

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Кандрашова Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 08.12.2025 17:00:28

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**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.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины** СГ.05. Основы финансовой грамотности

**Специальность** 43.02.16 Туризм и гостеприимство

**Направленность** Туроператорские и турагентские услуги

Квалификация (степень) специалист по туризму и гостеприимству

Актуализированная редакция рабочей программы дисциплины СГ.05. Основы финансовой грамотности, утвержденной Ученым советом Университета 30 мая 2024 г., протокол № 10, в составе образовательной программы среднего профессионального образования – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство, направленности «Туроператорские и турагентские услуги».

## **СОДЕРЖАНИЕ**

- 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**
- 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**
- 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**
- 6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**
- 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина «Основы финансовой грамотности» является обязательной частью социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии ОК 01, ОК 03.

Код	Наименование общих компетенций
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

## 1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

<b>уметь</b>	<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;</p> <p>оформлять налоговую декларацию;</p> <p>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>
<b>знать</b>	<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. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
<b>Объем образовательной программы учебной дисциплины</b>	<b>36</b>
в т. ч.:	
теоретическое обучение	14
практические занятия	16
<i>Самостоятельная работа</i>	6
<b>Промежуточная аттестация</b>	Зачет с оценкой, 1 семестр

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем, акад. ч.	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Раздел 1. Личное финансовое планирование		6	
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	Содержание учебного материала	6	ОК 01, ОК 03
	1. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.	3	
	2. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов. SWOT–анализ как один из способов принятия решений.		
	3. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.		
	В том числе практических занятий	2	
	Практическое занятие. Обсуждение вопросов по теме «Домашняя бухгалтерия» (устный доклад)	1	
	Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	1	
	Самостоятельная работа обучающихся: ведение домашней бухгалтерии	1	
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы		10	
Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений	Содержание учебного материала	2	ОК 01, ОК 03
	Оценка добросовестности банка. Основные характеристики. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.	1	
	В том числе практических и лабораторных занятий	1	
	Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки.	1	
Тема 2.2. Банковские депозиты	Содержание учебного материала	3	ОК 01, ОК 03
	Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов. Сбор и анализ информации о банковских продуктах. Управление рисками по депозиту.	1	

	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Оценка условий и составление Депозитного договора.	1	
	Обсуждение вопросов по теме «Банковский депозит» (устный доклад)	1	
<b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	ОК 03
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Сбор и анализ информации о кредитных продуктах. Понятие микрозайма. Уменьшение стоимости кредита. Чтение и анализ кредитного договора. Кредитная история. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	1	
<b>Тема 2.4. Инвестиции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 01, ОК 03
	Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств. Место инвестиций в личном финансовом плане.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	2	
<b>Раздел 3. Страхование</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 3.1. Страхование</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 03
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы. Страхование на транспорте.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>Практическое занятие 7.</b> Оформление договора на страхование жизни	2	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> обоснование персональной потребности в страховых услугах	1	
<b>Раздел 4. Налоги</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 4.1. Налоги</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	

	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	2	
	Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации.	1	
	Обсуждение вопросов по теме «Налоги» (устный доклад)	1	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> расчет налогового вычета	1	
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>		<b>3</b>	
<b>Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 3
	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги, оплата через телефон и др. Инструменты денежного рынка. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения операций при пользовании интернет-банкингом.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	Заполнение документов по расчетно-кассовой операции.	1	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> обзор рынка банковских продуктов – кредитных карт	1	
<b>Раздел 6. Пенсия</b>		<b>3</b>	
<b>Тема 6.1. Пенсия</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>3</b>	ОК 03
	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.	1	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	1	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> перечень факторов, способствующих увеличению размера пенсии	1	
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>		<b>2</b>	
<b>Тема 7.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>2</b>	
	Защита прав потребителей. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами по специальности.	1	ОК 03



	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение»	1	
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>		<b>4</b>	
<b>Тема 8.1. Предпринимательство</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 03
	1. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени, венчурист.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>1</b>	
	Разработка бизнес-плана	1	
	<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b> разработка проекта собственного бизнеса	1	
<b>Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)</b>			
<b>Всего:</b>		<b>36</b>	

### **3. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ В ОТНОШЕНИИ ЛИЦ ИЗ ЧИСЛА ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных обучающихся, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала.

Подбор и разработка учебных материалов должны производиться с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи) или с помощью тифлоинформационных устройств.

Выбор средств и методов обучения осуществляется самим преподавателем. При этом в образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Согласно требованиям, установленным Минобрнауки России к порядку реализации образовательной деятельности в отношении инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, необходимо иметь в виду, что:

1) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по зрению имеют право присутствовать на занятиях вместе с ассистентом, оказывающим обучающемуся необходимую помощь.

2) инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья по слуху имеют право на использование звукоусиливающей аппаратуры.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обеспечивается соблюдение следующих общих требований:

- проведение аттестации для инвалидов в одной аудитории совместно с обучающимися, не являющимися инвалидами, если это не создает трудностей для инвалидов и иных обучающихся при прохождении государственной итоговой аттестации;

- присутствие в аудитории ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся инвалидам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с экзаменатором);

- пользование необходимыми обучающимся инвалидам техническими средствами при прохождении аттестации с учетом их индивидуальных особенностей;

- обеспечение возможности беспрепятственного доступа обучающихся инвалидов в аудитории, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях.

По письменному заявлению обучающегося инвалида продолжительность сдачи обучающимся инвалидом экзамена может быть увеличена по отношению к установленной продолжительности его сдачи:

- продолжительность сдачи экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительность подготовки обучающегося к ответу на экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья организация обеспечивает выполнение следующих требований при проведении аттестации:

а) для слепых:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются обучающимися на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются ассистенту;

- при необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

б) для слабовидящих:

- задания и иные материалы для сдачи экзамена оформляются увеличенным шрифтом;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- при необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся;

в) для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи:

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по их желанию испытания проводятся в письменной форме;

г) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по их желанию испытания проводятся в устной форме.

О необходимости обеспечения специальных условий для проведения аттестации обучающийся должен сообщить письменно не позднее, чем за 10 дней до начала аттестации. К заявлению прилагаются документы, подтверждающие наличие у обучающегося индивидуальных особенностей (при отсутствии указанных документов в организации).

## **4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **4.1. Формы самостоятельной работы обучающихся**

При планировании самостоятельной внеаудиторной работы обучающимся могут быть рекомендованы следующие виды заданий:

1. ведение домашней бухгалтерии
2. обоснование персональной потребности в страховых услугах
3. расчет налогового вычета
4. обзор рынка банковских продуктов – кредитных карт
5. перечень факторов, способствующих увеличению размера пенсии
6. разработка проекта собственного бизнеса

### **4.2. Вопросы для самостоятельной работы**

<b>Наименование разделов и тем дисциплины/ Самостоятельная работа обучающихся</b>	<b>Формируемые компетенции</b>
Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия	ОК 01, ОК 03.
Тема 3.1. Страхование	ОК 01, ОК 03.
Тема 4.1. Налоги	ОК 01, ОК 03.
Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции	ОК 01, ОК 03.
Тема 6.1. Пенсия	ОК 01, ОК 03.
Тема 8.1. Предпринимательство	ОК 01, ОК 03.

### **4.3 Примерная тематика докладов**

**Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 3**

1. Акции и облигации
2. Алгоритм выбора банковской карты для подростков
3. Банк и банковские услуги
4. Банковские карты и их развитие на современном этапе

5. Банковские операции для физических лиц
6. Будущее финансовой профессии
7. Бюджет и экономия семьи
8. Влияние инфляции на экономику семьи
9. Всё о деньгах с героями из сказок
10. География на купюрах
11. Денежный вопрос
12. Деньги в долг: как правильно выдавать и брать?
13. Доходы и расходы семьи
14. Деньги и их роль в экономике
15. Думай о пенсии смолоду
16. Деньги делают добро
17. Единая семья – единый бюджет
18. Жизнь в кредит: за и против
19. Зачем нужно работать?
20. Знакомство с банковской системой
21. Ипотека: что важно знать и уметь?
22. Исследование рынка банковских карт
23. История денег: от древности до современности
24. Как делать сбережения?
25. История пенсий и пенсионная реформа в России
26. Как научиться экономить?
27. История появления векселя
28. Как начать свой бизнес с нуля?
29. Как появились деньги и зачем они нужны?
30. Какими могли быть советские купюры?
31. Как правильно заниматься благотворительностью?
32. Карманные деньги как фактор формирования статуса подростков
33. Как правильно планировать семейный бюджет?
34. Кредит и как его выбрать
35. Как разумно тратить деньги?
36. Личное финансовое планирование
37. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями?
38. Кредитная карта или потребительский кредит?
39. Кредит: жизнь в долг или способ удовлетворения потребностей?
40. Личные финансы и семейный бюджет

## 5. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

По дисциплине предусмотрены практические занятия с использованием активных и интерактивных форм проведения занятий (разбора конкретных ситуаций, групповых дискуссий) в сочетании с внеаудиторной работой для формирования и развития общих и профессиональных компетенций обучающихся.

Наименование разделов и тем дисциплины/практические занятия	Формируемые компетенции
1	2
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>	
<b>Тема 1.1. Домашняя бухгалтерия</b>	ОК 01, ОК 03
Обсуждение вопросов по теме «Банковский депозит» (устный доклад)	

Деловой практикум. Составление личного финансового плана и бюджета.	
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>	
<b>Тема 2.1. Оценка банка для заключения договорных отношений</b>	ОК 01, ОК 03
Решение ситуационной задачи. Оценка банка и обоснование оценки.	
<b>Тема 2.2. Банковские депозиты</b>	ОК 01, ОК 03
Оценка условий и составление Депозитного договора.	
Обсуждение вопросов по теме «Банковский депозит» (устный доклад)	
<b>Тема 2.3. Банковские кредиты</b>	ОК 03
Практикум: кейс – Крупная покупка при использовании кредита (Покупка машины) с расчетом графика погашения.	
<b>Тема 2.4. Инвестиции</b>	ОК 01, ОК 03
Практикум. Кейс – «Куда вложить деньги»	
<b>Раздел 3. Страхование</b>	
<b>Тема 3.1. Страхование</b>	ОК 03
Оформление договора на страхование жизни	
<b>Раздел 4. Налоги</b>	
<b>Тема 4.1. Налоги</b>	ОК 01, ОК 03
Расчет земельного налога и заполнение налоговой декларации.	
Обсуждение вопросов по теме «Налоги»	
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>	
<b>Тема 5.1. Расчетно-кассовые операции</b>	ОК 03
Заполнение документов по расчетно-кассовой операции	
<b>Раздел 6. Пенсия</b>	
<b>Тема 6.1. Пенсия</b>	ОК 03
Расчет размеров пенсии при заданных параметрах с использованием информационных ресурсов.	
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>	
<b>Тема 7.1. Защита от мошеннических действий на финансовом рынке</b>	ОК 03
Практикум. Кейс «Заманчивое предложение»	
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>	
<b>Тема 8.1. Предпринимательство</b>	ОК 03
Разработка бизнес-плана	

## **6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**6.1.** Для реализации программы дисциплины предусмотрен кабинет экономики и бухгалтерского учета; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядными пособиями в соответствии с ОП СПО по специальности 43.02.16 «Туризм и гостеприимство».

### **6.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы для использования в образовательном процессе.

#### **Основная литература**

##### **6.2.1. Электронные издания**

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, 2025. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567612>

##### **6.2.2. Электронные ресурсы**

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/>
2. Электронная библиотечная система Юрайт Издательство Юрайт <https://biblio-online.ru/>
3. Платформа «Библиокомлектатор» <http://www.bibliocomplectator.ru/>
4. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru/>
5. Информационно-аналитический журнал «Финансовый учет и аудит» [www.ipb.spb.ru](http://www.ipb.spb.ru)
6. Образовательный интернет-портал по экономике и управлению предприятием. <http://www.eup.ru>
7. Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

##### **6.2.3. Дополнительные источники**

Фрицлер, А. В. Финансовая грамотность: 10—11 классы : учебник для среднего общего образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 139 с. — (Общеобразовательный цикл). — ISBN 978-5-534-17006-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568454>

### **6.3. Обязательное программное обеспечение**

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10.
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

### 7.1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности» по специальности СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Фонд оценочных средств разработан в соответствии с требованиями ФГОС СПО 43.02.16 Туризм и гостеприимство и рабочей программой дисциплины СГ.05 «Основы финансовой грамотности».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>уметь</b>	<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. определять выгодность использования различных продуктов банков для различных целей;</p> <p>выбирать продукты страхования;</p> <p>оформлять налоговую декларацию;</p> <p>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>
<b>знать:</b>	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:</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>

Освоить общие компетенции

Код	Наименование общих компетенций
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

## 7.2. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛИРУЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Перечень контролирующих мероприятий для проведения текущего контроля по дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности»

Номер семестра	Текущая аттестация				
	Тестирование	Опрос	Практические задания	Доклад	Формирование портфолио
1	+	+	+	+	

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточной аттестации по дисциплине СГ.05 «Основы финансовой грамотности»:

Номер семестра	Промежуточная аттестация			
	Курсовая работа	Промежуточное тестирование	Зачет с оценкой	Экзамен
1			+	

## 7.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
В результате освоения дисциплины обучающийся должен <b>знать</b> : структуры семейного бюджета и экономики семьи; банковской системы и предлагаемых ею продуктов: кредит и депозит, инвестирование; расчетно-кассовых операций, дистанционных форм банковского обслуживания; виды платежных средств; страхование и его виды; налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация); правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг; признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; основы предпринимательства.	Применять знания о составных частях семейного бюджета при формировании финансового плана. Применять знания о продуктах, предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов. Демонстрировать знания о видах платежных средств, страховании и его видах, налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Оценка результатов выполнения практических заданий; Оценка качества ответов на вопросы для обсуждения; Анализ результатов тестирования
В результате освоения дисциплины обучающийся должен <b>уметь</b> :	Умеют определять составные части семейного бюджета	Оценка результатов выполнения практических заданий;



<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; составлять семейный бюджет и разрабатывать финансовый план, рассчитывать сроки осуществления финансовых планов; производить оплату с применением различных видов платежных средств. определять выгоду использования различных продуктов банков для различных целей; выбирать продукты страхования; оформлять налоговую декларацию; оформлять документы для получения налогового вычета, рассчитывать его размер; нормативные основания по защите прав потребителей; выявлять и пресекать случаи мошенничества на финансовом рынке.</p>	<p>при формировании финансового плана. Умеют применять знания о продуктах предлагаемых банковской системой при принятии решения об использовании конкретных продуктов. Умеют демонстрировать знания о видах платежных средств, страховании и его видах, налогах, правовых нормах по защите прав потребителей финансовых услуг, признаках мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.</p>	<p>Оценка качества ответов на вопросы для обсуждения; Анализ результатов тестирования</p>
--	--	---

#### **7.4. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ.**

**Текущий контроль** знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций.

**Промежуточный контроль** по дисциплине позволяет оценить сформированность компетенций:

Содержание учебного материала по дисциплине	Тип контрольного задания		
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
<b>Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
<b>Раздел 3. Страхование</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование
<b>Раздел 4. Налоги</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование, доклад
<b>Раздел 5. Денежное обращение</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование
<b>Раздел 6. Пенсия</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование
<b>Раздел 7. Распознавание мошеннических операций</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование
<b>Раздел 8. Создание собственного дела</b>	Вопросы к зачету с оценкой	Вопросы к устному опросу Практические задания	Тестирование

#### **7.4.1. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

Текущий контроль знаний представляет собой контроль освоения программного материала учебной дисциплины, с целью своевременной коррекции обучения, активизации самостоятельной работы и проверки уровня знаний и умений обучающихся, сформированности компетенций. Результаты текущего контроля заносятся в журналы учебных занятий.

Формы текущего контроля знаний:

- устный опрос;
- выполнение практических заданий;
- тестирование;
- выполнение и представление доклада.

Проработка конспекта лекций и учебной литературы осуществляется студентами в течение всего семестра, после изучения новой темы.

Преподаватель контролирует знание студентом пройденного материала с помощью контрольных вопросов или тестирования.

**Вопросы для текущего контроля знаний (устный опрос)**

**Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 03**

1. Бюджет равен зарплате?
2. Что делать, если расходы превышают доходы?
3. Что такое финансовая подушка безопасности?
4. Где лучше держать подушку безопасности?
5. Что дает капитализация банковского депозита?

6. В каких случаях можно брать кредиты?
7. На какие цели кредиты лучше не брать?
8. Что такое кредитная история?
9. Почему нужно проверять свою кредитную историю?
10. Как защитить свои деньги от инфляции?
11. Что такое индивидуальный инвестиционный счет?
12. Какие самые безопасные бумаги можно купить на ИИС?
13. Зачем страховать вклады или индивидуальный инвестиционный счет?
14. Какие есть преимущества и недостатки хранения денег в валюте?

**Примерный перечень практических заданий по дисциплине  
Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 03**

1. Катя и Алексей задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1800 рублей, мама – 1400 рублей, пенсия дедушки – 18600 рублей в месяц и пенсия бабушки – 16890 рублей в месяц, стипендия старшего брата 5 125 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце.
2. Таня и Артур задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1900 рублей, мама – 1500 рублей, а пенсия бабушки – 12 090 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце.
3. Ира и Даша задумались, откуда в семье берутся деньги и сколько их. Папа сказал, что зарабатывает в день 1400 рублей, мама – 1350 рублей, старшая сестра Соня получает стипендию 1300 рублей, а еще есть пенсия дедушки – 18300 рублей в месяц. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи в этом месяце. *Подсказка: не забудь, что в месяце рабочих дней меньше, чем календарных.*
4. Наташа хочет новый ноутбук, который стоит 37.000 рублей, и родители предложили ей вести учет доходов и расходов семьи, чтобы рассчитать возможность данного приобретения. Записи за месяц таковы:
  - зарплата папы – 45 000 рублей;
  - зарплата мамы – 32 000 рублей;
  - продукты – 22000 рублей;
  - ЖКХ – 5158 рублей;
  - интернет – 399 рублей;
  - проезд – 1570 рублей;
  - пенсия бабушки – 13800 рублей;
  - репетитор по английскому языку – 8 400 рублей;
  - школьные обеды – 3398 рублей;
  - бензин – 7000 рублей;
  - корм собаке - 1300 рублей.
 Сможет ли семья Наташи в этом месяце купить новый ноутбук?
5. Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63.000 рублей, мама – 28000 рублей, бабушка получает пенсию – 12300 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 2900 рублей.
6. 15 января планируется взять кредит в банке на 16 месяцев. Условия его возврата таковы: 1 числа каждого месяца долг возрастает на 2 % по сравнению с концом предыдущего месяца; Со 2-го по 14-е число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;

15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну и ту же сумму меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму нужно взять в кредит, чтобы общая сумма выплат после полного погашения равнялась 2,34 млн. рублей?

7. 15 января планируется взять кредит в банке на сумму 2,4 млн. рублей на 24 месяца. Условия его возврата таковы:

1 числа каждого месяца долг возрастает на 1 % по сравнению с концом предыдущего месяца;

Со 2-го по 14-е число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;

15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну и ту же сумму меньше долга на 15-е число предыдущего месяца.

Какую сумму нужно выплатить банку в первые 12 месяцев?

8. 15 декабря планируется взять кредит в банке на 12 месяцев. Условия его возврата таковы:

1 числа каждого месяца долг возрастает на 3 % по сравнению с концом предыдущего месяца;

Со 2-го по 14-е число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;

15-го числа каждого месяца с 1-го по 20-й долг должен быть на 30 тысяч рублей меньше долга на 15-е число предыдущего месяца;

К 15-му числу 21-го месяца долг должен быть полностью погашен.

Какую сумму нужно взять в кредит, чтобы общая сумма выплат после полного погашения равнялась 1604 тысяч рублей?

9. 15 января планируется взять кредит в банке на сумму 1200 тысяч рублей на  $(p+1)$  месяц. Условия его возврата таковы:

1 числа каждого месяца долг возрастает на  $r$  % по сравнению с концом предыдущего месяца;

Со 2-го по 14-е число каждого месяца необходимо выплатить часть долга;

15-го числа каждого месяца с 1-го по  $p$ -й долг должен быть на 80 тысяч рублей меньше долга на 15-е число предыдущего месяца;

15-го числа  $p$ -го месяца долг составит 400 тысяч рублей;

К 15-му числу  $(p+1)$ -го месяца долг должен быть полностью погашен.

Найдите  $r$ , если известно, что общая сумма выплат после погашения кредита составит 1288 тысяч рублей.

10. В июле планируется взять кредит в банке на сумму 5 млн. рублей на некоторый срок (целое число лет). Условия его возврата таковы:

каждый январь долг возрастает на 20% по сравнению с концом предыдущего года;

с февраля по июнь каждого года необходимо выплатить часть долга;

в июле каждого года долг должен быть на одну и ту же сумму меньше долга на июль предыдущего года.

На сколько лет планируется взять кредит, если известно, что общая сумма выплат после полного его погашения составит 7,5 млн. рублей?

11. В магазине вся мебель продаётся в разобранном виде. Покупатель может заказать сборку мебели на дому, стоимость которой составляет 15 % от стоимости купленной мебели. Шкаф стоит 3000 рублей. Во сколько рублей обойдётся покупка этого шкафа вместе со сборкой?

12. Чашка, которая стоила 90 рублей, продаётся с 10%-й скидкой. При покупке 10 таких чашек покупатель отдал кассиру 1000 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить?

13. Какая сумма (в рублях) будет проставлена в кассовом чеке, если стоимость товара 520 р., и покупатель оплачивает его по дисконтной карте с 5%-ной скидкой?

14. Брюки дороже рубашки на 20%, а пиджак дороже рубашки на 44%. На сколько процентов пиджак дороже брюк?

15. В понедельник некоторый товар поступил в продажу по цене 1000 р. В соответствии с принятыми в магазине правилами цена товара в течение недели остается неизменной, а в первый день каждой следующей недели снижается на 20% от предыдущей цены. Сколько рублей будет стоить товар на двенадцатый день после поступления в продажу?

### Примерные тестовые вопросы по дисциплине

#### Формируемые компетенции – ОК 01, ОК 03

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

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
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**

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
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	Г

	Г) незаконная схема обогащения за счет взносов новых участников		
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 одновременно 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 «заплати 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».

### Критерии и шкала оценивания (устный опрос)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
Тема раскрыта в полном объеме, высказывания связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы даны в полном объеме.	Тема раскрыта не в полном объеме, высказывания в основном связанные и логичные, использована научная лексика, приведены примеры. Ответы на вопросы даны не в полном объеме.	Тема раскрыта недостаточно, высказывания несвязанные и нелогичные. Научная лексика не использована, не приведены примеры. Ответы на вопросы зависят от помощи со стороны преподавателя.	Тема не раскрыта. Логика изложения, примеры, выводы и ответы на вопросы отсутствуют.

### Критерии и шкала оценивания (выполнение практических заданий)

Оценка			
«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
По практическому заданию дан правильный ответ и развернутый вывод	По практическому заданию дан правильный ответ, но не сделан вывод	По практическому заданию дан частичный ответ, не сделан вывод	Ответ по практическому заданию не дан

### Критерии и шкала оценивания (тестирование)

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
51-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 51 % правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»

## 7.4.2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### Примерные вопросы к дифференцированному зачету

#### Контролируемые компетенции – ОК 01, ОК 03

№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ
1.	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.
2.	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.
3.	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.
4.	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.



		<p>Возвратность - это означает, что полученные заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме.</p> <p>Срочность.</p> <p>Платность.</p> <p>Обеспеченность.</p> <p>Целевой характер.</p> <p>Индивидуальный подход</p>
5.	Что такое страхование. Виды страхования. Страховая система РФ.	<p>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).</p> <p>Виды страхования:</p> <p>Страхование от несчастных случаев и болезней</p> <p>Медицинское страхование</p> <p>Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)</p> <p>Страхование средств железнодорожного транспорта</p> <p>Страхование средств воздушного транспорта</p> <p>Страхование средств водного транспорта</p> <p>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.</p> <p>Участники страхового процесса:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Страховщик</li> <li>2. Страхователь</li> <li>3. Застрахованное лицо</li> <li>4. Выгодоприобретатель</li> </ol> <p>Субъектами страхового рынка кроме его участников являются страховые посредники: страховые агенты и страховые брокеры.</p>
6.	Что такое инвестиции и стратегия инвестирования.	<p>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.</p> <p>Зачем нужна инвестиционная стратегия</p> <p>Благодаря стратегии инвестор определяет для себя принципы, согласно которым он будет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• выбирать ценные бумаги для покупки;</li> <li>• находить моменты фиксации прибыли;</li> <li>• планировать порядок действий во время падения и роста цены актива;</li> <li>• диверсифицировать портфель;</li> <li>• прогнозировать вероятную прибыль и допустимые убытки;</li> <li>• достигать поставленной цели;</li> <li>• рационально управлять портфелем.</li> </ul> <p>Если следовать стратегии, проще воздержаться от эмоциональных сделок и критически воспринимать советы блогеров и аналитиков.</p>
7.	Что такое пенсия. Пенсионная система РФ. Личная пенсионная система.	<p>Пенсия - наиболее распространенная форма социального обеспечения престарелых и нетрудоспособных граждан.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

8.	Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.	<p>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.</p> <p>Как можно использовать налоговый вычет?</p> <p>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.</p>
9.	Деньги. Сущность, виды, трансформация.	<p>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 мерилем стоимости всех товаров.</p> <p>До распространения капитализма в обороте были товарный и натуральный платежные капиталы.</p> <p>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.</p> <p>Первые банкиры предложили хранить драгметаллы в хранилищах, а вместо них использовать векселя.</p> <p>Именно благодаря векселям в обиходе появились бумажные купюры.</p>
10.	Классификация налогов Российской Федерации.	<p>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.</p>
11.	Семейный бюджет, принципы составления, основные статьи затрат. Риски и способы оптимизации.	<p>Семейный бюджет — это объём и структура фактических доходов и расходов в семье; характеристика уровня жизни.</p> <p>Семейный бюджет бывает совместным или раздельным — то есть супруги могут хранить и тратить заработанные деньги вместе либо по отдельности. Общий бюджет вести проще.</p> <p>Принципы составления бюджета</p> <p>Сформируйте «резервный фонд». Сумма варьируется от 10% до 20% общего дохода.</p> <p>Составьте план ежемесячных трат. Вспомните и посчитайте все — от продуктов до оплаты мобильных банков.</p> <p>Составьте план ежегодных трат. Они перестанут быть для вас сюрпризами.</p> <p>Подумайте о развлечениях. Это важная часть расходов семейного бюджета, от которой ни в коем случае нельзя отказываться.</p> <p>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.</p>
12.	Виды банковских карт и их характеристика.	<p>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.</p> <p>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.</p>
13.	Валютные операции. Обмен валюты. Валютный курс.	<p>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.</p>

		<p>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.</p> <p>Валютный курс — это стоимость валюты одной страны в валютах других стран. Он определяет, например, сколько рублей стоит доллар или иена.</p> <p>Официальный курс в России, как и в других странах, определяет Центральный банк.</p>
14.	Классификация вкладов. Виды вкладов. Характеристика вкладов.	<p>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.</p> <p>Вклады различаются по следующим параметрам:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
15.	Капитал фирмы. Структура капитала.	<p>В бизнесе важно знать, что такое капитал, и различать разные его виды, чтобы эффективно вести управленческую деятельность.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

**Критерии и шкалы оценивания промежуточной аттестации**  
**Шкала и критерии оценки (зачет с оценкой)**

<b>Отлично</b>	<b>Хорошо</b>	<b>Удовлетворительно</b>	<b>Неудовлетворительно</b>
<p>1. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология;</p> <p>2. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</p> <p>3. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность умений и знаний;</p> <p>4. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.</p>	<p>1. Ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки:</p> <p>2. В изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа;</p> <p>3. Допущены один - два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя.</p>	<p>1. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала.</p> <p>2. Имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</p> <p>3. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность умений и знаний.</p>	<p>1. Содержание материала не раскрыто.</p> <p>2. Ошибки в определении понятий, не использовалась терминология в ответе.</p>