

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Усынин Максим Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 25.10.2025 17:54:41
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: Основное 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>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</p> <p>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)</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>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</p> |

| | | |
|---------|---|--|
| | | <p>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</p> |
| ПК 1.3. | Координировать и контролировать деятельность сотрудников служб предприятий туризма и гостеприимства | <p>Навыки: производить координацию работы сотрудников службы предприятия туризма и гостеприимства;</p> |
| | | <p>Умения: владеть технологией делопроизводства (ведение документации, хранение и извлечение информации);</p> |
| | | <p>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;</p> |
| ПК 1.4. | Осуществлять расчеты с потребителями за предоставленные услуги | <p>Навыки: использовать технику переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры;</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>Умения: владеть техникой переговоров, устного общения, включая телефонные переговоры;</p> <p>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;</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