б) на величину процентной ставки**
- в) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

### Вопросы к дифференцированному зачету по дисциплине

1. Основные понятия и терминология в области финансирования. Человеческий капитал. Виды доходов и способы их получения
2. Принятие решений. Использование SWOT- анализа для выбора карьеры
3. Домашняя бухгалтерия
4. Составление личного финансового плана
5. Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи.
6. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.
7. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы. Функции центров занятости. Пособия по безработице
8. . Контроль семейных расходов и планирование рисков семейного бюджета
9. Понятие депозита. Накопления и инфляция
10. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита
11. Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние
12. Кредит. Принципы кредитования. Характеристики кредита
13. Принятие решения о взятии кредита. Как выбрать наиболее подходящий кредит. Как сэкономить при использовании кредита
14. Хранение, обмен и перевод денег. Платежные средства. Электронные деньги
15. Дистанционная оплата коммунальных ус
16. Расчет первоначального взноса и ежемесячных выплат при ипотечном кредитовании
17. Способы защиты от рисков. Виды страхования
18. Как использовать страхование в повседневной жизни
19. Бизнес-игра «Страховщик»
20. Основы инвестирования. Процесс инвестирования
21. Как инвестировать в бизнес
22. Как управлять рисками при инвестировании
23. Роль финансовых посредников
24. Деловая игра «Инвестор»
25. Пенсионная система. Государственная пенсионная система в России
26. Негосударственный пенсионный фонд. Страховая часть и накопительная часть пенсии. Как сформировать частную пенсию
27. Виды пенсий. Калькулятор пенсии on-line: определение условий для желательного размера пенсии
28. Виды и назначение налогов. Краткая история налогообложения
29. Расчет НДФЛ. Ставки НДФЛ. Налоговые вычеты
30. Налоговая декларация. Имущественный налог. Транспортный налог.
31. Налог на землю. Государственные пошлины
32. Вычисление НДФЛ на доход.
33. . Определение налогов для различных видов имущества с учетом налоговых вычетов
34. Махинации с банковскими картами. Защита банковских карт
35. Махинации с кредитами. Действия пострадавших от махинаций
36. Махинации с инвестициями. Признаки финансовой пирамиды
37. Основные признаки мошеннических схем

### 3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ФОС СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Оценка дифференцированного зачета, задания выражается в баллах (при устном ответе).**

**«отлично»** - студент показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владение основными понятиями, терминологией; владеет конкретными знаниями, умениями по данной дисциплине в соответствии с ФГОС СПО: ответ полный, доказательный, четкий, грамотный, иллюстрирован практическим опытом профессиональной деятельности;

**«хорошо»** – студент показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал. Допускает отдельные незначительные неточности в форме и стиле ответа;

**«удовлетворительно»** – студент понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа: ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен;

**«неудовлетворительно»** – студент имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки.

#### **Критерии оценок тестового контроля знаний:**

**5 (отлично)** – 71-100% правильных ответов

**4 (хорошо)** – 56-70% правильных ответов

**3 (удовлетворительно)** – 41-55% правильных ответов

**2 (неудовлетворительно)** – 40% и менее правильных ответов

**При оценивании письменных работ (ответов на контрольные вопросы, выполнении контрольных работ, выполнении практических заданий различного вида), учитывается правильность оформления работы и требования, предъявляемые к оценкам:**

**«отлично»** - студент показывает глубокие осознанные знания по освещаемому вопросу, владение основными понятиями, терминологией; владеет конкретными знаниями, умениями по данной дисциплине в соответствии с ФГОС СПО: ответ полный, доказательный, четкий, грамотный, иллюстрирован практическим опытом профессиональной деятельности;

**«хорошо»** - студент показывает глубокое и полное усвоение содержания материала, умение правильно и доказательно излагать программный материал. Допускает отдельные незначительные неточности в форме и стиле ответа;

**«удовлетворительно»** - студент понимает основное содержание учебной программы, умеет показывать практическое применение полученных знаний. Вместе с тем допускает отдельные ошибки, неточности в содержании и оформлении ответа: ответ недостаточно последователен, доказателен и грамотен;

**«неудовлетворительно»** - студент имеет существенные пробелы в знаниях, допускает ошибки, не выделяет главного, существенного в ответе. Ответ поверхностный, бездоказательный, допускаются речевые ошибки.



## 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной и основной литературы:**

### **Основные источники:**

1. Елизарова, Н. В. Основы финансовой грамотности : учебник для СПО / Н. В. Елизарова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023. — 127 с. — ISBN 978-5-4488-1591-1, 978-5-4497-2038-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/127843.html>
2. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

### **Дополнительные источники**

1. Основы страхового дела : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 348 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18128-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/534334>
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 303 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17281-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532802>
3. Александровская, Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Издательство КНИТУ, 2021. — 120 с. — ISBN 978-5-7882-3092-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129150.html>

### **Интернет-ресурсы (электронные издания)**

1. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru>
2. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» - <http://www.iprbookshop.ru>
3. Информационно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru/>