

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Усынин Максим Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 25.10.2025 17:04:34  
Уникальный программный ключ:  
f498e59e83f65dd7c3ce7bb8a25cbbabb33ebc58

**Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Международный Институт Дизайна и Сервиса»  
(ЧОУВО МИДиС)**

Кафедра экономики и управления

**КОМПЛЕКТ  
ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ  
КОМПЕТЕНЦИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**СГЦ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Специальность: 38.02.08 Торговое дело

Направленность (профиль): Предпринимательство и интернет-маркетинг

Квалификация выпускника: Специалист торгового дела

Уровень базового образования обучающихся: Основное общее образование

Челябинск 2026

Процесс изучения дисциплины СГЦ.09 Основы финансовой грамотности направлен на формирование следующих компетенций:

Код ОК	Умения	Знания
<p>ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам</p>	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>
<p>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</p>	<p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p>	<p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>
<p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p>	<p>понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие</p>	<p>правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения;</p>

	и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила чтения текстов профессиональной направленности
--	---	--

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

#### Знания

*актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности*

1. Какой официальный государственный портал предоставляет достоверную информацию о налогах, льготах и госуслугах?

а) forum.auto.ru

**б) gosuslugi.ru**

в) avito.ru

г) WhatsApp-чат одногруппников

2. Какой документ НЕ является основным источником информации при составлении личного финансового плана?

а) Выписка по банковскому счёту

**б) Квитанция за ЖКХ**

в) Справка о доходах (2-НДФЛ)

г) Кредитный договор

3. Дополните фразу: «Структура плана решения финансовой задачи включает: постановку цели, анализ текущей ситуации, \_\_\_\_\_, реализацию и оценку результата».

#### выбор способа решения

4. Соотнесите финансовый контекст и соответствующую стратегию поведения:

№	Контекст	Стратегия
1	Резкое снижение дохода (например, потеря подработки)	а) Создать «финансовую цель» и откладывать фиксированную сумму ежемесячно
2	Планирование крупной покупки (например, ноутбука)	б) Разделить сумму: часть — на срочные нужды, часть — в резервный фонд, часть — на обучение
3	Получение неожиданной премии	в) Пересмотреть бюджет, сократить необязательные расходы, использовать «подушку безопасности»

**1-в, 2-а, 3-б.**

5. Какой алгоритм следует использовать при подозрении на финансового мошенника?

а) Перевести небольшую сумму «на проверку»

**б) Прекратить общение, проверить информацию через официальные источники, при необходимости — сообщить в банк и полицию**

- в) Срочно оформить кредит, чтобы «перехитрить» мошенника  
 г) Позвонить по номеру, указанному в письме

### Умения

*распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)*

6. При анализе семейного бюджета выяснилось: 60% расходов — на кафе и онлайн-кинотеатры. Какая *составная часть проблемы* здесь выделена?

а) Низкий доход

**б) Высокая доля необязательных трат**

в) Отсутствие детей

г) Большой размер квартиры

7. Дополните фразу: «Чтобы оценить последствия взятия кредита, нужно рассчитать общую переплату, ежемесячный платёж и сопоставить его с доступным остатком \_\_\_\_\_ после обязательных расходов».

**дохода**

8. Студент хочет открыть ИП и оказывать услуги по редактированию текстов. Какой *план действий* соответствует этапам решения задачи?

а) Купить штамп → придумать логотип → взять кредит

**б) 1) Уточнить ОКВЭД и налоговую систему; 2) Подать заявление в налоговую; 3)**

**Открыть расчётный счёт; 4) Оформить онлайн-кассу (если требуется); 5) Начать работу**

в) Написать пост ВКОНТАКТЕ → ждать клиентов

г) Сразу нанять бухгалтера

9. После открытия вклада под 7% годовых студент получил смс: «Ваш счёт заблокирован. Переведите 500 руб. на восстановление доступа». Какое умение поможет ему *реализовать правильный план*?

а) Умение быстро печатать

**б) Умение применять знания о типичных схемах мошенничества и действовать по алгоритму: не переводить, позвонить в банк по официальному номеру**

в) Умение торговаться на рынке

г) Умение писать жалобы в стихах

10. Соотнесите финансовую ситуацию и *критерий оценки результата решения*:

№	Ситуация	Критерий
1	Составление домашнего бюджета	а) Получен ли возврат налога в полном объёме и в срок
2	Открытие вклада	б) Удалось ли сбалансировать доходы и расходы, сократить «утечки»
3	Подача декларации 3-НДФЛ на налоговый вычет	в) Соответствует ли фактическая доходность заявленной (с учётом капитализации и инфляции)

1-б, 2-в, 3-а.

**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**

**Знания**

*содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты*

11. Какой документ регулирует основные правила ведения предпринимательской деятельности в РФ?

а) Конституция РФ

**б) Гражданский кодекс РФ**

в) Кодекс административных правонарушений

г) СанПиН 2.1.3684-21

12. Как называется налоговый режим, при котором ИП платит 6% с доходов (без учёта расходов)?

а) Общая система налогообложения (ОСНО)

**б) Упрощённая система налогообложения (УСН «Доходы»)**

в) Патентная система налогообложения (ПСН)

г) Налог на профессиональный доход (НПД, «самозанятые»)

13. Дополните фразу: «Главное отличие самозанятого от ИП в том, что самозанятый не может нанимать работников и применяет специальный \_\_\_\_\_».

**налоговый режим**

14. Соотнесите банковский продукт и его основное назначение:

№	Продукт	Назначение
1	Дебетовая карта	а) Получение разовой денежной суммы на крупную покупку с возвратом по графику
2	Кредитная карта	б) Распоряжение собственными средствами (зарплата, стипендия и т.п.)
3	Потребительский кредит	в) Временное пользование заёмными средствами банка в пределах лимита с возможностью льготного периода

1-б, 2-в, 3-а.

15. Какой из перечисленных разделов *обязательно* входит в структуру простого бизнес-плана стартапа?

а) Адрес предполагаемого производства продукта

**б) Описание продукта/услуги, целевой аудитории и источников дохода**

в) История развития бизнеса компании

г) Список друзей в соцсетях

**Умения**

*определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия*

*собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования*

16. По кредиту 100 000 Р под 12% годовых (простые проценты, срок — 1 год) какова будет переплата?

- а) 1 200 Р
- б) 12 000 Р**
- в) 120 000 Р
- г) 6 000 Р

*(Решение:  $100\,000 \times 12\% = 12\,000\text{ Р}$ )*

17. Дополните фразу: «При расчёте инвестиционной привлекательности небольшого проекта (например, открытие копи-центра в общежитии) нужно сравнить срок окупаемости и ежемесячную \_\_\_\_\_ с альтернативными вложениями.

**прибыль**

18. Соотнесите этап предпринимательской инициативы и соответствующее умение:

№	Этап	Умения
1	Презентация идеи инвестору / наставнику	а) Рассчитать точку безубыточности и срок окупаемости
2	Расчёт финансовой модели	б) Найти информацию на сайтах Фонда содействия инновациям, «Мой бизнес», Минэкономразвития
3	Поиск информации о поддержке стартапов	в) Чётко, кратко и убедительно донести суть идеи за 3–5 минут

**1-в, 2-а, 3-б.**

19. Студент получил грант 300 000 Р на открытие студии звукозаписи. Какой раздел бизнес-плана ему *в первую очередь* нужно проработать для обоснования использования средств?

- а) Личная биография
- б) План расходов (оборудование, аренда, ПО, реклама)**
- в) История музыки в России
- г) Список любимых исполнителей

20. При оформлении заявки на налоговый вычет за обучение нужно подать в налоговую:

- а) Фото зачётной книжки
- б) Декларацию 3-НДФЛ, договор с вузом, платёжные документы и заявление на возврат**
- в) Рекомендательное письмо декана
- г) Скриншот переписки с бухгалтерией

**ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках**

**Знания:**

*правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности*

21. Какой английский термин означает «доход» в финансовой документации?

- а) income**
- б) outcome

в) expense

г) debt

22. Как правильно читается цифра 1 250 000 Р в официальном финансовом документе на русском языке?

а) «один миллион двести пятьдесят тысяч рублей»

**б) «Один миллион двести пятьдесят тысяч рублей 00 копеек»**

в) «1,25 млн руб.»

г) «миллион двести пятьдесят»

23. Дополните фразу: «В международной финансовой практике сокращение АТМ означает Automated Teller Machine - \_\_\_\_\_».

**банкомат**

24. Соотнесите русский финансовый термин и его английский эквивалент:

№	Русский термин	Английский эквивалент
1	Бюджет	а) interest rate
2	Процентная ставка	б) insurance policy
3	Страховой полис	в) budget

**1-в, 2-а, 3-б.**

25. Какой глагол чаще всего используется в инструкциях банковских приложений при описании действия «перевести деньги»?

а) take

**б) transfer**

в) receive

г) save

### Умения

*понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы*

26. Вы получили письмо от банка на английском:

*«Your account balance is below 1 000 RUB. Please top up to avoid service restrictions.»*

Что это означает?

а) Счёт заблокирован навсегда

**б) Баланс ниже 1 000 Р — пополните счёт, чтобы избежать ограничений**

в) Банк дарит 1 000 Р

г) Требуется сменить пароль

27. Вам нужно кратко представить свою финансовую цель на английском в разговоре с наставником. Какой фразой можно воспользоваться?

а) *«I hate money.»*

б) *«My car is red.»*

**в) «I want to save 50 000 RUB for a laptop in 6 months.»**

г) *«It is raining.»*

28. Соотнесите ситуацию и подходящую фразу на английском:

№	Ситуация	Фраза
1	Вы хотите уточнить сумму комиссии	а) <i>«Can I pay by card?»</i>
2	Вы подтверждаете получение оплаты	б) <i>«What is the commission fee?»</i>
3	Вы спрашиваете, можно ли оплатить картой	в) <i>«Payment received, thank you!»</i>

**1-б, 2-в, 3-а.**

29. Вы оформляете онлайн-заявку на возврат налога (на английском интерфейсе). Какой вариант заполнения поля «*Reason for application*» корректен?

а) «*because I need money*»

**б) «Tax refund for education expenses in 2025»**

в) «*pls send money*»

г) «*urgent!!!*»

30. В диалоге с представителем банка вы хотите объяснить, что *планируете открыть вклад*. Какая фраза подходит?

а) «*I lost my wallet.*»

б) «*My dog ate my card.*»

**в) «I am planning to open a deposit account next week.»**

г) «*The weather is nice.*»