**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«Самарский государственный экономический университет»**

**Факультет** среднего профессионального и предпрофессионального образования

**Кафедра** факультета среднего профессионального и предпрофессионального

образования

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

протокол № 10 от 22 мая 2025 г.

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

Наименование дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности

Специальность 43.02.16 Туризм и гостеприимство

Программа Туроператорские и турагентские услуги

Квалификация (степень) выпускника Специалист по туризму и гостеприимству

Самара 2025

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Задание** | **Ключ к заданию / Эталонный ответ** | **Критерии оценивания** |
| **ОК 01**  **Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам** | | | |
| 1 | При принятии решения об организации собственного бизнеса предприниматели должны принимать во внимание, что субсидия – это  А) сумма средств в денежной форме, предоставляемая конкретному субъекту предпринимательства для организации или поддержания какой-либо деятельности, доходы от которой временно не покрывают расходы.  Б). сумма средств, предоставляемая субъекту предпринимательства с целью создания и (или) развития либо модернизации производства товаров (работ, услуг)  В) сумма средств, предоставляемая субъекту предпринимательства для возмещения части затрат по бизнес- проекту | В | В |
| 2 | Одной из задач профессиональной деятельности является выбор подходящей организационно-правовой формы предприятия. Укажите, какая из перечисленных ниже организаций является коммерческой:  Варианты ответа:  А) производственный кооператив;  Б) потребительский кооператив;  В) благотворительный фонд. | А | А |
| 3 | В соответствии с особенностями используемых ресурсов предприятия делятся на:  А - использующие в основном трудовые ресурсы,  Б - интенсивно использующие средства производства,  В - интенсивно использующие материалы.  Назовите эти три вида предприятий А - , Б - , В - . | А – трудоемкие;  Б – фондоемкие;  В – материалоемкие. | А – трудоемкие;  Б – фондоемкие;  В – материалоемкие. |
| 4 | Одной из задач профессиональной деятельности на этапе создания бизнеса является его финансовое обеспечение. Предприниматели решают открыть своё дело и обратиться в банк за предоставлением кредита на приобретение материалов. Какие ещё функции выполняют коммерческие банки? Выберите несколько вариантов ответа.  А) Осуществление расчётов и платежей.  Б) Маркетинговая поддержка бизнеса.  В) Приём вкладов.  Г) Расследование финансовых преступлений  Д) Обучение основам финансовой грамотности | А, В | А, В |
| 5 | Решения профессиональной деятельности должны быть направлены на избежание ситуации, когда расходы превышают доходы, и возникает долг. Как называется ситуация? | Дефицит | Варианты ответов:  Дефицит/  Дефицит бюджета |
| 6 | Как называется плата за использование кредитных средств? | Проценты | Варианты ответов:  Проценты / проценты по кредиту /процент |
| 7 | При решении задач профессиональной деятельности предприниматели должны учитывать экономическое явление, характеризующееся повышением уровня цен и снижением покупательной способности денег. Что это за явление? | Инфляция | Инфляция |
| 8 | При принятии решения о выборе организационно-правовой формы для своего учебного коммерческого предприятия по производству учебной мебели эксперт Олейников предложил выбрать потребительский кооператив, а эксперт Муравьев – производственный кооператив. Кто из них прав? | Прав эксперт Муравьев | Варианты ответов:  Муравьев  Прав эксперт Муравьев  Эксперт Муравьев |
| 9 | Группа туристов заехала в гостиницу в 20 часов, а выехала по истечении трех суток в 19 часов по местному времени. Рассчитайте оплату за проживание одного туриста, если стоимость номера 1 700 руб/сут. | 4 суток \* 1700 руб = 6800 руб | 6800 |
| 10 | Эксперт Тучкин утверждает, что о росте эффективности использования основных фондов организации говорит рост фондоотдачи. Эксперт Дождев же утверждает, что о росте эффективности свидетельствует снижение фондоемкости. Правы ли эксперты, настаивая на своих утверждениях? | Правы оба эксперта | Правы оба эксперта |
| **ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях** | | | |
| 1 | Планируя дальнейшее развитие собственного бизнеса, предприниматель должен учитывать ситуации, когда фирма признается банкротом. Что это за ситуация?  А) резкое ухудшение финансового положения;  Б) после достижения конкретной единовременной цели;  В) неспособность удовлетворить за счет результатов своих текущих операций имущественные и денежные претензии кредиторов. | В | В |
| 2 | Планирование развития бизнеса на рынке предполагает учет общей тенденции роста цен на товары и услуги. Как называется эта тенденция?  А) дефляция  Б) инфляция  В) девальвация  Г) рекламация | Б | Б |
| 3 | Активы как важнейшие ресурсы способствуют достижению предприятием целей развития и обеспечения устойчивого экономического роста. Что понимается под активами?  А) обязательства перед кредиторами  Б) потери от неудачных сделок  В) ресурсы, имеющие материальную ценность  Г) остаточные долги | В | В |
| 4 | Возможность планировать собственное профессиональное развитие предполагает исключение участия в «финансовых пирамидах». Что означает понятие "финансовая пирамида"?  А) экономический рост  Б) безопасная инвестиция  В) надежный пенсионный фонд  Г) незаконная схема обогащения за счет взносов новых участников | Г | Г |
| 5 | Установите название актива предприятия:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ - это нефинансовые произведенные активы (часть имущества), используемые организацией неоднократно или постоянно в течение длительного времени (более 12 месяцев) при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), а также в управленческих целях. | Основные фонды (средства) | Наличие 1 из вариантов:  Основные фонды /основные средства |
| 6 | Установите название актива предприятия:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ – это предметы труда, которые потребляются в однократном производственном цикле, полностью утрачивают свою натуральную форму, при этом их стоимость единовременно переносится на стоимость готовой продукции. | Оборотные фонды (активы, средства) | Наличие 1 из вариантов:  Оборотные фонды /оборотные активы /оборотные средства |
| 7 | Как называется неспособность должника исполнить свои финансовые обязательства, ведущая к судебному признанию несостоятельности? | Банкротство | Банкротство |
| 8 | Павел планирует покупку автомобиля в кредит. Нужно ли предварительно рассчитать ежемесячную оплату, чтобы оценить возможность внесения платежей? | Да | Да |
| 9 | Олег купил доллары в январе, когда курс был низким, а сейчас доллар подорожал вдвое. Что выгоднее: продавать доллары сейчас или ждать дальнейшего роста? | Продать сейчас | Продавать/ Продать /продать сейчас |
| 10 | Сторошкова В. решила получить финансовую консультацию. Один из вопросов консультанта заключался в том, следует ли Сторошкова В. принципу «заплаты себе»? На что Сторошкова В. ответила, что она не знакома с этим принципом.  Поясните, о чем идет речь? | Принцип «заплати себе» заключается в том, что при получении любого дохода необходимо сначала отложить деньги на формирование финансовой подушки безопасности. | Наличие ключевого словосочетания «финансовая подушка». |

**КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**Примерные вопросы к зачету с оценкой**

***Контролируемые компетенции – ОК 01, ОК 03***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Задание** | **Ключ к заданию / Эталонный ответ** |
|  | Что такое обезличенные металлические счета, их особенности? Основные параметры металлического счета. Чем определяется доходность металлического счета. | Обезличенные металлические счета (ОМС) — это счета, открываемые банком для учета драгоценных металлов. Их доходность зависит от динамики цен на тот металл, в котором открыт счет. Открывать счета можно в четырех видах металлов: золото, серебро, платина и палладий. Обычно открытие счета и его обслуживание бесплатно. |
|  | Домашняя бухгалтерия. Основные принципы составления личного финансового плана. | В «Домашней бухгалтерии» имеются такие возможности как учет расходов, доходов, денег отданных и взятых в долг, контроль возврата долгов, планирование расходов и доходов, учет средств на неограниченном количестве счетов.  Для личного финансового планирования нужно составить цели, определить их приоритетность, составить список доходов и расходов, определить, сколько свободных денег остаётся и где, и как их хранить. Личный финансовый план можно составлять как удобно, хоть в тетради, главное — его придерживаться. |
|  | Накопления и инфляция. Что такое депозит и какова его суть. | Инфляция — это рост цен на товары. Из-за него с каждым годом на одну и ту же сумму можно купить всё меньше товаров и услуг. То есть реальная стоимость денег со временем падает. Инфляция есть в каждой стране, и она постоянно меняется.  Депозит – это передача физическим или юридическим лицом финансовых активов банку или депозитарию с целью их сохранения или получения прибыли. На депозит принимаются деньги в национальной и иностранной валюте, драгоценные металлы и камни, ценные бумаги, предметы искусства, украшения и другие материальные ценности. |
|  | Что такое кредит. Основная характеристика кредита. | Кредит — это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет наличные или другие ресурсы, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности.  К основным принципам кредита относят следующие.  Возвратность - это означает, что полученные заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме.  Срочность.  Платность.  Обеспеченность.  Целевой характер.  Индивидуальный подход |
|  | Что такое страхование. Виды страхования. Страховая система РФ. | Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).  Виды страхования:  Страхование от несчастных случаев и болезней  Медицинское страхование  Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)  Страхование средств железнодорожного транспорта  Страхование средств воздушного транспорта  Страхование средств водного транспорта  Система страхования в Российской Федерации регулируется общим гражданским правом (ГК РФ), специальным законодательством по страховому делу (Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации») и другими нормативными актами.  Участники страхового процесса:  1. Страховщик  2. Страхователь  3. Застрахованное лицо  4. Выгодоприобретатель  Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры. |
|  | Что такое инвестиции и стратегия инвестирования. | Инвестиции — это вложение денежных средств для получения дохода или сохранения капитала. Большой энциклопедический словарь в редакции 2000 года определяет слово «инвестиции» как долгосрочные вложения капитала в отрасли экономики внутри страны и за границей.  Зачем нужна инвестиционная стратегия  Благодаря стратегии инвестор определяет для себя принципы, согласно которым он будет:  • выбирать ценные бумаги для покупки;  • находить моменты фиксации прибыли;  • планировать порядок действий во время падения и роста цены актива;  • диверсифицировать портфель;  • прогнозировать вероятную прибыль и допустимые убытки;  • достигать поставленной цели;  • рационально управлять портфелем.  Если следовать стратегии, проще воздержаться от эмоциональных сделок и критически воспринимать советы блогеров и аналитиков. |
|  | Что такое пенсия. Пенсионная система РФ. Личная пенсионная система. | Пенсия - наиболее распространенная форма социального обеспечения престарелых и нетрудоспособных граждан.  В Российской Федерации работает пенсионная модель, основанная на принципе страхования. При такой модели пенсионные права граждан зависят не только от стажа работы, но и от размера зарплаты и пенсионных взносов.  Пенсия - это регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступления инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством.  Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца. |
|  | Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты. | Налоговая льгота — преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков с целью снижения налогового бремени; один из элементов налоговой политики для решения социальных и экономических задач.  Как можно использовать налоговый вычет?  Существует пять основных налоговых вычетов, предоставляемых на социально значимые расходы, которые несет налогоплательщик в течение налогового периода: имущественный вычет, вычет на оплату образования, вычет на лечение и приобретение медикаментов, пенсионный вычет и вычет по расходам на благотворительность. |
|  | Деньги. Сущность, виды, трансформация. | Деньги — это эквивалент, который можно обменять на товары и услуги и который одновременно устанавливает их стоимость. Простыми словами деньги- это уникальный товар, служащий универсальным средством обмена при торговле другими товарами и являющийся мерилом стоимости всех товаров.  До распространения капитализма в обороте были товарный и натуральный платежные капиталы.  Видов денег тогда не существовало и были только золотые или серебряные монеты, которые назывались целковыми или червонцами. Выпуском таким монет мог заниматься любой человек, у которого были драгоценные металлы.  Первые банкиры предложили хранить драгметаллы в хранилищах, а вместо них использовать векселя.  Именно благодаря векселям в обиходе появились бумажные купюры. |
|  | Классификация налогов Российской Федерации. | В нашей стране существует три уровня налогов: федеральные, региональные и местные. Федеральные налоги являются основным источником формирования федерального бюджета. Региональные – направляются в бюджеты субъектов Российской Федерации. Местные налоги пополняют казну муниципальных образований. |
|  | Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации. | Семейный бюджет — это объём и структура фактических доходов и расходов в семье; характеристика уровня жизни.  Семейный бюджет бывает совместным или раздельным — то есть супруги могут хранить и тратить заработанные деньги вместе либо по отдельности. Общий бюджет вести проще.  Принципы составления бюджета  Сформируйте «резервный фонд». Сумма варьируется от 10% до 20% общего дохода.  Составьте план ежемесячных трат. Вспомните и посчитайте все — от продуктов до оплаты мобильных банков.  Составьте план ежегодных трат. Они перестанут быть для вас сюрпризами.  Подумайте о развлечениях. Это важная часть расходов семейного бюджета, от которой ни в коем случае нельзя отказываться.  Поставьте себе цель. Пусть это будет отпуск через пару лет или новая квартира через пять. Гораздо проще к чему-то стремиться, если можно представить результат. |
|  | Виды банковских карт и их характеристика. | Дебетовая карта — финансовый инструмент для безналичных расчетов. Это не кредитка, которая содержит заемные средства: для нее нет сроков пополнения, за пользование средствами не начисляются проценты. Простыми словами, дебетовая карта — это ваши личные средства, размещенные на банковском счете.  Кредитная карта — это пластиковый носитель, позволяющий распоряжаться средствами на кредитном счете держателя. Период, в который вы можете тратить деньги, называется «отчетный» и активируется в день выдачи карты, в день первого платежа или в первый день календарного месяца — у разных банков разные условия. |
|  | Валютные операции. Обмен валюты. Валютный курс. | Валютные операции - простые действия, которые направлены на исполнение и прекращение обязательств с любыми валютными ценностями. Валютные операции могут предполагать переход прав собственности. К валютным относятся операции по покупке, продаже валюты, оплата национальной валютой внешнеэкономических обязательств, другие действия.  Обмен валюты - это операция по наличному или безналичному обмену национальных банкнот и монет в соответствии с валютным курсом, производящаяся в специализированных пунктах государственных банков и негосударственных финансовых организаций, в соответствии с действующим законодательством.  Валютный курс — это стоимость валюты одной страны в валютах других стран. Он определяет, например, сколько рублей стоит доллар или иена.  Официальный курс в России, как и в других странах, определяет Центральный банк. |
|  | Классификация вкладов. Виды вкладов. Характеристика вкладов. | Банковский вклад — это возможность сохранить накопленные деньги и преумножить свои сбережения. Услугу открытия вкладов, депозитов или накопительных счетов предлагают все российские банки. Видов банковских вкладов много, они различаются по условиям управления средствами, ставкам, срокам.  Вклады различаются по следующим параметрам:  Срок. Вклад открывается на оговоренный срок или на неопределенное время. В первом случае — это срочный вклад, во втором — до востребования или бессрочный. Наиболее доходными являются срочные вклады с длительным сроком размещения — за них банки предлагают наиболее высокую процентную ставку.  Процентная ставка. Ставка — это плата банка за пользование деньгами клиента. Она может быть фиксированной или плавающей, то есть постоянной на протяжении всего срока действия или изменяющейся в зависимости от указанных в договоре параметров. Вклады до востребования могут иметь комбинированную ставку. Эффективную ставку банк начисляет на остаток первого дня месяца при условии, что деньги не снимались. А если операции были — процент считается по ставке до востребования.  Валюта. Открыть депозит можно в рублях, в одной иностранной валюте или сразу в нескольких, однако последнюю опцию предоставляют не все кредитные организации. Валютные вклады обычно имеют меньшую доходность, чем рублевые, поскольку из-за колебаний курсов они несут больше рисков для банка.  Возможность пополнения или снятия. Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение срока их действия, другие пополнять нельзя, то же касается и снятия. Банк также может установить минимальную сумму для пополнения или ввести лимиты по снятию средств. |
|  | Капитал фирмы. Структура капитала. | В бизнесе важно знать, что такое капитал, и различать разные его виды, чтобы эффективно вести управленческую деятельность.  По принадлежности компании капитал может быть собственным или заемным. Собственный капитал - это разница между стоимостью активов компании и суммой ее обязательств. Заемный капитал - это все ресурсы, которые компания берет в долг. Например, банковский кредит, отсрочка платежа поставщику или авансы от клиентов.  По объекту инвестирования в компании выделяют основной и оборотный капитал. Основной капитал. Это все, что работает в бизнесе годами и переносит свою стоимость на конечный продукт, то есть амортизируется. Обычно срок службы основного капитала— больше года. Оборотный капитал. Это то, что участвует в одном производственном или операционном цикле. Например, сырье, запасы, деньги, дебиторская и кредиторская задолженность. |

**Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценки (зачет с оценкой)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Отлично** | **Хорошо** | **Удовлетворительно** | **Неудовлетворительно** |
| 1. Полно раскрыто содержание вопросов билета. 2. Материал изложен грамотно, в   определенной логической  последовательности, правильно используется терминология.   1. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации. 2. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний. 3. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов. | 1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа. 2. Опущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора. 3. Допущены ошибка или более двух   недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора. | 1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов. 3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний. | 1. Содержание материала нераскрыто.   2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе. |