

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.08.02 Финансовая грамотность

43.03.02 Туризм

Организация и управление туристкой деятельностью

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	знает - финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - основных видов, функции, продуктов и услуг учреждений финансовой сферы - условий и инструментов принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере
		умеет - обосновать эффективность финансовых инструментов для управления личными финансами (личным бюджетом) - обосновывать выбор конкретного учреждения финансовой сферы в качестве партнера, критически рассматривать предложения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы - критически рассматривать возможности в сфере личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, используя финансовые инструменты
		владеет навыками - применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей - выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы - принятия финансовых решений с учетом экономических и финансовых рисков - контролирует собственные экономические и финансовые риски

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций

1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Личное финансовое планирование	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.2.	Управление семейным бюджетом	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.3.	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.4.	Управление кредитной нагрузкой	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.5.	Риски и финансовая без-опасность	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.6.	Страхование базовых рисков домохозяйства	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.7.	Пенсионное обеспечение	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.8.	Инвестиции: возможности и риски	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.9.	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
	Для оценки знаний		
	Для оценки умений		
1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
	Для оценки навыков		
	Промежуточная аттестация		

2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовая грамотность"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тестовые задания для написания Контрольной точки

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- f) Переплата за покупки и поездки
- g) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- h) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- i) Отсутствие накоплений
- j) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- d) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- e) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- f) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- f) Что я хочу?
- g) Когда это у меня будет?
- h) Сколько стоит?
- i) Что у меня есть для этого?
- j) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- d) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- e) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- f) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- g) Снизить стоимость цели
- h) Увеличить срок до покупки цели
- i) Снизить расходы
- j) Увеличить расходы
- k) Увеличить доходы
- l) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- c) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев

- d) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- d) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
e) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
f) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- e) 100 000 руб.
f) 97 000 руб.
g) 107 000 руб.
h) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- d) Мои доходы должны быть больше расходов
e) Мои доходы должны быть равны расходам
f) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- d) 5 480 руб.
e) 8 333 руб.
f) 13 000 руб.

Вопросы для устного опроса

1. Личное финансовое планирование.
2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Кредитование. Виды кредитов.
9. Капитализация.
10. Управление рисками и план финансовой защиты.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Финансовые риски.
13. Способы защиты от финансовых рисков.
14. Бизнес, тенденции его развития и риски.
15. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
16. Альтернативные виды инвестиций.
17. Способы увеличения пенсии.
18. Пенсионное обеспечение.
19. Доходы от активов.
20. Движение денежных потоков.
21. Банки. Банковский депозит.
22. Финансовое мошенничество

Тестовые задания

Вопрос 1. Какие финансовые ошибки совершает человек, если не планирует свои доходы и расходы? (несколько вариантов ответов)

- a) Переплата за покупки и поездки

- b) Покупки в кредит не всегда нужных вещей
- c) Пренебрежение кэшбэками и бонусами
- d) Отсутствие накоплений
- e) Неполучение налоговых вычетов

Вопрос 2. Вам нужно купить смартфон вместо старого мобильного телефона. Какой вариант вы выберете?

- a) Купить дорогой смартфон в кредит или в рассрочку
- b) Купить смартфон, одолжив деньги у друзей
- c) Купить смартфон, доступный по цене для своего бюджета

Вопрос 3. Какие вопросы нужно задать себе при формулировке финансовой цели? (несколько вариантов ответов)

- a) Что я хочу?
- b) Когда это у меня будет?
- c) Сколько стоит?
- d) Что у меня есть для этого?
- e) У кого одолжить денег?

Вопрос 4. Выберите правильную формулировку финансовой цели:

- a) Я мечтаю о новой машине и достойном образовании для дочери.
- b) Я хочу поменять свой Шевроле Лачетти (150 000 руб.) на Пежо 207 (350 000 руб.) в феврале 2021 г. К июню 2026 г. мне необходимо 2 млн. рублей для оплаты обучения дочери в ВУЗе.
- c) Мечты не нужно формулировать, иначе они не сбудутся

Вопрос 5. Как сделать достижение финансовой цели реальной? (несколько вариантов ответов)

- a) Снизить стоимость цели
- b) Увеличить срок до покупки цели
- c) Снизить расходы
- d) Увеличить расходы
- e) Увеличить доходы
- f) Одолжить денег у друзей

Вопрос 6. Как рассчитать скорость движения к цели?

- a) Ежемесячную зарплату умножить на 12 месяцев
- b) Будущую стоимость цели разделить на количество месяцев до достижения цели

Вопрос 7. Я могу достичь своих жизненных целей (например, купить новый автомобиль, съездить в отпуск или сделать ремонт в квартире) следующими способами:

- a) Взяв деньги в долг у родственников и на них совершать покупки
- b) Оценить свою цель в денежном выражении и рассчитать сколько я могу откладывать для ее достижения каждый месяц, в том числе с использованием банковского вклада
- c) Найти изображение цели, распечатать его и регулярно представлять ее достижение

Вопрос 8. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.

- a) 100 000 руб.
- b) 97 000 руб.
- c) 107 000 руб.
- d) 110 000 руб.

Вопрос 9. Основное правило устойчивого семейного бюджета и финансовой стабильности:

- a) Мои доходы должны быть больше расходов
- b) Мои доходы должны быть равны расходам
- c) Мои расходы должны быть больше доходов

Вопрос 10. Сколько нужно откладывать в месяц, если поставить цель накопить 500 000 рублей в течение 5 лет, просто откладывая на отдельный счет под 0% годовых?

- a) 5 480 руб.
- b) 8 333 руб.
- c) 13 000 руб.

Вопрос 11. Для чего нужно вести учет расходов и доходов:

- a) Не нужно вести учет расходов, денег от этого не прибавится.
- b) Для того, чтобы найти резервы и больше откладывать на финансовые цели.

Вопрос 12. Укажите эффективные способы учета доходов и расходов, ведения семейного бюджета (несколько вариантов)

- a) Завести специальную тетрадь
- b) Держать все цифры в голове
- c) Использовать программу электронных таблиц (например, Excel)
- d) Установить приложение на смартфоне

Вопрос 13. Каковы могут быть первые шаги на пути повышения финансовой грамотности и увеличения благосостояния:

- a) Ведение бюджета, принятие осознанных финансовых решений, увеличение доходов и снижение расходов
- b) Покупка дорогостоящих товаров (автомобиль, смартфон, одежда) в кредит
- c) Позитивные мысли о деньгах, визуализация богатства, использование денежных талисманов.

Вопрос 14. Какую часть бюджета рекомендуется направлять на финансовые цели?

- a) Не менее 30% - 50%
- b) 2%
- c) 5% - 20%

Вопрос 15. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов ответов)

- a) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- b) Выигрыш в лотерею
- c) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- d) Доходы по банковским вкладам
- e) Получение наследства от дальнего родственника

Практико-ориентированные задачи (решение задач)

1. Ежемесячная заработная плата Евгения 70 тыс. руб. Евгений открыл ИИС и внес денежные средства: 1 год – 400 000, 2 год – 300 000, 3 год – 200 000. Евгений инвестировал в ОФЗ с доходностью 8% годовых зная, что с 1 января 2021г. купонный доход по ОФЗ облагается НДФЛ, определить доходность за 1-й год. Ответ запишите в %

2. Банк выдал кредит в размере 700 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит

3. 1 августа 2020 года Петр взял в банке 1,7 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 8% на оставшуюся сумму долга, затем Петр переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Петр может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 360 тыс. рублей?

4. У Ольги имеется 280 000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 22% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока? (в ответе указать процент 20 или 22)

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к зачету

- 1. Личное финансовое планирование.

2. Семейный бюджет.
3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
4. Валюта в современном мире.
5. Виды валют.
6. Конвертация валюты.
7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.
8. Кредитование. Виды кредитов.
9. Капитализация.
10. Управление рисками и план финансовой защиты.
11. Инвестирование. Выбор стратегии.
12. Финансовые риски.
13. Способы защиты от финансовых рисков.
14. Бизнес, тенденции его развития и риски.
15. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.
16. Альтернативные виды инвестиций.
17. Способы увеличения пенсии.
18. Пенсионное обеспечение.
19. Доходы от активов.
20. Движение денежных потоков.
21. Банки. Банковский депозит.
22. Финансовое мошенничество

Типовые задания к зачету

Задание №1

1. Личное финансовое планирование.

Глава семейства Михаил за январь 2024 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2024 г. семье Петровых? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №2

2. Семейный бюджет

Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 1 года при инфляции 7%, если сейчас цель стоит 100 000 руб.? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №3

3. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ (Агентства страхования вкладов) для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №4

4. Валюта в современном мире.

Рассмотрим семью Петровых. Глава семейства Олег за январь 2021 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Петровых:

Задание №5

5. Виды валют

На депозите лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 7% на остаток по счету. Сколько денег будет на счете через 2 года, если все это время вкладчик не будет снимать деньги со счета? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание №6

6. Конвертация валюты.

Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены. Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы)? (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Задание № 7

7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Инвестор приобрел облигацию, которая в течение неограниченного времени может приносить ему ежегодно 50 руб. Предположим, что требуемая инвестором годовая ставка доходности для этого типа облигаций составляет 16%. Стоимость такой ценной бумаги будет равняться: (в ответе указывается целое число, единицы изменения не пишутся)

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

1. Личный финансовый план: как источник благополучия семьи
2. Потребительский кредит: как не стать банкротом
3. Банковские вклады: зачем копить деньги
4. Банковские карты: преимущества и недостатки
5. Маркетплейс, или как получить разные финансовые услуги в одном месте
6. Банковские услуги: как решать финансовые вопросы, не выходя из дома
7. Микрозаем: как это работает и что нужно знать о займе в МФО
8. Кредитная история: береги честь смолоду
9. Ипотечный кредит: как купить квартиру своей мечты
10. Как не стать жертвой финансовых мошенников
11. Налоговый вычет: как источник дополнительного дохода
12. Пенсии: как самому позаботиться о пенсии
13. Зачем нужна страховка: защищаем жизнь, здоровье, дом и дачу
14. Биржевые фонды, или ETF: что это и стоит ли вкладывать в них деньги

Тематика рефератов

1. Этапы построения финансового плана.
2. Понятие и виды банковских вкладов.
3. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение.
4. Характеристика и назначение кредитов для населения.
5. Основные условия кредитования населения.
6. Платежные карты и их виды.
7. Электронные средства платежа.
8. Сущность страхования. Виды рисков.
9. Характеристика личного страхования.
10. Медицинское страхование населения.
11. Страхование автогражданской ответственности.
12. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
13. Виды ценных бумаг.
14. Паевые инвестиционные фонды.
15. Индивидуальные инвестиционные счета.
16. Типы пенсионной системы.
17. Пенсионная система РФ.
18. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
19. Основные составляющие пенсии в будущем.
20. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
21. Понятие и классификация налогов.
22. Налоги, установленные для физических лиц.
23. Налоговые вычеты.
24. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.
25. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения
26. Финансовые пирамиды
27. Телефонные мошенничества
28. «Письма счастья» как вид мошенничества
29. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства