

ec29c88afcd483fc3f14efec2359d12b14eef11af0b74e97918ac46ce98af9cd5f

Приложение №6
к Основной профессиональной
образовательной программе
СПО ССЗ

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОГСЭ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
(код, наименование)

43.02.17 ТЕХНОЛОГИИ ИНДУСТРИИ КРАСОТЫ
(код, наименование)

СПЕЦИАЛИСТ ИНДУСТРИИ КРАСОТЫ
(квалификация)

БАЗОВЫЙ УРОВЕНЬ ПОДГОТОВКИ
(базовый, углубленный)

ФОРМА ОБУЧЕНИЯ
ОЧНАЯ

Симферополь, 2025г.

РАССМОТРЕНА и ОДОБРЕНА
на заседании цикловой комиссии
по профессиональной и практической
подготовке специальности
43.02.17 Технологии индустрии
красоты
Протокол № _____
от « ____ » _____ 2025г.
Председатель цикловой комиссии

(Подпись, Ф.И.О.)

Разработчик:

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

1. Паспорт фонда оценочных средств по программе дисциплины

1.1. Область применения

Комплект ФОС предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГ. 05 Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальностям 43.02.17 Технологии индустрии красоты базовой подготовки.

В результате освоения учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

Умения:

У.1. формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование

У.2. выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации

У.3. оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам

У.4. рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов

У.5. рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией

Знания:

З.1. принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния

З.7. правила защиты от махинаций на финансовом рынке **З.2.** основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими

З.3. механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии

З.4. принципы страхования и возможности защиты активов

З.5. основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты

З.6. этапы формирования собственного бизнеса

Общие компетенции:

Код	Наименование результата обучения (ОК)
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес. (В том числе для решения собственных финансовых задач).
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.(В том числе в области учёта расходов и доходов, приобретения финансовых продуктов и услуг)
ОК 3.	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.(В том числе в области личных финансов)
ОК 4.	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. (В том числе в области грамотного финансового поведения)

ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.
ОК 8.	Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации(в том числе финансового самообразования)

Формой аттестации по учебной дисциплине по очной форме обучения на базе основного общего образования является дифференцированный зачет в 3 семестре второго курса, на базе среднего общего образования – дифференцированный зачет в 1 семестре 1 курса.

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

2.1 Знания и умения, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 2.1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Умения:		
У.1. формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование	Умеет формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
У.2. выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации	Умеет выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
У.3. оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	Умеет оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
У.4. рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов	Умеет рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
У.5. рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	Умеет рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы

		работ, тестирование, проверочные работы
Знания:		
3.1. принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния	Знает принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.2. основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими	Знает основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.3. механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии	Знает механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.4. принципы страхования и возможности защиты активов	Знает принципы страхования и возможности защиты активов	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.5. основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты	Знает основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.6. этапы формирования собственного бизнеса	Знает этапы формирования собственного бизнеса	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы
3.7. правила защиты от махинаций на финансовом рынке	Знает правила защиты от махинаций на финансовом рынке	Устные опросы, выполнение практических заданий, самостоятельных работ, тестирование, проверочные работы

Таблица 2.2

Результаты (освоенные общие компетенции)	Основные показатели результатов подготовки	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.	-демонстрация понимания сущности и социальной значимости своей будущей профессии; -проявление творческого подхода к выполнению задания; -положительная динамика результатов учебной деятельности; -активность и инициативность в процессе освоения профессиональной деятельности; -рациональность распределения времени на все этапы решения профессиональных задач; - участие в профессиональных конкурсах, фестивалях, олимпиадах, конференциях;	Наблюдение за работой студентов в процессе учебной деятельности; портфолио (сбор образцов деятельности обучающихся, демонстрирующих умения, практический опыт, доказательства сформированных компетенций); самооценка студентом результатов деятельности;
ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	-способность планировать собственную деятельность - способность выбирать методы и способы выполнения своей деятельности - умение оценивать эффективность и качество выполнения своей профессиональной деятельности - понимание сути профессиональных задач; - умение формулировать цель и задачи предстоящей профессиональной деятельности; -умение проводить рефлексию (оценивать и анализировать процесс и результат).	анализ решения профессиональных задач; экспертная оценка практической работы (направлена на оценку сформированных компетенций, проявленных в ходе практической работы); обратная связь: анализ и обсуждение результатов деятельности
ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность	- понимание методов принятия решений в стандартных и нестандартных ситуациях, меры своей ответственности; -высокая ответственность за свой труд; умение предлагать способы и варианты решения проблемы, оценивать ожидаемый результат; - способность планировать поведение в профессионально ориентированных проблемных ситуациях, вносить коррективы, контролировать ситуацию; - применение навыков принятия решений в соответствии с ситуацией	экспертная оценка решения задач и ситуаций, прогнозирования ситуаций, диагностики проблемы; экспертная оценка выполнения предпринимаемых действий по решению проблемы (инструкция)
ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения	- способность извлекать и анализировать информацию из различных источников - понимание способов поиска и анализа информации - точность и скорость обработки и структурирования информации;	экспертная оценка по формированию профессиональных умений и личностного развития в

профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	- эффективность поиска необходимой информации; - - эффективность использования различных источников информации, включая электронные.	исследовательской деятельности
ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.	- результативность нахождения, точность обработки, правильность хранения и передачи информации с помощью мультимедийных средств информационно-коммуникативных технологий; - правильность, рациональность и техничность работы с различными прикладными программами	экспертная оценка формирования навыков работы с информационно-коммуникационными технологиями в профессиональной деятельности
ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.	-взаимодействие со студентами, преподавателями в ходе обучения; -способность координировать свои действия с другими участниками общения -способность контролировать свое поведение, свои эмоции, настроение -внимательность и заинтересованность мнением сокурсников и преподавателей и признание их знаний и навыков; -эффективность соблюдения норм публичной речи и регламента.	интерпретация результатов наблюдения за обучающимися в процессе дискуссии, деловой игры; взаимооценка (направлена на взаимную оценку индивидуальных и групповых результатов)
ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.	- регулярность и эффективность организации самостоятельной работы при изучении учебной дисциплины; - эффективность планирования обучающимся личностного и квалификационного уровня.	Экспертное наблюдение и оценка на практических занятиях, выполнения самостоятельной работы.

1.2. Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

1.2.1 Текущий контроль при освоении учебной дисциплины

Предметом оценки при освоении учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности являются требования ППССЗ к умениям и знаниям, обязательным при реализации программы учебной дисциплины и направленные на формирование общих компетенций.

Текущий контроль проводится с целью оценки систематичности учебной работы обучающегося, включает в себя ряд контрольных мероприятий, реализуемых в рамках аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося.

1.2.2. Промежуточная аттестация по учебной дисциплине

Промежуточная аттестация проводится с целью установления уровня и качества подготовки обучающихся ФГОС СПО по специальности 43.02.17 Технологии индустрии красоты базовой подготовки в части требований к результатам освоения программы учебной дисциплины СГ.05 Основы финансовой грамотности:

- полноту и прочность теоретических знаний;
- сформированность умения применять теоретические знания при решении практических задач в условиях, приближенных к будущей профессиональной деятельности. Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет. Дифференцированный зачет проводится в соответствии с графиком учебного процесса учебного плана АНО «ПОО» «Открытый Таврический колледж» по завершению изучения дисциплины.

Информация о форме, сроках промежуточной аттестации по дисциплине размещена на информационном стенде и доведена до сведения обучающихся в начале семестра.

Форма проведения дифференцированного зачета - устная, включающая задания разного уровня сложности, ориентированные на оценку уровня усвоения обучающимися теоретического материала и оценку умений применять теоретические знания и профессионально-значимую информацию.

Для проведения дифференцированного зачета сформирован фонд оценочных средств, позволяющий оценить знания, умения, приобретенный учебный опыт. Оценочные средства составлены на основе рабочей программы учебной дисциплины и охватывают все разделы и темы.

Перечень заданий, выносимых на дифференцированный зачет, разработан преподавателем учебной дисциплины, рассмотрен на заседании цикловой комиссии по гуманитарным и естественнонаучным дисциплинам и утвержден директором колледжа.

1.2.3. Мониторинг эффективности образовательного процесса по учебной дисциплине

Контроль образовательных достижений обучающихся в виде срезов знаний проводится:

- для определения уровня знаний и умений обучающихся;
- для получения данных, свидетельствующих о возможном снижении/повышении качества преподавания и корректировки программы дисциплины;
- для обеспечения самооценки качества реализации ППССЗ по специальности.

Контроль осуществляется по истечении не менее трех месяцев после окончания изучения дисциплины в форме тестирования.

2. Фонд оценочных средств для проверки освоения программы учебной дисциплины

2.1. Комплект ФОС для промежуточной аттестации по учебной дисциплине

По дисциплине СГ.06 Основы финансовой грамотности предусмотрена промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета.

Дифференцированный зачет проводится в устной форме в рамках объема рабочей программы дисциплины и в соответствии с учебным планом. Комплект контрольно-оценочных средств для промежуточной аттестации включает в себя перечень теоретических вопросов, направленных на проверку уровня усвоенных знаний и практических заданий, направленных на проверку сформированности умений.

Критерии оценки ответа

Уровень подготовки обучающихся на дифференцированном зачете оценивается по пятибалльной шкале и определяется оценками 5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно».

1. «Отлично» – если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом, свободно приводит примеры, использует научную терминологию при объяснении контрольного вопроса, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок, демонстрирует знания принципов финансового планирования, управления личными финансами, знания основных

финансовых инструментов накопления, инвестирования, кредитных продуктов банков, виды страхования, механизмы функционирования пенсионной и налоговой системы России.

При выполнении практического задания демонстрирует навыки расчета стоимости использования банковских и страховых продуктов; дохода от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов, умения выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации.

2. «Хорошо» – если студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении заданий.

3. «Удовлетворительно» – если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» – если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет задания.

2.2. Комплект контрольно-оценочных материалов для проведения мониторинга эффективности образовательного процесса

2.2.1. Вид контрольно-оценочных материалов

Срез проводится в виде компьютерного тестирования по дисциплине. СГ.06 Основы финансовой грамотности

Для проведения среза знаний по дисциплине составлены тестовые задания открытой формы в двух вариантах. (Приложение 6. Тестовые задания для проведения мониторинга эффективности образовательного процесса по учебной дисциплине)

Количество заданий для среза знаний для одного обучающегося - 30 вопросов по дисциплине
Время выполнения - 90 минут.

2.2.2. Критерии оценки результатов освоения умений и усвоения знаний по учебной дисциплине

При проведении контроля в тестовой форме определяется процент результативности теста:

«5» (отлично) - от 91 до 100 % правильных ответов

«4» (хорошо) - 81- 90% правильных ответов

«3» (удовлетворительно) - от 70 - 80 % правильных ответов

«2» (неудовлетворительно) – 0-69 % и менее правильных ответов

3. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

3.1. Основные источники:

1. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.- Текст: электронный // <https://vaiko.ru>
2. Туманян, Ю.Р. Финансовая грамотность: учебник – Ростов на /Д: ЮФУ, 2020.- 212 с. - Текст: электронный // ЭБС Консультант студента.

3.2. Дополнительные источники:

3. Барсукова С.Ю. Лекции по неформальной экономике: учебное пособие – М.: Высшая школа экономики, 2022. – 237 с. Текст: электронный // ЭБС Консультант студента.
4. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности: учебное пособие. - М.: ИН-ФРА-М, 2022. – 248 с.

3.3. Нормативно-правовые источники:

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ, от 14.03.2020 N 1-ФКЗ). [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51 – ФЗ (ред. 18.03.2019 N 34-ФЗ) // Российская газета, № 238-239, 08.12.1994. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14 – ФЗ (ред. 18.03.2019 N 34-ФЗ) // Российская газета, № 23, 06.02.1996, № 25, 08.02.1996, № 27, 10.02.1996. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.01.1996 № 14 – ФЗ (18.03.2019 N 34-ФЗ) // Российская газета, N 233, 28.11.2001. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 26.01.1996 № 14 – ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Российская газета, N 289, 22.12.2006. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146 – ФЗ (18.03.2019 N 34-ФЗ) // Российская газета, № 148-149, 06.08.1998. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117 – ФЗ (ред. от 02.08.2019 N 269-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, № 32, ст. 3340. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
8. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (от 02.08.2019 N 292-ФЗ) // Российская газета, № 256, 31.12.2001. [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
9. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 02.08.2019 N 293-ФЗ) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
10. Федеральный закон от 8.08.2001 г. N 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018 N 514-ФЗ) «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru
11. Федеральный закон от 23.12.2003 N 185-ФЗ (от 29.12.2015 N 394-ФЗ) «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». [Электронный ресурс]. - Режим доступа www.consultant.ru

3.4. Интернет-ресурсы:

1. Банк заданий. Институт развития стратегии образования - <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/fg-9-2021>
2. Отраслевые словари и справочники (по профилю (направленности) образовательных программ): [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www1.fips.ru>
3. КонсультантПлюс - справочно-правовая система. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Перечень приложений к комплекту ФОС по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

Номер приложения	Название приложения
Приложение 1	Перечень теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету
Приложение 2	Перечень практических заданий для подготовки к дифференцированному зачету
Приложение 3	Билеты для проведения дифференцированного зачета
Приложение 4	Перечень заданий для текущего контроля успеваемости - Тестовые задания для входного контроля знаний по учебной дисциплине - Перечень вопросов для фронтального опроса по темам курса учебной дисциплины - Перечень заданий для практических занятий по учебной дисциплине - Перечень тем для подготовки рефератов
Приложение 5	Перечень тестовых заданий для рубежного контроля успеваемости
Приложение 6	Тестовые задания для проведения мониторинга эффективности образовательного процесса по учебной дисциплине

Перечень теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности

1. Структура доходов населения России. Планирование доходов.
2. Доходная часть семейного бюджета
3. Расходная часть семейного бюджета
4. Планирование личного бюджета.
5. Цель личного финансового планирования
6. Основные способы управления рисками в домашнем хозяйстве.
7. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи
8. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «7 конвертов»
9. Эффективное управление семейным бюджетом. Экономия и оптимизация расходов.
10. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «4 конвертов»
11. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
12. Эффективное управление семейным бюджетом. Оформление налоговых вычетов
13. Валюта в современном мире
14. Понятие, сущность и необходимость кредита
15. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
16. История пенсионного обеспечения.
17. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
18. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции
19. Определение налога. Функции налогов.
20. Виды налогов и сборов в РФ
21. Страховая деятельность- понятие и виды
22. Обязательное и добровольное страхование.
23. Сущность и функции страхования.
24. Классификация страхования.
25. Ипотечное кредитование: программы, условия, значение
26. Центральный банк (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.
27. Источники денежных средств семьи.
28. Виды доходов и способы их получения.
29. Структура доходов населения России.
30. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
31. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
32. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
33. Выплата выходного пособия при увольнении.
34. Безработица, виды безработицы.
35. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
36. Контроль расходов, умение считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.
37. Дефицит (профицит) бюджета.
38. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
39. Причины возникновения дефицита бюджета.
40. Постановка личных (семейных) финансовых целей.
41. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
42. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
43. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
44. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население.
Диверсификация рисков.

45. Банковский кредит, заемщик, виды кредита, банковская карта (дебетовая, кредитная).
46. Понятие налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения
47. Налоговые льготы, порядок уплаты налога.
48. Налоговая декларация, налоговые вычеты.
49. Определение понятий: риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты.
50. Основные виды страхования

Перечень практических заданий для подготовки к дифференцированному зачету

Задание 1.

За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?

Задание 2.

Родители студента Димы решили предоставить ему возможность самому распоряжаться денежными средствами, чтобы Дима применял на практике те навыки, которые приобрел во время курсов по финансовой грамотности. Дима получает 1 200 руб. в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд на общественном транспорте Дима тратит 20% от всех получаемых денег. Известно, что инфляция в следующем году составит 6%. Определите, какую сумму Дима будет тратить на проезд после повышения цен и какую сумму родители должны добавить Диме после повышения цен, чтобы его потребительские предпочтения остались прежними (округление до десятых)?

Задание 3.

Имеются следующие данные в денежных единицах:

	2009	2010
Затраты на покупку определённого набора товаров семьёй рабочего на неделю	1000	1200
Заработная плата рабочего за неделю	1000	1100

Рассчитайте, как за указанный период изменилась номинальная и реальная заработная плата рабочего?

Задание 4.

Олег работал в крупной IT-компании. В конце года Олег всегда получал двойную зарплату и уже спланировал, что купит на нее новый жидкокристаллический монитор стоимостью 51 900 руб. Однако, проходя мимо витрины магазина компьютерной техники, Олег увидел, что монитор, который он планировал купить, в течение трех дней будет продаваться по специальной цене – 43 850 руб. Олег решил взять микрозайм – 40 000 руб. под 2% в день сроком на три недели. Определите, выгодное ли решение принял Олег, что взял микрозайм, а не дождался зарплаты?

Задание 5.

Вика решила лететь в Тайланд зимой, так как хотела отдохнуть именно в этой стране. Накануне поездки Вика задумалась о том, что в Паттайе она должна будет расплачиваться батами – местной валютой. Вика рассматривала два варианта:

- Перед вылетом в Паттайю купить в России доллары на 100 000 руб., а по прилету обменять их на батаы
 - Взять с собой необходимую сумму в рублях – 100 000 руб. и обменять их на батаы в Паттайе
- Используя данные таблицы ниже, определите, какая из предложенных альтернатив позволит Вике иметь наибольшую сумму батов (округление до целых чисел).

Курс продажи в России (руб)	Курс покупки в Таиланде (бат)	
доллар	доллар	Рубль
68,19	35,23	0,50

Задание 6.

Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м². Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 7.

Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

Задание 8.

Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.
 $СП = СС \times СТ$

Задание 9.

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($B = S \cdot Y / Ц$)

Задание 10.

Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Задание 11.

Николай и Карина решили серьезно заняться расчетом семейного бюджета, чтобы быстрее накопить на путешествие в Европу, о котором они давно мечтают. Доходы семьи составляют 85 тыс. руб. в месяц, а расходы с февраля по июнь – 53 тыс. руб., 59 тыс. руб., 47 тыс. руб., 50 тыс. руб., 56 тыс. руб. Рассчитайте суммарный объем сбережений Николая и Марины за период с февраля по июнь. Сколько составили бы суммарные сбережения пары, если бы их среднемесячные расходы составляли 80% от текущих среднемесячных?

Рассчитайте:

- 1) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев
- 2) Текущие среднемесячные расходы семьи
- 3) среднемесячные расходы семьи после сокращения на 20%
- 4) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев при сокращении расходов

Задание 12

Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

Задание 13.

Составить бюджет своей семьи на следующий месяц. Бюджет исполнить в следующей таблице:

ДОХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ	РАСХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ
Итого доходов	Итого расходов

Задание 14.

Артем и Миша работают в сфере управления персоналом, но для личного саморазвития решили пройти курсы по финансовой грамотности. Каждый из молодых людей копил на собственную квартиру и по окончании курсов коллеги решить проверить, кто из них сможет эффективнее применить полученные навыки на практике и заработать большую сумму через год. Артем положил на депозит 1 100 тыс. руб. под 7% годовых, а Миша обменял 1 100 тыс. руб. на 18 тыс. долл. и положил данную сумму на депозит под 4% годовых. Спустя год доллары с вклада Миша обменял на рубли по курсу на 8% выше того, по которому покупал их год назад. Кто из молодых людей заработал большую прибыль за год? (рассчитайте прибыль каждого в рублях, округляя до целых чисел)

Задание 15

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные, руб.

Доходы по месяцам	сумма
Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

Решение

Общая сумма налогового вычета на детей составила _____ рублей в месяц.

НДФЛ январь = _____ · 13% = ____ руб.

НДФЛ февраль = _____ · 13% = ____ руб.

НДФЛ март = _____ · 13% = ____ руб.

НДФЛ апрель = _____ · 13% = ____ руб.

НДФЛ за период с января по апрель текущего года
_____ руб.

Задание 16

Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет 2/3 папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна 1/4 пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Задание 17

Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Задание 18

Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

Задание 19

Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

Задание 20

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

Задание 21

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Задание 22

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Задание 23

Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

Задание 24

Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

Задание 25

Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше.

Билеты для проведения дифференцированного зачета

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №1

Часть А. Теоретическая

1. Структура доходов населения России. Планирование доходов.
2. Сущность и функции страхования

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу.

За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №2

Часть А. Теоретическая

1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи
2. Эффективное управление семейным бюджетом. Оформление налоговых вычетов

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Имеются следующие данные в денежных единицах:

Рассчитайте, как за указанный период изменилась номинальная и реальная заработная плата рабочего?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты
СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №3

Часть А. Теоретическая

1. Безработица, виды безработицы.
2. Структура расходов среднестатистической российской семьи.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу.

Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.
 $СП = СС \times СТ$

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты
СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №4

Часть А. Теоретическая

1. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции
2. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «7 конвертов»

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($B = S \cdot Y / Ц$)

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №5

Часть А. Теоретическая

1. Валюта в современном мире
2. Понятие, сущность и необходимость кредита

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу.

Вика решила лететь в Тайланд зимой, так как хотела отдохнуть именно в этой стране. Накануне поездки Вика задумалась о том, что в Паттайе она должна будет расплачиваться батами – местной валютой. Вика рассматривала два варианта:

- а) Перед вылетом в Паттайю купить в России доллары на 100 000 руб., а по прилету обменять их на батаы
 - б) Взять с собой необходимую сумму в рублях – 100 000 руб. и обменять их на батаы в Паттайе
- Используя данные таблицы ниже, определите, какая из предложенных альтернатив позволит Вике иметь наибольшую сумму батов (округление до целых чисел).

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №6

Часть А. Теоретическая

1. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
2. История пенсионного обеспечения.

Часть Б. Практическая

3. Решить задачу

Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №7

Часть А. Теоретическая

1. Причины возникновения дефицита бюджета.
2. Постановка личных (семейных) финансовых целей.

Часть Б. Практическая

2. Решить задачу.

Олег работал в крупной IT-компании. В конце года Олег всегда получал двойную зарплату и уже спланировал, что купит на нее новый жидкокристаллический монитор стоимостью 51 900 руб. Однако, проходя мимо витрины магазина компьютерной техники, Олег увидел, что монитор, который он планировал купить, в течение трех дней будет продаваться по специальной цене – 43 850 руб. Олег решил взять микрозайм – 40 000 руб. под 2% в день сроком на три недели. Определите, выгодное ли решение принял Олег, что взял микрозайм, а не дождался зарплаты?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №8

Часть А. Теоретическая

1. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
2. Обязательное и добровольное страхование.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №9

Часть А. Теоретическая

1. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
2. Дефицит (профицит) бюджета.

Часть Б. Практическая

1. Составить бюджет своей семьи на следующий месяц. Бюджет исполнить в следующей таблиц

ДОХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ	РАСХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ
Итого доходов	Итого расходов

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №10

Часть А. Теоретическая

1. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
2. История пенсионного обеспечения.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №11

Часть А. Теоретическая

1. Причины возникновения дефицита бюджета.
2. Постановка личных (семейных) финансовых целей.

Часть Б. Практическая

3. Решить задачу.

Олег работал в крупной IT-компании. В конце года Олег всегда получал двойную зарплату и уже спланировал, что купит на нее новый жидкокристаллический монитор стоимостью 51 900 руб. Однако, проходя мимо витрины магазина компьютерной техники, Олег увидел, что монитор, который он планировал купить, в течение трех дней будет продаваться по специальной цене – 43 850 руб. Олег решил взять микрозайм – 40 000 руб. под 2% в день сроком на три недели. Определите, выгодное ли решение принял Олег, что взял микрозайм, а не дождался зарплаты?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №12

Часть А. Теоретическая

1. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
2. Обязательное и добровольное страхование.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №13

Часть А. Теоретическая

1. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
2. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.

Часть Б. Практическая

2. Решить задачу.

Артем и Миша работают в сфере управления персоналом, но для личного саморазвития решили пройти курсы по финансовой грамотности. Каждый из молодых людей копил на собственную квартиру и по окончании курсов коллеги решили проверить, кто из них сможет эффективнее применить полученные навыки на практике и заработать большую сумму через год. Артем положил на депозит 1 100 тыс. руб. под 7% годовых, а Миша обменял 1 100 тыс. руб. на 18 тыс. долл. и положил данную сумму на депозит под 4% годовых. Спустя год доллары с вклада Миша обменял на рубли по курсу на 8% выше того, по которому покупал их год назад. Кто из молодых людей заработал большую прибыль за год? (рассчитайте прибыль каждого в рублях, округляя до целых чисел)

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №14

Часть А. Теоретическая

1. Причины возникновения дефицита бюджета.
2. Постановка личных (семейных) финансовых целей.

Часть Б. Практическая

2. Решить задачу

Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №15

Часть А. Теоретическая

1. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
2. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.

Часть Б. Практическая

3. Решить задачу

Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №16

Часть А. Теоретическая

1. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.
2. Банковский кредит, заемщик, виды кредита, банковская карта (дебетовая, кредитная).

Часть Б. Практическая

3. Решить задачу

Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №17

Часть А. Теоретическая

1. Налоговые льготы, порядок уплаты налога.
2. Основные виды страхования

Часть Б. Практическая

3. Решить задачу.

Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №18

Часть А. Теоретическая

1. Безработица, виды безработицы
2. Центральный банк (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб.

Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №19

Часть А. Теоретическая

1. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции
2. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «4 конвертов»

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №20

Часть А. Теоретическая

1. Обязательное и добровольное страхование.
2. Понятие, сущность и необходимость кредита

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №21

Часть А. Теоретическая

1. Ипотечное кредитование: программы, условия, значение
2. Выплата выходного пособия при увольнении.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу.

Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №22

Часть А. Теоретическая

1. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
2. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №23

Часть А. Теоретическая

1. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
2. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше.

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №24

Часть А. Теоретическая

1. Эффективное управление семейным бюджетом. Экономия и оптимизация расходов.
2. Цель личного финансового планирования

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу

Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль, так как решил переехать в другую страну. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

АНО «ПОО» «ОТКРЫТЫЙ ТАВРИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

Специальность 43.02.17 Технологии индустрии красоты

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Билет к дифференцированному зачету №25

Часть А. Теоретическая

1. Виды налогов и сборов в РФ
2. Валюта в современном мире

Часть Б. Практическая

1. Решить задачу.

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные, руб.

Доходы по месяцам	сумма
Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

Решение

Общая сумма налогового вычета на детей составила _____ рублей в месяц.

НДФЛ январь = _____ · 13% = ____руб.

НДФЛ февраль = _____ · 13% = ____руб.

НДФЛ март = _____ · 13% = ____руб.

НДФЛ апрель = _____ · 13% = ____руб.

НДФЛ за период с января по апрель текущего года _____руб.

Преподаватель

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

**Перечень заданий для текущего контроля успеваемости
Тестовые задания для входного контроля знаний по учебной дисциплине**

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета:
а) 1 месяц
б) 1 год
в) 1 неделя

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц:
а) финансы семьи
б) доход семьи
в) заработок семьи

3. Какая самая распространенная форма заработной платы:
а) сдельная
б) понедельная
в) помесечная

4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
а) сдельная
б) фактическая
в) премиальная

5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
а) грант
б) премия
в) гонорар

6. Кто получает пенсию:
а) матери по уходу за ребенком
б) пожилые люди
в) нетрудоспособные граждане

7. Какие траты семьи не являются первостепенными:
а) продукты питания
б) коммунальные платежи
в) поездка в экзотическую страну

8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:
а) встать на учет на биржу труда
б) оформить трудовую книжку
в) разместить свое резюме

9. План доходов и расходов семьи — это пример:
а) семейных потребностей

- б) семейных накоплений
- в) семейного бюджета

10. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:

- а) произвольных расходов
- б) фиксированных доходов
- в) переменных доходов

11. Рантье -это прослойка людей, которые:

- а) живут на проценты от банковских вкладов
- б) не имеют никаких доходов
- в) занимаются умственным трудом

12. Продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять:

- а) не более 5 часов
- б) не более 2,5 часа
- в) не более 6 часов

13. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

- а) жизнь по принципу «доход и расход»
- б) экономия на продуктах питания
- в) отказ от дорогих покупок

14. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:

- а) транспортные расходы
- б) расходы на питание
- в) приобретение предметов роскоши

15. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть

- а) содержание сына в детском саду
- б) заработная плата родителей
- в) пенсия бабушки

16. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) занятия дочерью в музыкальной школе
- б) заработная плата родителей
- в) содержание сына в детском саду

17. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному члену семьи.
- в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи. +

18. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
- б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
- в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.

19. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:

- а) постоянный расход
- б) произвольный доход
- в) фиксированный доход

20. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:

- а) пособие по уходу за ребёнком
- б) доходы семьи
- в) проценты от банковского вклада

21. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) проценты от банковского вклада
- б) проценты по взятому кредиту
- в) подоходный налог

22. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты по взятому кредиту
- в) проценты от банковского вклада

23. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) посещение занятий по фитнесу

24. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

доходная часть:

- а) подоходный налог
- б) материнский капитал
- в) посещение занятий по фитнесу

25. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

расходная часть:

- а) материнский капитал
- б) проценты от банковского вклада
- в) подоходный налог

26. Выберите правильное высказывание:

- а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, нельзя назвать доходами семьи.
- б) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

27. Выберите правильное высказывание:

- а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка. +
- б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу.
- в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

28. Лучшим считается бюджет, в котором:

- а) доходы равны расходам
- б) доходы меньше расходов
- в) доходы больше расходов

29. Деньги, которые тратятся из бюджета это:

- а) расходы
- б) доходы
- в) прибыль

30. Доходом семьи НЕ является:

- а) зарплата
- б) плата за квартиру
- в) стипендия

Эталоны ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
а	б	в	а	в	б	в	а	в	б	а	б	а	в	а	б	в	б	в	б	а	б	в	б	в	б	а	в	а	б

Перечень вопросов для фронтального опроса по темам курса учебной дисциплины

Тема 1.1. Общие основы финансовой грамотности

1. Актуальность изучения основ финансовой грамотности.
2. Понятие и сущность финансовой системы страны.
3. Центральный банк (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.

Тема 2.1. Личное финансовое планирование

- 1) Перечислите формы вознаграждения наёмным работникам.
- 2) От чего зависит уровень заработной платы?
- 3) Перечислите права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
- 4) Понятие и сущность безработицы.
- 5) Перечислите и охарактеризуйте виды безработицы.
- 6) Что составляет структуру доходов населения России?
- 7) Пять шагов личного финансового планирования.

Тема 2.2. Семейный бюджет

- 1) В чем заключаются цели и задачи домашней экономики?
- 2) Опишите роль семейного хозяйства в экономических связях его с государством и предприятиями.
- 3) Что может служить источником дохода бюджета семьи?
- 4) Почему каждая семья обладает ограниченными возможностями?
- 5) Для чего каждой семье необходимо планировать семейный бюджет?
- 6) Выделить 4 основных типа благосостояния и охарактеризовать каждый из них.
- 7) Перечислите статьи доходов и расходов семейного бюджета. Составьте бюджет своей семьи на следующий месяц.
- 8) Что входит в человеческий капитал?
- 9) Формирование дополнительных источников дохода
- 10) Что является обязательными расходами семьи.
- 11) Принципы эффективного управления семейным бюджетом.

Тема 2.3. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

- 1) В чем заключается роль денег в нашей жизни?
- 2) Что такое инфляция?
- 3) Чем отличается мечта или желание от финансовой цели?
- 4) Перечислите основные принципы личного финансового планирования.
- 5) Принципы планирования личных финансов.
- 6) Что такое принцип «доходности»?
- 7) Что такое принцип «исследования»?
- 8) Что такое принцип «приоритетности»?
- 9) Что такое человеческий капитал?

Тема 3.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

- 1) Понятие и виды инвестиций.
- 2) Перечислите финансовые риски.
- 3) Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?
- 4) Дайте определение следующим понятиям «акции», «облигации».
- 5) Страхование вкладов – это?
- 6) Зачем нужны сбережения?

- 7) Виды банковских вкладов
- 8) Как выбрать банк?
- 9) Как читать и заключать договор с банком?
- 10) Как влияет инфляция на стоимость активов?
- 11) Как управлять рисками по депозиту?

Тема 3.2. Валюта в современном мире. Банковский кредит

- 1) В чем заключаются финансовые риски заемщика?
- 2) Как защитить себя от мошенников?
- 3) Сущность микрофинансовых организаций.
- 4) Что такое кредитная история?
- 5) На что следует обратить внимание при оформлении кредита?

Тема 3.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

- 1) Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
- 2) Обязательное пенсионное страхование.
- 3) Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции.
- 4) Негосударственные пенсионные фонды и их функции
- 5) На что обращать внимание при выборе НПФ
- 6) Социальное страхование рабочих
- 7) Зачем был повышен пенсионный возраст?
- 8) Как рассчитать количество пенсионных баллов
- 9) Добровольные (дополнительные) пенсионные накопления.

Тема 3.4. Налоги и налогообложение

1. Для чего платят налоги?
2. Налоговая декларация и правила ее заполнения.
3. Элементы налога и способы его взимания
4. Виды федеральных налогов
5. Виды налогов в РФ
6. Что такое налоговые льготы? Как их использовать?
7. Какие налоговые вычеты вы знаете?

Тема 3.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
2. Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
3. Страховая премия. От чего зависит цена страховки?
4. Российские законы, регулирующие страхование
5. Страховщик. Кто может им быть и кто не может?
6. Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель. Зачем такие сложности и какие тут ограничения?
7. Страховой полис (договор). Бумажный или электронный
8. Страховые агенты и брокеры. Где можно купить страховку?
9. Какие виды страховки вы знаете?
10. Как использовать страхование в повседневной жизни?

Перечень тем для подготовки рефератов

Тема 1.1. Общие основы финансовой грамотности

1. Уровень жизни населения Ставропольского края.
2. Понятие и экономическая роль государственного бюджета.
3. Источники формирования средств государственного бюджета.
4. Центральный банк (Банк России) и его функции.
5. Финансовая система Р.Ф.
6. Финансовая грамотность: актуальность и роль в развитии экономики и повышении благосостояния граждан.
7. Как защититься от финансового мошенничества

Тема 2.1. Личное финансовое планирование.

1. Структура доходов населения России.
2. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
3. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
4. Источники денежных средств семьи.
5. Номинальная и реальная заработная плата.
6. Влияние инфляции на доходы населения.
7. Проблема безработицы в современной России.

Тема 2.2. Семейный бюджет

1. Этапы и способы ведения семейного бюджета.
2. Планирование семейного бюджета – основа благосостояния семьи.
3. Методы составления семейного бюджета. Метод конвертов. Правило 50/30/20.
4. Методы составления семейного бюджета. Метод 6 кувшинов.
5. Финансовая подушка безопасности семьи.

Тема 2.3. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи

1. Мечта и финансовая цель: их отличие.
2. Постановка личных (семейных) финансовых целей.
3. Источники создания богатства.
4. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения.
5. Роль денег в нашей жизни.

Тема 3.1. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

1. Инвестиции – сбережения на будущее.
2. Акция и облигация как виды долгосрочных финансовых вложений.
3. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
4. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
5. Сберегательный вклад - защита семейных сбережений от инфляции?
6. Исследование рынка банковских карт.

Тема 3.2. Валюта в современном мире. Банковский кредит.

1. Валюта. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
2. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный кредит)
3. Схемы погашения кредитов (дифференцированные и аннуитетные платежи).

4. Процедура банкротства физического лица в России.

Тема 3.3. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

1. Система государственного пенсионного обеспечения.
2. Роль и задачи пенсионного фонда РФ.
3. Добровольное пенсионное страхование.
4. Негосударственные пенсионные фонды.
5. История пенсионной системы России.
6. Пенсионная реформа России 2019-2024 года.

Тема 3.4. Налоги и налогообложение

1. Права и обязанности налогоплательщиков.
3. Налоговые вычеты: как получить льготы от государства?
4. Ответственность за нарушение налогового законодательства.
5. Налоговая система РФ.
6. Основные виды налогов РФ.

Тема 3.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

1. Роль страховых компаний в экономике государства.
2. Обязательное медицинское страхование.
3. Страхование гражданской ответственности.
4. Система страхования рисков.
5. Добровольное страхование. Страхование жизни и здоровья граждан Р.Ф.

Критерии оценки реферата

Оценка **«отлично»** ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

Оценка **«хорошо»** - основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка **«удовлетворительно»** - имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка **«неудовлетворительно»** - тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Перечень заданий для практических занятий по учебной дисциплине

Практическое занятие № 1(в форме практической подготовки). Тема: «Общие основы финансовой грамотности»

Задача №1

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

Задача №2

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку 1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4

Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задача №5

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача №6

В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задача №7

Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

Задача №8

Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача №10

Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье?

Задача №11.

В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколь-

ко рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 2(в форме практической подготовки).

Тема: «Структура доходов населения России. Планирование доходов».

Решение ситуационных задач

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия дедушки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Разбор практических ситуаций

В целях формирования финансовой грамотности студентов, практических навыков расчета заработной платы, личных и семейных доходов используются материалы банка заданий Института стратегии развития образования, рекомендованные Министерством образования Ставропольского края для использования в качестве подготовки обучающихся к Международному исследованию качества образования по модели PISA и включения заданий по формированию функциональной грамотности обучающихся в практические занятия.

В материалах по финансовой грамотности содержатся файлы со списком открытых заданий, сами задания, характеристики заданий и система оценивания, а также методические комментарии к заданиям.

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 3(в форме практической подготовки). Тема: «Доходы и расходы семейного бюджета»

Тестовые задания

1. Средства на счетах в банке – это _____ деньги

2. Выберите что входит в человеческий капитал:

А) интеллект, здоровье, талант;

Б) здоровье; деньги; картина;

В) талант; коллекция монет; машина;

Г) деньги; интеллект, здоровье.

3. С чего начинается финансовое планирование?

Ответ _____

4. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:

а) жизнь по принципу «доход и расход»

б) экономия на продуктах питания

в) отказ от дорогих покупок

5. Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы.

1. Доходы	А) пенсия;
2. Расходы	Б) заработная плата;
	В) плата за квартиру;
	Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?

Ответ _____

7. Перечислите обязательные расходы семейного бюджета:

8. Выберите верное утверждение:

А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;

Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;

В) пенсия бабушки является фиксированным доходом семьи;

Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи – это _____

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи...

А) поездка за границу;

Б) покупка автомобиля;

- В) покупка еды;
Г) оплата мобильной связи.

11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель _____ капитала:

12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается _____

13. Основная цель резервного капитала: _____

14. Назовите постоянные (фиксированные) и переменные расходы:

Постоянные (фиксированные)	Переменные

15. Бюджет семьи составляется на срок _____

Эталоны ответов

1	безналичные										
2	а										
3	С постановки цели										
4	а										
5	1 а,б,г 2 в										
6	они нацелены на получение прибыли										
7	Коммунальные платежи, аренда жилья, проценты по кредиту, налоги, образование, питание										
8	в										
9	семейный бюджет										
10	в										
11	резервного										
12	профицитным										
13	защита от рисков										
14	<table> <tr> <td>Постоянные (фиксированные)</td><td>Переменные</td></tr> <tr> <td>Аренда жилья</td><td>Отдых и развлечения</td></tr> <tr> <td>Ежемесячная плата по кредиту</td><td>Коммунальные платежи (по счетчикам)</td></tr> <tr> <td>Образование</td><td>Питание</td></tr> <tr> <td> </td><td>Прочие расходы</td></tr> </table>	Постоянные (фиксированные)	Переменные	Аренда жилья	Отдых и развлечения	Ежемесячная плата по кредиту	Коммунальные платежи (по счетчикам)	Образование	Питание		Прочие расходы
Постоянные (фиксированные)	Переменные										
Аренда жилья	Отдых и развлечения										
Ежемесячная плата по кредиту	Коммунальные платежи (по счетчикам)										
Образование	Питание										
	Прочие расходы										
15	1 месяц										

Решение ситуационных задач

Задание 1.

Николай и Карина решили серьезно заняться расчетом семейного бюджета, чтобы быстрее накопить на путешествие в Европу, о котором они давно мечтают. Доходы семьи составляют 85 тыс. руб. в месяц, а расходы с февраля по июнь – 53 тыс. руб., 59 тыс. руб., 47 тыс. руб., 50 тыс. руб., 56 тыс. руб. Рассчитайте суммарный объем сбережений Николая и Марины за период с февраля по июнь. Сколько составили бы суммарные сбережения пары, если бы их среднемесячные расходы составляли 80% от текущих среднемесячных?

Решение:

- 1) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев
- 2) Текущие среднемесячные расходы семьи
- 3) среднемесячные расходы семьи после сокращения на 20%
- 4) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев при сокращении расходов

Ответ:

Задание 2.

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Разбор практических ситуаций

Задание 1.

Проанализируйте использование личных финансовых средств и сделайте следующее:

1. рассчитайте свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответьте на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оцените состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланируйте свои покупки либо инвестиции, установите цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

Данные запишите в таблицу

ДОХОДЫ	Сумма	РАСХОДЫ	Сумма
Итого доходов		Итого расходов	

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 4 (в форме практической подготовки). Тема: «Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи».

Разбор практической ситуации

1. Кейс по управлению личными финансами

Елисей учится на втором курсе политехнического института, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по-отдельности.

15 января однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Сочи. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Сочи *к концу декабря*;
- 2) Отдать долг в размере 27000 *не позднее апреля*;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке *не позднее июля*;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги *не позднее ноября*.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. 31 января он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Таблица 1. Бюджет за предыдущий месяц

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>9260</u>	
			Обеды	6160	В столовой института
			Продукты	3100	В ближайшем магазине
			Развлечения	<u>2190</u>	
			Кино	1540	2 раза с девушкой (по 2 билета)
			Книги	650	Учебники и фантастика
			Транспорт	<u>500</u>	
			Метро	350	Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			Маршрутка	150	Забыл дома проездной (1 поездка=25р.)
			Интернет	<u>200</u>	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	<u>450</u>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:	12600		Итого:	12600	
Остаток:	0				

Помогите Елисею составить финансовый план, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Решение кейса:

Для заполнения таблицы используйте информацию с карточек «Финансовая цель».

Сапоги зимние -Вариант 1 (4000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (17500р.)	Куртка зимняя -Вариант 1 (3000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (14000р.)	Подарок девушке -серьги с фианитом (3000р.) -кулон из Титаника (600р.) -букет из 101 розы (5900р.) - букет (100р./цветок)
---	---	---

Таблица №2 «Оценка финансовых целей»

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц
1.Поездка в Австрию	77000	Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в <u>среднем</u> по $77000/11=7000$ рублей (заполните строки ниже по данному образцу)
2.Отдать долг	27000	Столько стоил ноутбук	В апреле	?
3.Подарок девушке	?	(Что конкретно?)	В июле	?
4.Куртка и сапоги	?	(Какие?)	В ноябре	?
Общая цена целей:	?	Самое крупное накопление на цель в месяц (из колонки справа):		?

Елисей решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, как можно сэкономить и какие дополнительные источники доходов вы можете добавить, чтобы не навредить Елисею.

Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы».

Доходы		
Официант-бармен (5 дней в неделю с 17:00 до 23:00) 20 000 рублей/месяц	Репетитор (1 ученик = 2 раза в неделю по 2 часа + дорога) 12 000 рублей/месяц	Мастер на час (1 клиент = 3 часа + дорога; з/п ниже при режиме 2 клиента в неделю) 12 000 рублей в месяц
Расходы		
Книжный -от 100 до 1000р./книга -от 10 до 1000р./блокнот -от 10 до 500р./ручка	Кино -3D-сеансы у общежития (350 р./билет) -вечерние сеансы у общежития (280р./билет)	-

Таблица №3 «План ежемесячного бюджета»

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>7500</u>	

?	?	?	Обеды	4000	5 дней в неделю по 200р. комплекс.обед
			Продукты	3500	Как в январе + запас
			Развлечения	?	?
			Транспорт	350	Студ.поездной
			Интернет	200	Как раньше
			Мобильная связь	450	Как раньше
			Непредвиденные расходы	?	?
Итого:			Итого:		
Сбережения					

Перед тем как приступить к заполнению плана накоплений на финансовые цели, проверьте, что:

- 1) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы №2 **больше или равна** самому крупному накоплению на цель в месяц из Таблицы №1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:
- 2) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы №2, умноженная на 11 (месяцев), **больше или равна** общей цене целей из Таблицы №1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то вернитесь к Таблицам №1 и №2 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить таблицу

Таблицу №3 «План сбережений на финансовые цели».

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты фин.целей	Оплата фин.целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты фин.целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	
Декабрь		Австрия - 77000	

Кейс 2. По определению способов достижения финансовой цели

2.1. Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января.

Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже:

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
--------	-------	--------	---------

Зарплата папы	23000,00		
Оплата за газ	1500,00		
Продукты питания	9800,00		
Стипендия	2100,00		
Налоги	1300,00		
Пенсия	12800,00		
Оплата секции	1000,00		
Транспортные услуги	4400,00		
Покупка одежды	12000,00		
Зарплата мамы	16000,00		
Оплата электроэнергии	2200,00		
Развлечения	11500,00		
<i>Водоснабжение</i>	<i>1200,00</i>		
ИТОГО:			

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

2.2. Молодая семья хочет улучшить жилищные условия, купив двухкомнатную квартиру через пять лет, стоимостью 2500000 руб, семейный бюджет за месяц, составляет:

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата мужа	85000,00		
Оплата за съёмную квартиру	6000,00		
Продукты питания	7400,00		
Оплата коммунальных услуг	1300,00		
Расходы на одежду	7000,00		
Зарплата жены	40000,00		
Транспортные расходы	1500,00		
Культмассовые мероприятия	11000,00		

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за год и предложите варианты действий по достижению цели.

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 5 (в форме практической подготовки). Тема: «Способы увеличения семейных доходов».

Тестовое задание для индивидуального контроля (работа по карточкам)

- Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не может обеспечить? Выберите нужные варианты ответа и запишите их в правом столбце таблицы.

Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность
--------------------	---

Инвестирование в облигации	
Инвестирование в акции	
Инвестирование в золото	
Инвестирование в банковский вклад	

2. Векселя и облигации относятся к _____ бумагам.

3. Продолжите определение. Фондовый рынок – это место, где продаются _____

4. Что нужно делать в случае подозрительного поведения финансовых организаций?

- обратиться с заявлением в отделение полиции;
- обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- рассказать о своих подозрениях соседям;
- обратиться в Министерство финансов РФ;
- оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- оставить заявку на портале «Госуслуги».

Правильные действия	Неправильные действия

5. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка.

6. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 руб. и выплатой через два года, которая сегодня стоит 50 руб., или сберегательный вклад на два года со ставкой 8% годовых и выплатой процентов в конце срока?

Эталоны ответов:

1.	Обеспечивает Не обеспечивает Обеспечивает обеспечивает
2.	долговым ценным бумагам
3.	ценные бумаги
4.	Правильные действия: обратиться с заявлением в отделение полиции;
5.	1 400 000 рублей
6.	выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;

Критерии оценки

Максимальное количество баллов за правильные ответы на все вопросы задания – 5 (оценка «отлично»), где 1,4,5,6 вопрос оцениваются в 1 балл, а 2,3 вопрос - в 0,5 балла.

Оценка «хорошо» - 4 – 4,5 балла

Оценка «удовлетворительно» - 3-3,5 балла

Оценка «неудовлетворительно» - 0-2,5 балла.

Решение ситуационных задач

Задание 1.

Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: _____

2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых: _____

Месяц	Расчет	Сумма
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

Задание 2.

Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 4.

Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Управляй»			
«Сохраняй»			
Всего			

Задание 5.

Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не может обеспечить? Выберите нужные варианты ответа и запишите их в правом столбце таблицы.

Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность
Инвестирование в облигации	
Инвестирование в акции	
Инвестирование в золото	
Инвестирование в банковский вклад	

Задание 6.

Рассчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

Задание 7.

Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией

процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 6 (в форме практической подготовки). Тема: «Валюта в современном мире. Банковский кредит».

Решение практических задач

Задание 1.

1. Распределите потенциальных заёмщиков по убыванию надёжности и объясните свой выбор.

А) Профессор, 45 лет, зарплата 40 тыс. руб. в месяц, есть машина и квартира

Б) Индивидуальный предприниматель, 30 лет, может подтвердить доход от бизнеса 30 тыс. руб. в месяц за последние три месяца, в прошлом – два просроченных кредита.

В) Ученик колледжа, 21 год, поручителем выступает старший брат с доходом 30 тыс. руб. в месяц.

Г) Пенсионерка, 70 лет, владелица двухкомнатной квартиры и деревенского дома, пенсия + доход 15 тыс. руб. в месяц от сдачи квартиры.

2. Кому из заёмщиков банк, скорее всего, откажет в кредите и почему?

Задание 2.

Если клиент банка возьмёт 40 тыс. руб. в кредит на два года под 25% годовых при эффективной ставке по кредиту 30%, каков будет ежемесячный платёж? Если этот клиент просрочит 12-й и 13-й платежи и погасит их только вместе с 14-м платежом, а штраф за просроченный платёж составит 70% от суммы ежемесячного платежа, сколько всего он заплатит за два года?

Задание 3.

Семья Звёздочкиных взяла пять лет назад ипотечный кредит под 12% на 15 лет. Сумма кредита составляла 4 млн. руб. За прошедшее время ставки по ипотеке упали, и Звёздочкины хотят рефинансировать свой заём. На какую сумму им надо будет взять новую ипотеку?

Сегодня банк предлагает им эту сумму под 10% годовых на 10 лет. Дополнительные взносы и комиссии составят 2% от стоимости кредита. Эти 2% можно добавить к сумме кредита и тоже выплачивать постепенно. Будет ли выигрыш от рефинансирования кредита? Если да, то какой? Если Звёздочкины готовы делать такие же ежемесячные взносы, как и раньше, на сколько они могут сократить срок нового кредита? Каков тогда будет выигрыш от рефинансирования?

Задание 4.

Сравнить предложения по кредитным картам в различных банках с помощью информационного портала «Банки. ру» (www.banki.ru).

Преимущества и недостатки кредитной карты

Плюсы кредитной карты	Минусы кредитной карты
По сравнению с кредитом	
По сравнению с дебетовой картой	

Задание 5.

Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

Задание 6.

Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие №7 (в форме практической подготовки). Тема: «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости».

Кейс 1. Расчет пенсии при помощи пенсионного калькулятора.

Чтобы оценить размер будущей пенсии, можно использовать специальный пенсионный калькулятор (www.pfrf.ru/eservices/calc). Правда, рассчитать реальный размер вашей пенсии будет сложно. Во-первых, со временем могут измениться некоторые условия начисления пенсий. Во-вторых, невозможно точно спрогнозировать вашу будущую зарплату и другие параметры. Но с помощью пенсионного калькулятора легко понять, как рассчитывается страховая пенсия и какие факторы влияют на её размер в большей или меньшей степени. Пенсионный калькулятор не предназначен для расчёта размера пенсий:

- нынешних пенсионеров;
- инвалидов, нетрудоспособных граждан и граждан, потерявших кормильца;
- военнослужащих и сотрудников силовых ведомств;
- индивидуальных предпринимателей;
- работников вредных и опасных производств, имеющих право на досрочный выход на пенсию.

Пример. Пётр Яблоков начал работать на заводе в 2017 г. в возрасте 23 лет. Перед этим он получил среднее профессиональное образование в колледже и отслужил год в армии.

По договору его официальная заработная плата до вычета НДФЛ составляет 30 тыс. руб. в месяц. Пётр рассчитывает, что со временем она будет расти, и надеется, что в период с 2027 по 2042 г. она составит 40 тыс. руб. в месяц, а в 2043–2058 гг. – 50 тыс. руб. в месяц (в среднем). В 2059 г. Пётру исполнится 65 лет. Работать после достижения пенсионного возраста он не собирается. В системе ОПС у Петра Яблокова формируется только страховая пенсия. Пройдите по указанной выше ссылке и откройте пенсионный калькулятор. Заполните анкету за Петра. Обратите внимание, что зарплата будет расти, а значит, в графу «Ваша официальная зарплата» надо ввести какую-то усреднённую сумму. Какую? Вопрос для размышления.

Как изменится величина пенсии в будущем, если, достигнув пенсионного возраста, Пётр Яблоков согласится работать три года, отказавшись от пенсионных выплат в течение этого срока? А если он будет работать ещё пять лет? Изменится ли размер пенсии, если официальная зарплата Петра в 2017–2026 гг. составит 40 тыс. руб. в месяц (до вычета НДФЛ)? А если в 2043–2058 гг. его средняя зарплата поднимется до 100 тыс. руб. в месяц? Помните, что принимаются во внимание только доходы, не превышающие предельной базы.

Сравните пенсию Петра Яблокова с зарплатой, которую он будет получать в последние 15 лет своей трудовой деятельности. Придётся ли ему резко изменить привычный стиль жизни? Сможет ли он в преклонном возрасте вести активную и интересную жизнь: путешествовать, посещать театры и рестораны, приобретать новые модели компьютеров и телефонов, бытовой техники?

Можно сделать вывод: если Петр Яблоков после выхода на пенсию хочет сохранить привычный образ жизни, ему уже в молодости необходимо делать личные сбережения и в дальнейшем полагаться не только на государственную систему ОПС, но и на дополнительные накопления в системе добровольного пенсионного страхования.

Кейс 2. Негосударственный пенсионный фонд

В НПФ у вас есть выбор: получать пенсию пожизненно или в течение определённого периода времени (обычно не менее пяти лет). В последнем случае из-за того, что выплат станет меньше, размер каждой из них будет больше. Например, если к моменту выхода на пенсию на вашем счёте в НПФ было 2 млн руб., вы можете получать:

- 7936 руб. в месяц до конца жизни ($2\,000\,000 : 252$);
- 16 667 руб. в месяц в течение 10 лет ($2\,000\,000 : 120$).

Какие плюсы и минусы у каждого из двух вариантов пенсионных выплат? В какой ситуации человек может склоняться к получению пенсионной выплаты в течение короткого периода, а в какой – к пожизненной выплате?

Кейс 3. Определение размера своей будущей пенсии по старости

1. Составить личный бюджет будущего после выхода на пенсию. Определить размер пенсии, необходимый для оплаты всех расходов и сбережения для реализации финансовых целей.
2. При помощи пенсионного калькулятора рассчитать размер заработной платы, стаж работы и количество пенсионных баллов, необходимые для получения пенсионных выплат желаемого размера.

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 8 (в форме практической подготовки). Тема: «Налоги и налогообложение».

Разбор практических ситуаций

В целях формирования финансовой грамотности студентов, практических навыков расчета налогов используются материалы банка заданий Института стратегии развития образования, рекомендованные Министерством образования Ставропольского края для использования в качестве подготовки обучающихся к Международному исследованию качества образования по модели PISA и включения заданий по формированию функциональной грамотности обучающихся в практические занятия.

В материалах по финансовой грамотности содержатся файлы со списком открытых заданий, сами задания, характеристики заданий и система оценивания, а также методические комментарии к заданиям.

Практическая ситуация «Ежегодные налоги» <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/fg-9-2021>

Решение ситуационных задач

Задание 1.

Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

Задание 2.

Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м^2 . Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м^2 . Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 3.

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные, руб.

Доходы по месяцам	сумма
Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

Решение

Общая сумма налогового вычета на детей составила _____ рублей в месяц.

НДФЛ январь = _____ · 13% = _____ руб.

НДФЛ февраль = _____ · 13% = _____ руб.

НДФЛ март = _____ · 13% = _____ руб.

НДФЛ апрель = _____ · 13% = _____ руб.

НДФЛ за период с января по апрель текущего года _____ руб.

_____ руб.

Задание 4.

Гражданин К. Н. Леонов в сентябре 2019 г. приобрел в собственность дом, заплатив за него 60 000 руб. Инвентаризационная стоимость этого дома на момент приобретения составляла 280 000 руб. В мае 2019 г. К. Н. Леонов подарил купленный дом сыну. Необходимо рассчитать сумму налога на имущество физических лиц, которую обязан уплатить К. Н. Леонов при условии, что он не пользуется льготами по данному налогу, а налоговая ставка составляет 0,1% стоимости имущества.

Решение

В соответствии со ст. 3 Федерального закона РФ «О налоге на имущество физических лиц» сумма налога исчисляется исходя из инвентаризационной стоимости объекта налогообложения. В силу этого цена, по которой гражданин К. Н. Леонов приобрел жилой дом, значения не имеет. В соответствии с п. 6 ст. 5 этого закона граждане при приобретении зданий и сооружений уплачивают налог с них с того месяца, в котором данные здания или сооружения были приобретены. При отчуждении зданий и сооружений налог уплачивается

включительно по месяц, предшествующий их отчуждению. Следовательно, К. Н. Леонов обязан уплатить налог на имущество физических лиц с сентября по апрель включительно, т. е. за 8 месяцев в сумме

_____ руб.

Ответ: _____ коп.

Практическое занятие № 9(в форме практической подготовки). Тема: «Страхование как способ сокращения финансовых потерь».

Разбор практических ситуаций

В целях формирования финансовой грамотности студентов, практических навыков расчета налогов используются материалы банка заданий Института стратегии развития образования, рекомендованные Министерством образования Ставропольского края для использования в качестве подготовки обучающихся к Международному исследованию качества образования по модели PISA и включения заданий по формированию функциональной грамотности обучающихся в практические занятия.

В материалах по финансовой грамотности содержатся файлы со списком открытых заданий, сами задания, характеристики заданий и система оценивания, а также методические комментарии к заданиям.

Практическая ситуация «Страховка для спортсмена» <http://skiv.instrao.ru/bank-zadaniy/finansovaya-gramotnost/fg-9-2021>

Решение практических задач

Задание 1

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. Дополнительная информация.

1. Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверхстраховой суммы (второй риск) не возмещается. 2. Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта. Величина страхового возмещения по этой системе определяется по формуле:

$$B = S \cdot U / Ц,$$

Где:

В - величина страхового возмещения, руб.;

С - страховая сумма по договору, руб.;

У - фактическая сумма ущерба, руб.;

Ц - стоимостная оценка объекта страхования, руб

Задание 2.

Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору

3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. $СП = СС \times СТ \times К$

Тестовые задания

Категория страхования тесно связана со следующими группами противоречий:

- а) между человеком и обществом; между человеком и НТП; между человеком и природой;
- б) между человеком и природой; между человеком и обществом; противоречия, связанные с самим человеком;
- в) между человеком и природой; между человеком и НТП; противоречия, связанные с самим человеком.

2. Выделяют следующие методы создания системы материальной защиты от непредвиденных обстоятельств в жизнедеятельности человека:

- а) метод кооперации; метод самострахования; страхование;
- б) метод объединения резервных фондов; метод общегосударственных централизованных фондов; страхование;
- в) метод общегосударственных централизованных фондов; метод самострахования; страхование.

3. Выделяют следующие функции страхования:

- а) предупредительная, сберегательная, возвратная, воспроизводственная;
- б) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, возвратная;
- в) создание системы материальной защиты, превентивная, сберегательная, воспроизводственная.

4. Ставка страхового взноса представляет собой:

- а) брутто-ставка + нагрузка; б) нетто-ставка + нагрузка;
- в) брутто-ставка.

5. Нетто-ставка предназначена для:

- а) покрытия расходов страховщика по организации процесса страхования;
- б) покрытия страховых выплат за определенный промежуток времени;
- в) частично - для покрытия страховых выплат, частично - для проведения предупредительных мероприятий.

6. К признакам, характеризующим категорию страхования, относятся:

- а) целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования;
- б) воспроизводственный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; сберегательный характер страхования; возвратный характер страхования;
- в) вероятностный характер страхования; целевое назначение страховых фондов; замкнутые перераспределительные отношения; возвратный характер страхования.

7. Категория страхования - это:

- а) финансовая категория;
- б) категория кредита;
- в) самостоятельная категория.

8. Расшифруйте определения: Организация (юр. лицо), проводящая страхование, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, а так же ведающая б/з вопросами создания и расходования страховых фондов - это

9. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты - это _____.

10. Денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности (в имущественном страховании), жизнь, здоровье, трудоспособность (в личном страховании) - это _____.

Критерии оценки тестовых заданий:

Оценка	Доля правильно выполненных заданий, %
Отлично	95-100
Хорошо	76-94
Удовлетворительно	61-75
Неудовлетворительно	0-60

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций

оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов

оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений

оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений

оценка «2» - неправильное решение задания

Перечень тестовых заданий для рубежного контроля успеваемости

Раздел 2. Семейная экономика

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета?

Ответ: _____

2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц?

Ответ: _____

3. Какая самая распространенная форма заработной платы?

Ответ: _____

4. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу?

Ответ: _____

5. Какие траты семьи не являются первостепенными:

- а) продукты питания
- б) коммунальные платежи
- в) поездка в экзотическую страну

6. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие?

Ответ: _____

7. План доходов и расходов семьи – это _____

8. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью _____ доходов.

9. Доходы семьи Ивановых составляют 67 000 рублей в месяц. Каковы среднемесячные расходы семьи Ивановых, если за год профицит бюджета составил 180000 рублей?

Ответ: _____

10. Среднемесячный доход семьи Федотовых 56000 рублей. Годовой профицит бюджета 150000 рублей. Определите среднемесячные произвольные расходы семьи Федотовых, если известно, что обязательные расходы составляют 70 %.

Ответ: _____

11. Семейный бюджет — это..?

- а) План регулирования семейных доходов и расходов, составляемый, как правило, на один месяц
- б) Доходы семьи
- в) Расходы семьи

12. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает _____ капитал.

13. Перечислите статьи доходов и расходов семейного бюджета, заполнив таблицу.

Семейный бюджет	
Доходы	Расходы

14. Найдите в правой колонке определения, соответствующие понятиям в левой колонке:

Доходы	А. Затраты на определенные цели
Бюджет	Б. Равновесие между доходами и расходами
Баланс	В. Деньги и материальные ценности, получаемые в результате какой-либо деятельности
Расходы	Г. Нехватка чего-либо, превышение расходов над доходами
Дефицит	Д. Финансовый отчет, суммирующий доходы и расходы за определенный период

15. Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

16. Каждое лето студент Семён зарабатывал тем, что ежедневно раздавал в течение 2 часов рекламные объявления в торговом центре. За 2 часа работы ему платили 100 рублей, а до торгового центра нужно было ехать на автобусе. Билет на автобус – 18 рублей. Но этим летом работодатель предложил Семёну раздавать объявления у другого гипермаркета. Туда нужно ехать на двух автобусах (с пересадкой), а проезд в автобусе этим летом подорожал на 7 рублей. Других вариантов заработать у Семёна нет. Принять ли Семёну это предложение?

17. За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы.

18. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?

Ответ: _____

19. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к _____

20. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

Эталоны ответов

1	месяц
2	Доход семьи

3	повременная														
4	гонорар														
5	поездка в экзотическую страну														
6	Обратиться в центр занятости														
7	бюджет														
8	переменных														
9	52000														
10	5150														
11	а														
12	резервный														
13	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Доходы</th><th>Расходы</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Заработная плата</td><td>Обязательные платежи</td></tr> <tr> <td>Пособия, социальные и страховые выплаты, стипендии, пенсии</td><td>Питание</td></tr> <tr> <td>Доходы от предпринимательской деятельности</td><td>Нерегулярные расходы</td></tr> <tr> <td>Доходы от денежных накоплений (вклады)</td><td>Накопления</td></tr> <tr> <td>Доходы от операций с личным имуществом</td><td>Финансовая подушка</td></tr> <tr> <td>Доходы от операций с ценными бумагами</td><td>Отдых и развлечения</td></tr> </tbody> </table>	Доходы	Расходы	Заработная плата	Обязательные платежи	Пособия, социальные и страховые выплаты, стипендии, пенсии	Питание	Доходы от предпринимательской деятельности	Нерегулярные расходы	Доходы от денежных накоплений (вклады)	Накопления	Доходы от операций с личным имуществом	Финансовая подушка	Доходы от операций с ценными бумагами	Отдых и развлечения
Доходы	Расходы														
Заработная плата	Обязательные платежи														
Пособия, социальные и страховые выплаты, стипендии, пенсии	Питание														
Доходы от предпринимательской деятельности	Нерегулярные расходы														
Доходы от денежных накоплений (вклады)	Накопления														
Доходы от операций с личным имуществом	Финансовая подушка														
Доходы от операций с ценными бумагами	Отдых и развлечения														
14	1-в; 2д; 3б; 4а; 5г.														
15	25%														
16	нет														
17	Реальная ЗП снизилась на 8%														
18	Номинальный доход - сумма всех денежных поступлений. Реальный доход рассчитываются с учётом налогов и инфляции (уровня цен)														
19	пассивам														
20	115 000 руб.														

Раздел 3. Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции.

Тестовые задания

1. Продолжите предложение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота) _____

2. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- а) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- б) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- в) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- г) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- д) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи – верно+

3. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш

- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

4. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников (несколько вариантов):

5. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой _____ карты.

6. Фондовый рынок – это _____

7. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

Ответ: _____

8. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

- а) не потребуется
- б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- в) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

9. Расчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых

Ответ: _____

10. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей.

Ответ: _____

11. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка.

Ответ: _____

12. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

Ответ: _____

13. Какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

Ответ: _____

14. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения
- б) отзыва у банка лицензии
- в) повышения инфляции

15. Что такое инфляция?

Ответ: _____

16. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации
- б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию – верно
- в) будущая стоимость

17. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

Ответ: _____

18. Что такое домохозяйство?

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

19. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- а) будет стараться израсходовать все свои доходы
- б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- в) будет сберегать часть своего дохода

20. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- а) производителю телефона — компании S
- б) коммерческому банку
- в) салону связи Р

21. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

22. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- а) Питание
- б) Развлечение и досуг
- в) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- г) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- д) На необязательные расходы

23. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- а) личной склонности к риску
- б) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- в) рекомендациях экспертов

24. Выберите, что такое диверсификация:

- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения

рисков

б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими

в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

25. Долговой финансовый инструмент – это _____

Эталоны ответов

№	ответ
1	Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)
2	Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
3	При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные
4	Никогда и никому не сообщать пароли; Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах); При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов
5	дебетовой
6	рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги
7	страховая
8	не потребуется
9	112000 рублей
10	105000 рублей
11	1 400 000 рублей
12	на полную стоимость кредита
13	резервный
14	отзыва у банка лицензии
15	снижение покупательной способности денег
16	возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
17	421 968 руб.
18	Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
19	будет сберегать часть своего дохода
20	коммерческому банку
21	Доходы по основному месту работы в виде заработной платы; Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности; Доходы по банковским вкладам
22	Развлечение и досуг; На те, которые составляют значительную часть бюджета; На необязательные расходы
23	определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
24	распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
25	облигация

Тестовые задания для проведения мониторинга эффективности образовательного процесса по учебной дисциплине

Цель: определение уровня усвоения знаний и умений, формирования общекультурных компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины, ФГОС СПО.

Задачи:

- оценка сформированности предметных знаний в области финансовых отношений, представлений о структуре семейного бюджета, этапах и способах его составления, об инструментах накопления и инвестирования, принципах использования кредитных ресурсов;
- оценка сформированности навыков финансового планирования, управления личными финансами, расчета номинальной и реальной заработной платы, налогов, стоимости использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов.
- оценка сформированности личностных результатов и общекультурных компетенций.

Вариант 1.

1. Семейный бюджет — это _____
2. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает _____ капитал:
3. Перечислите статьи доходов и расходов семейного бюджета, заполнив таблицу.

Семейный бюджет	
Доходы	Расходы

4. К пассивам относятся такие обязательства как: _____
5. Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой не может обеспечить? Выберите нужные варианты ответа и запишите их в правом столбце таблицы.

Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность
Инвестирование в облигации	
Инвестирование в акции	
Инвестирование в золото	
Инвестирование в банковский вклад	

6. Векселя и облигации относятся к _____, _____ бумагам.
7. Продолжите определение. Фондовый рынок – это место, где продаются _____
8. Снижение покупательной способности денег – это _____

9. Установите соответствие между банковской услугой и её разновидностью. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Банковская услуга	Вид
1) вклад 2) кредит	а) ипотека б) с капитализацией процентов в) потребительский г) с возможностью пополнения д) без капитализации процентов е) на неотложные нужды ж) с возможностью частичного снятия з) на развитие бизнеса

Ответ:

1	2

10. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) банковский кредит 2) вклад 3) ипотечный кредит	а) целевой долгосрочный заём на покупку недвижимости, при котором залогом становится эта недвижимость б) услуга, при которой банк принимает у вас на хранение деньги на заранее оговорённый срок и по истечении срока возвращает эти деньги с начисленным процентным доходом в) услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами

Ответ:

1	2	3

11. Что относится к выгоде, а что к риску получения кредита? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими позициями.

- а) доходы не привязаны к рыночной процентной ставке кредита;
- б) получение денег на необходимые нужды или крупную покупку;
- в) возможность выбора условий кредитования;
- г) возможность выплачивать деньги небольшими суммами;
- д) изменение процентных ставок в результате инфляции.

Ответ:

Выгода	Риск
б, в, г	а, д

12. Отличие Центрального Банка от коммерческого в..

- а) Выдаче населению более дешёвых кредитов
- б) Активах, хранящихся в золотых слитках
- в) Праве эмиссии денег
- г) Инвестициях в естественные монополии

13. План-распись денежных доходов и расходов государства, предприятия, учреждения или иного субъекта на определенный период – это _____

14. Бюджет, который складывается непосредственно из федерального, региональных и местных бюджетов – ...

- а) Валовой
- б) Консолидированный
- в) Государственный.
- г) Расширенный.

15. Какими бывают налоги по способу взимания?

Ответ: _____

16. Функции налогов:

- а) Фискальная и политическая
- б) Фискальная и социальная
- в) Экономическая и политическая
- г) Фискальная и экономическая

17. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

18. Защита имущественных или финансовых интересов людей при наступлении неблагоприятных событий за счёт специальных денежных фондов – это _____

19. Пенсия – это:

- а) размещение денежных средств в коммерческом банке на условиях, предоставляющих возможность владельцу денег в любое время снимать их со счёта и пополнять счёт;
- б) размер возможных убытков, определяющийся величиной потерь при всех неблагоприятных исходах и вероятностью наступления этих исходов;
- в) ежемесячные выплаты, которые будет делать государство (или частная организация, с которой заключён договор) после определённого возраста или по причине утраты трудоспособности;
- г) денежная сумма, взимаемая с налогоплательщика в случае задержки уплаты налога.

20. Признак, по которому страхование отличается от сбережений, инвестирования и других финансовых операций, – это:

- а) защита имущества или финансовых интересов;
- б) хранение денег в финансовой организации;
- в) вложение денежных средств с целью получения прибыли;
- г) заём денег в финансовой организации.

21. Страховая пенсия по старости назначается:

- а) по достижении определённого возраста, установленного законодательством РФ;
- б) при наличии определённого количества лет страхового стажа;
- в) при наличии минимального количества пенсионных баллов;
- г) при утере кормильца всем членам семьи;
- д) в случае получения инвалидности;
- е) в случае временной утраты трудоспособности.

22. Соотнесите понятия:

1.Виды налогов:	а) каско; б) ОСАГО; в) НДФЛ; г) НДС; д) акциз;
2.Виды страхования:	

23. К налогам, взимаемым с физических лиц, не относится:

- а) налог на доходы;
- б) налог на имущество;
- в) налог на природные ресурсы;
- г) транспортный налог.

24. Вставьте пропущенные слова.

ОСАГО отличается от каско тем, что это _____, при котором возмещаются убытки и ущерб, которые были причинены _____ автомобилю, жизни и здоровью пассажиров.

Слова для справки: обязательное страхование, добровольное страхование, другому, своему.

25. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей.

Ответ: _____

26. Рассчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых.

Ответ: _____

27. Вы выбираете НПФ. Фонд А за 10 лет показал доходность 4%, а за последние два года (из этих десяти) – 30%; фонд Б – 11% в каждом году из последних десяти лет; фонд В – 13% за 10 лет и минус 5% за последние два года (из этих десяти). Инфляция в стране составляет 6%. В каком НПФ лучше делать пенсионные накопления?

- а) В фонде А;
- б) в фонде Б;
- в) в фонде В;
- г) ни в каком, ведь при таком уровне инфляции это невыгодно.

28. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Ответ: _____

29. За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни – на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Решение запишите в таблицу.

Индекс ЗП =	
Индекс цен =	
Уровень реальной ЗП	

30. Иванов Сергей Петрович получает зарплату в размере 30 тыс. руб. У него есть сбережения – 75 тыс. руб. Сергей Петрович обдумывает возможность получения

автокредита в размере 500 тыс. руб. под 16% годовых с первоначальным взносом 15%, с выплатой равными долями ежемесячно. Он надеется погасить кредит в течение трёх лет. Целесообразно ли ему брать кредит, если прогноз инфляции по данным экспертов на ближайшие три года составляет 6,5%, 5,8% или 5,3%?

Ответ: _____

Вариант 2

1. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- а) Остается неприкосновенным
- б) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
- в) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

2. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш
- б) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована
- в) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты
- г) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

3. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для такой карты:

- а) кредитной
- б) дебетовой с овердрафтом
- в) дебетовой

4. Продолжите определение:

Фондовый рынок- это рынок, где продаются и покупаются _____

5. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

Ответ: _____

6. Куда нужно обращаться в случае подозрительного поведения финансовых организаций? Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими действиями.

- а) Обратиться с заявлением в отделение полиции;
- б) обратиться с заявлением в ЦБ РФ, если были нарушены федеральные законы;
- в) рассказать о своих подозрениях соседям;
- г) обратиться в Министерство финансов РФ;
- д) оставить заявку на сайте Роспотребнадзора;
- е) оставить заявку на портале «Госуслуги».

Ответ:

Правильные действия	Неправильные действия

7. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- а) 500 000 рублей

- б) 1 400 000 рублей
в) 700 000 рублей

8. Установите соответствие между термином и его определением. Впишите в таблицу ответов буквы под соответствующими цифрами.

Термин	Определение
1) акция	а) именная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве собственности на имущество организации
2) облигация	б) ценная бумага, дающая права на получение части прибыли компании в виде дивидендов и на часть имущества, остающегося после её ликвидации
3) пай ПИФа	в) ценная бумага, выпущенная заёмщиком, по которой он обязуется через определённый срок заплатить её держателю фиксированную сумму

Ответ:

1	2	3

9. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (в соответствии с законом о страховании):

- а) потери доверия к банку у населения
б) отзыва у банка лицензии
в) повышения инфляции

10. Что такое инфляция?

Ответ _____

11. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- а) срок реализации
б) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
в) будущая стоимость

12. Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

Ответ _____

13. Что такое домохозяйство?

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
б) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство.

14. Долговой финансовый инструмент:

- а) акция
б) облигация
в) обезличенный металлически счет

15. Выберите из правой колонки подходящий вариант для характеристики из левой колонки.

Характеристика	Преимущество кредита /Преимущество лизинга
Возможна замена автомобиля в случае поломки	
Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль	
Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга	
Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль	

16. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

17. Дополните определение, вставив пропущенные слова. Диверсификация - это распределение финансов между несколькими видами _____ с целью снижения _____.

18. Для снижения финансовых рисков в случае чрезвычайных и кризисных ситуаций необходимо иметь _____

19. Дополните определение, вставив пропущенные слова. Налоги – это _____ платеж, взимаемый _____ с _____ лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства.

20. ИНН – это:

21. Какими налогами облагается перечисленная ниже собственность?

- а) Налог на имущество физических лиц
- б) Транспортный налог
- в) Земельный налог

Заполните таблицу:

Собственность	Вид налога
Дачный участок	
Дачный дом	
Квартира	
Машина	

22. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;

г) в любой стране мира.

23. Что из перечисленного является финансовым мошенничеством, а что не является?

- финансовая пирамида;
- микрофинансовая организация;
- кредит на ваше имя, который вы не брали;
- подделка купюр.

Является мошенничеством	Не является мошенничеством

24. Характеристика, отличающая страхование гражданской ответственности от других видов страхования, – это:

25. Дополните определение, вставив пропущенные слова. Налоговый вычет – это сумма, на которую _____ при выполнении некоторых условий.

26. Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору составляет 60%, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. $СП = СС \times СТ$

Запишите решение в таблицу.

1 действие	
2 действие	
Ответ:	

27. К налоговым вычетам не относятся вычеты:

- а) на каждого ребёнка;
- б) на выигрыш в лотерею;
- в) на продажу квартиры;
- г) на своё обучение или обучение детей;
- д) на дивиденды физлиц от долевого участия в организации;
- е) на благотворительность.

28. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 руб. и выплатой через два года, которая сегодня стоит 50 руб., или сберегательный вклад на два года со ставкой 8% годовых и выплатой процентов в конце срока?

Ответ: _____

29. Ежемесячный доход семьи Соболевых – 65 тыс. руб. Обязательные расходы составляют 75% семейного бюджета. Ежемесячно Соколовы выплачивают ипотечный кредит в размере 15 тыс. руб. Сколько времени им понадобится, чтобы накопить на новый телевизор стоимостью 20 тыс. руб.?

30. Наёмный работник, чья заработная плата составляет 25 000 руб. в месяц, взнос обязательного пенсионного страхования – 20%, а подоходный налог (НДФЛ) – 13%, получает на руки _____ руб.

Эталоны ответов

Вариант 1

№ задания	ответ			
1	План доходов и расходов семьи			
2	Резервный			
3		Доходы	Расходы	
		Заработная плата	Обязательные платежи	
		Пособия, социальные и страховые выплаты, стипендии, пенсии	Питание	
		Доходы от предпринимательской деятельности	Нерегулярные расходы	
		Доходы от денежных накоплений (вклады)	Накопления	
		Доходы от операций с личным имуществом	Финансовая подушка	
		Доходы от операций с ценными бумагами	Отдых и развлечения	
4	банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата			
5		Вид инвестирования	Обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность	
		Инвестирование в облигации	Обеспечит	
		Инвестирование в акции	Не обеспечит	
		Инвестирование в золото	Обеспечит	
		Инвестирование в банковский вклад	Обеспечит	
6	Ценным, долговым			
7	Ценные бумаги			
8	Инфляция			
9	1 - б,г,д,ж 2- а,в,е,з			
10	1 б, 2в, 3 а			
11		Выгода	Риск	
		б, в, г	а, д	
12	в			
13	бюджет			
14	б			
15	прямые и косвенные			
16	г			
17	в			
18	Страхование			
19	в			
20	а			
21	а,б,в			
22	1 в) НДС; г) НДС; д) акциз; 2 а) каско; б) ОСАГО;			
23	в			
24	обязательное страхование, другому			
25	105000 рублей			
26	112000 рублей			

27	б
28	вклад «пополняй» выгоднее
29	Индекс ЗП 1,25 Индекс цен 1,6 $1,25/1,6 * 100 - 100 = -22\%$. Уровень реальной заработной платы снизился на 22%
30	Нецелесообразно

Вариант 2

№ задания	ответ				
1	в				
2	г				
3	в				
4	Ценные бумаги				
5	страховая				
6		Правильные действия		Неправильные действия	
		а, б, д.		в, г, е.	
7	б				
8		1	2	3	
		б	в	а	
9	б				
10	снижение покупательной способности денег				
11	б				
12	421 968 руб.				
13	б				
14	б				
15	Преимущество лизинга Преимущество лизинга Преимущество кредита Преимущество кредита				
16	а,в,д				
17	Инвестиций, рисков				
18	«подушку безопасности» в виде денежных средств, защищённых от обесценивания.				
19	Обязательный, органами государственной власти, юридических и физических лиц				
20	цифровой код, присваиваемый юридическим и физическим лицам, которые должны платить налоги;				
21		Собственность		Вид налога	
		Дачный участок		в	
		Дачный дом		а	
		Квартира		а	
		Машина		б	
22	в				
23		Является мошенничеством		Не является мошенничеством	
		финансовая пирамида;		микрофинансовая организация;	

		кредит на ваше имя, который вы не брали;		
		подделка купюр.		
24	страхование имущества других людей, которое пострадало по вашей вине;			
25	уменьшается налоговая база			
26		1 действие	$CC = 5\,000\,000 \cdot 60\% = 3\,000\,000$	
		2 действие	$СП = 3\,000\,000 \cdot 0,8\% = 24\,000$	
		Ответ:	24 000 рублей	
27	б,д			
28	выгода одинакова и от покупки облигации, и от размещения денег на вкладе;			
29	16 месяцев			
30	21 750 руб., из которых ничего перечислять государству не требуется			

Критерии оценки тестовых заданий:

Оценка	Доля правильно выполненных заданий, %
Отлично	91-100
Хорошо	81-90
Удовлетворительно	70-80
Неудовлетворительно	0-69