

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Усынин Максим Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 21.06.2025 23:33:39  
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: 43.02.16 Туризм и гостеприимство  
Направленность (профиль): Гостиничные сервис и туризм  
Квалификация выпускника: Специалист по туризму и гостеприимству  
Уровень базового образования обучающегося: Среднее общее образование

Челябинск 2026

Процесс изучения дисциплины СГЦ.05 «Основы финансовой грамотности» направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Формируемые компетенции	Навыки, умения, знания
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<p><b>Знания:</b> 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><b>Умения:</b> 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>
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><b>Знания:</b> 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><b>Умения:</b> 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>
ПК 1.3.	Координировать и контролировать деятельность сотрудников служб предприятий туризма и гостеприимства	<p><b>Навыки:</b> производить координацию работы сотрудников службы предприятия туризма и гостеприимства;</p>
		<p><b>Умения:</b> владеть технологией делопроизводства (ведение документации, хранение и извлечение информации);</p>
		<p><b>Знания:</b> законодательство Российской Федерации в сфере туризма и гостеприимства; основы трудового законодательства Российской Федерации; основы организации, планирования и контроля деятельности сотрудников; теория межличностного и делового общения, переговоров, конфликтологии; оказывать первую помощь; цены на туристские продукты и отдельные туристские и дополнительные услуги; ассортимент и характеристики предлагаемых туристских услуг; программное обеспечение деятельности туристских организаций; этику делового общения; основы делопроизводства;</p>
ПК 1.4.	Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги	<p><b>Навыки:</b> использовать технику переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры;</p>

		<p><b>Умения:</b> владеть техникой переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры;</p> <p><b>Знания:</b> законодательство Российской Федерации в сфере туризма и гостеприимства; основы трудового законодательства Российской Федерации; основы организации, планирования и контроля деятельности сотрудников; теория межличностного и делового общения, переговоров, конфликтологии; оказывать первую помощь; цены на туристские продукты и отдельные туристские и дополнительные услуги; ассортимент и характеристики предлагаемых туристских услуг; программное обеспечение деятельности туристских организаций; этику делового общения; основы делопроизводства;</p>
--	--	---

**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:  $100\,000 \times 12\% = 12\,000$  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

### ПК 1.3. Координировать и контролировать деятельность сотрудников служб предприятий туризма и гостеприимства

#### *Навыки*

*производить координацию работы сотрудников службы предприятия туризма и гостеприимства*

20. Страховой случай по договору страхования гражданской ответственности туроператора наступает, если:

- а) турист опоздал на рейс из-за пробки  
 б) туроператор не выполнил обязательства по договору об оказании туристских услуг  
 в) турист самостоятельно отказался от поездки  
 г) погода испортилась во время тура

21. Установите соответствие между видом страхования и его назначением в сфере туризма:

№	Виды страхования	Назначение
1	Страхование жизни и здоровья туриста	а) Защита от убытков при повреждении здания отеля
2	Страхование гражданской ответственности туроператора	б) Компенсация ущерба туристу при неисполнении туроператором обязательств
3	Страхование имущества гостиницы	в) Медицинская помощь туристу за рубежом при болезни или травме

#### **1-в, 2-б, 3-а**

22. Минимальная ставка НДС, применяемая к услугам гостиниц в Российской Федерации, составляет \_\_\_\_\_ %.

**10**

23. Страховой взнос по договору добровольного медицинского страхования для сотрудников гостиницы уплачивает:

- а) только сотрудник из своей зарплаты  
 б) **работодатель (гостиница) за счет собственных средств**  
 в) только государство через ФОМС  
 г) туристы при заселении

24. Работник гостиницы при увольнении имеет право на получение своей накопительной пенсии:

- а) только после достижения 60 лет  
 б) **в полном объеме независимо от возраста**  
 в) только если проработал более 25 лет  
 г) только в форме срочной пенсионной выплаты

#### *Умения*

*владеть технологией делопроизводства (ведение документации, хранение и извлечение информации)*

25. При приеме наличных денег от гостя в отеле кассир обязан выдать:

- а) служебную записку  
 б) **кассовый чек**

- в) договор аренды номера
- г) маршрутную квитанцию

26. Сумма налога на доходы физических лиц (НДФЛ), удерживаемая из зарплаты официанта гостиничного ресторана при ставке 13%, от оклада 30 000 рублей составляет \_\_\_\_\_ рублей.  
**3900**

27. Установите соответствие между налоговой системой и условием ее применения для небольшой турфирмы:

№	налоговая система	условие применения
1	Упрощенная система налогообложения (УСН)	а) Применяется при любом объеме доходов, требуется вести полный бухучет
2	Общая система налогообложения (ОСНО)	б) Доходы до 150 млн руб. в год, уплата единого налога 6% от доходов
3	Патентная система налогообложения (ПСН)	в) Для конкретного вида деятельности (например, экскурсионные услуги), фиксированная стоимость патента

### 1-б, 2-а, 3-в

28. При оформлении возврата денежных средств гостю за не оказанную услугу в гостинице необходимо составить:

- а) **расходный кассовый ордер и акт возврата**
- б) только устное распоряжение администратора
- в) служебную записку без финансового документа
- г) договор дарения

29. Для подтверждения факта приема наличных денег от клиента при бронировании тура кассир должен:

- а) сделать фото клиента
- б) **пробить кассовый чек и подписать его с клиентом**
- в) отправить СМС-уведомление
- г) записать данные в личный блокнот

### Знания

*законодательство Российской Федерации в сфере туризма и гостеприимства; основы трудового законодательства Российской Федерации; основы организации, планирования и контроля деятельности сотрудников; теория межличностного и делового общения, переговоров, конфликтологии; оказывать первую помощь; цены на туристские продукты и отдельные туристские и дополнительные услуги; ассортимент и характеристики предлагаемых туристских услуг; программное обеспечение деятельности туристских организаций; этику делового общения; основы делопроизводства*

30. Индивидуальный предприниматель, открывающий небольшое агентство по организации экскурсий, должен зарегистрироваться в:

- а) только в налоговой инспекции
- б) **в налоговой инспекции и внебюджетных фондах (ПФР, ФСС)**
- в) только в туристическом реестре Ростуризма
- г) в Министерстве культуры

31. Установите соответствие между мошеннической схемой и способом защиты в туристическом бизнесе:

№	мошеннические схемы	способы защиты
1	Фишинговые письма от «банка»	а) Проверять адрес сайта (https и значок замка)
2	Звонок с просьбой назвать CVV-код карты	б) Никогда не сообщать CVV-код по телефону
3	Поддельный сайт туроператора	в) Не переходить по ссылкам в письмах, проверять отправителя

**1-в, 2-б, 3-а**

32. Сумма обязательных пенсионных отчислений в ПФР от зарплаты сотрудника гостиницы в размере 40 000 рублей при тарифе 22% составляет \_\_\_\_\_ рублей.

**8800**

33. При приеме безналичной оплаты за проживание в отеле через терминал необходимо:

**а) сохранить электронный чек и предоставить его гостю**

б) уничтожить чек после оплаты

в) выдать только бумажную квитанцию от руки

г) не выдавать никаких документов

34. Для защиты гостей от мошенничества при онлайн-бронировании администратор отеля должен:

а) требовать предоплату только наличными

**б) размещать на сайте официальные реквизиты и контакты поддержки**

в) не использовать онлайн-платежи вообще

г) просить гостей присылать фото паспорта по WhatsApp

35. Страховая премия по договору страхования ответственности гида за причинение вреда туристу уплачивается:

а) самим гидом из личных средств

**б) турфирмой как работодателем**

в) туристом при покупке тура

г) государством через Фонд обязательного страхования

36. Для координации работы кассиров при смене дежурства в гостинице администратор должен:

а) устно передать информацию о деньгах в кассе

**б) оформить акт инвентаризации кассы и передать кассовую книгу под роспись**

в) не оформлять никаких документов

г) передать деньги без документального подтверждения

37. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет от выручки гостиницы в 550 000 рублей (включая НДС 10%), составляет \_\_\_\_\_ рублей.

**50 000 (расчет:  $550\,000 / 110 \times 10 = 50\,000$ )**

**ПК 1.4. Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги**

*Навыки*

*использовать технику переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры*

38. Клиенту необходимо объяснить, почему в цене тура 77 000 рублей содержится НДС 10%. Как корректно сформулировать ответ?

- а) «Это налог для богатых, мы ничего не можем сделать»
- б) «В указанную сумму входит НДС 10% — это 7 000 рублей, которые мы перечисляем в бюджет»**
- в) «НДС — это наша наценка за услуги»
- г) «Это плата за страховку, которую мы включили в цену»

39. При телефонном разговоре с клиентом, который сомневается в безопасности оплаты онлайн, сотрудник должен:

- а) предложить оплатить наличными курьеру без документов
- б) назвать официальный сайт, показать реквизиты компании и объяснить использование защищенного платежного шлюза**
- в) попросить клиента срочно перевести деньги, пока не закончилось предложение
- г) отказать в услуге из-за недоверия клиента

40. Установите соответствие между ситуацией и правильным действием сотрудника при расчете с клиентом:

№	ситуация	правильные действия сотрудника
1	Клиент просит выдать чек на сумму больше фактической оплаты	а) Отказать, так как это нарушение законодательства
2	Клиент оплатил картой, но терминал не распечатал чек	б) Выдать повторный чек через кассу или распечатать электронный
3	Клиент требует оплатить услугу без оформления документа	в) Вежливо отказать и объяснить необходимость оформления чека

**1-в, 2-б, 3-а**

41. При приеме наличных денег от туриста кассир обязан использовать \_\_\_\_\_ .  
**контрольно-кассовую технику (ККТ) / онлайн-каассу**

#### **Умения**

*владеть техникой переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры*

42. При безналичной оплате туристом услуг гостиницы деньги поступают на расчетный счет организации в течение:

- а) 1 минуты
- б) 1-3 банковских дней**
- в) 30 дней
- г) только после личного обращения клиента в банк

43. Установите соответствие между ситуацией и этичным способом коммуникации при расчете:

№	ситуация	этичный способ коммуникации
1	Клиент не понимает состав цены тура	а) Предложить официальную ссылку на платежный сервис и показать отзывы других клиентов
2	Клиент требует скидку после оплаты	б) Разложить цену по статьям (проживание, трансфер, экскурсии) и объяснить НДС

3	Клиент сомневается в надежности онлайн-оплаты	в) Вежливо объяснить, что скидки предоставляются до оплаты согласно правилам компании
---	---	---

**1-б, 2-в, 3-а**

44. Рассчитайте итоговую стоимость проживания в отеле за 3 суток при цене 4 000 рублей за сутки с учетом НДС 10% (НДС включен в цену).

**12 000 рублей (расчет:  $4\,000 \times 3 = 12\,000$  руб., НДС уже включен в указанную цену)**

45. Клиент настойчиво просит выдать чек на сумму 100 000 рублей вместо фактических 70 000 рублей за тур. Как правильно отреагировать?

а) Согласиться, чтобы не потерять клиента

**б) Вежливо отказать, сославшись на законодательство об использовании ККТ и ответственность за фиктивные операции**

в) Выдать чек на запрошенную сумму, но внести в кассу только 70 000 рублей

г) Предложить клиенту оформить два отдельных чека

**Знания**

*законодательство Российской Федерации в сфере туризма и гостеприимства; основы трудового законодательства Российской Федерации; основы организации, планирования и контроля деятельности сотрудников; теория межличностного и делового общения, переговоров, конфликтологии; оказывать первую помощь; цены на туристские продукты и отдельные туристские и дополнительные услуги; ассортимент и характеристики предлагаемых туристских услуг; программное обеспечение деятельности туристских организаций; этику делового общения; основы делопроизводства*

46. Минимальный размер страховой суммы по договору страхования гражданской ответственности туроператора на одного туриста составляет \_\_\_\_\_ рублей.

**500 000**

47. При безналичной оплате туристом услуг гостиницы деньги поступают на расчетный счет организации в течение:

а) 1 минуты

**б) 1-3 банковских дней**

в) 30 дней

г) только после личного обращения клиента в банк

48. При оформлении возврата денежных средств за неоказанную экскурсионную услугу необходимо составить:

а) только устное распоряжение руководителя

**б) расходный кассовый ордер (при наличной оплате) или заявление на возврат на карту**

в) договор дарения

г) служебную записку без финансовых документов

49. Согласно законодательству РФ, при оказании гостиничных услуг ставка НДС составляет:

а) 0%

**б) 10%**

в) 13%

г) 20%

50. Установите соответствие между способом оплаты и документом, выдаваемым клиенту:

№	способ оплаты	документ
1	Наличные	а) Счет-фактура и акт выполненных работ
2	Банковская карта	б) Кассовый чек ККТ

3	Безналичный расчет по договору	в) Электронный чек или бумажный чек от терминала
---	--------------------------------	--

1-б, 2-в, 3-а

51. Рассчитайте итоговую стоимость проживания в отеле за 3 суток при цене 4 000 рублей за сутки с учетом НДС 10% (НДС включен в цену).

**12 000 рублей (расчет:  $4\,000 \times 3 = 12\,000$  руб., НДС уже включен в указанную цену)**

52. При приеме оплаты по карте сотрудник должен проверить:

а) только наличие денег на счете клиента

**б) наличие подписи на карте, срок действия и соответствие имени владельца**

в) цвет карты и дизайн

г) только CVV-код