

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

УТВЕРЖДАЮ

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

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.08.03 Финансовая грамотность

43.03.03 Гостиничное дело

Сервис гостинично-ресторанных, спортивных, развлекательных комплексов

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 - основные виды, функции, продукты и услуг учреждений финансовой сферы - условия и инструменты принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере
		умеет - 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 - выстраивания системы экономических и социальных отношений с учреждениями финансовой сферы, оценки эффективности применения продуктов, услуг учреждений финансовой сферы - принятия финансовых решений с учетом экономических последствий

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	Собеседование
1.2.	Управление семейным бюджетом	2	УК-9.2	Устный опрос

1.3.	Планирование сбережений, в том числе практика применения концепции «риск и доходность»	2	УК-9.2	Доклад
1.4.	Контрольная точка № 1	2	УК-9.2	Тест
1.5.	Управление кредитной нагрузкой	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.6.	Риски и финансовая безопасность	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.7.	Контрольная точка № 2	2	УК-9.2	Тест
1.8.	Страхование базовых рисков домохозяйства	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.9.	Пенсионное обеспечение	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.10.	Инвестиции: возможности и риски	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.11.	Защита прав потребителей финансовых услуг	2	УК-9.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
1.12.	Контрольная точка № 3	2	УК-9.2	Тест
	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			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины

2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
4	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
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
6	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

Контрольная точка

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Инфляция и ее влияние на личные финансы.
2. Основные правила формирования семейного бюджета.

Задание 2. Решение практико-ориентированных 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

Задание 3. Тестирование

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 собеседования

1. Важность планирования расходов.
2. Инфляция и ее влияние на личные финансы.
3. Проверка возможности достижения цели и оптимизация вариантов достижения
4. Важность управления личными (семейными) финансами.
5. Оптимизация расходы и планирование бюджета.
6. Программы для ведения и планирования личных финансов.

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)***

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Вопросы для собеседования

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

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

Тематика докладов

- 1. Финансовая пирамида и ее признаки.
- 2. Особенности и риски, связанные с платежными услугами и необходимые правила безопасности при их осуществлении.
- 3. Особенности и риски, связанные с цифровыми финансовыми услугами и каналами взаимодействия и необходимые правила безопасности при их осуществлении.
- 4. Телефонные мошенничества и способы защиты.
- 5. Интернет мошенничества и способы защиты.
- 6. Новые виды инвестиционного мошенничества и прочие финансовые «разводы».