

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ «КАЛИНИНГРАДСКИЙ ОБЛАСТНОЙ МУЗЫКАЛЬНЫЙ КОЛЛЕДЖ ИМ.
С.В. РАХМАНИНОВА»**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности

**программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности**

53.02.07 Теория музыки

2023

СОДЕРЖАНИЕ

| | | |
|----|--|----|
| 1. | Пояснительная записка. | 3 |
| 2. | Оценочные средства текущего контроля. | 8 |
| 3. | Оценочные средства промежуточной аттестации. | 28 |

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 ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности программы подготовки специалистов среднего звена (далее - ППССЗ) по специальности.

В результате освоения учебной дисциплины ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС следующими умениями, знаниями, которые формируют общие компетенции:

| Код ПК, ОК | Умения | Знания |
|------------|---|---|
| ОК 12 | – ориентироваться в актуальных вопросах финансово-экономических отношений в современных условиях. | – закономерности функционирования рыночных механизмов на микро- и макроуровнях и методы государственного регулирования; – законодательные основы регулирования финансовых отношений; – общие положения финансовых отношений хозяйственных субъектов и их практическое применение. |

Формой аттестации по учебной дисциплине по очной форме обучения является дифференцированный зачет.

Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке Знания и умения, подлежащие проверке

В результате аттестации по учебной дисциплине ОГСЭ.06. 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) | Коды формируемых профессиональных и общих компетенций | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения |
|---|---|--|
| Умения | | |
| У.1. формировать финансовые цели и составлять личный финансовый план, планировать сбережения и инвестирование | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, составление финансового плана. |
| У.2. выбирать инструменты накопления и инвестирования, исходя из степени риска и возможности его минимизации | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, подготовка презентаций. |

| | | |
|---|-------|---|
| У.3. оценивать будущие денежные потоки по вкладам, кредитам, иным финансовым инструментам | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, решение расчетных задач. |
| У.4. рассчитывать стоимость использования банковских, страховых и инвестиционных продуктов | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, решение расчетных задач. |
| У.5. рассчитывать доход от инвестирования с учётом налогов и налоговых вычетов и сравнивать с инфляцией | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, решение расчетных задач. |
| У.6. составлять план доходов и расходов семьи, производить расчет коммунальных платежей, применять принципы ресурсосбережения. | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, решение расчетных задач, оформление таблиц. |
| У.7. определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте; составлять план действий и реализовывать его; определять необходимые ресурсы; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с наставником) | ОК 12 | 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. |
| Знания | | |
| З.1. принципы финансового планирования, включая планирование накоплений, инвестирования и управления личными финансами в течение жизненного цикла человека с целью повышения его благосостояния | ОК 12 | Устные опросы, подготовка сообщений, тестирование, составление финансового плана. |
| З.2. основные финансовые инструменты накопления, инвестирования, кредитные продукты банков, их особенности, сопутствующие риски и способы управления ими | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, подготовка презентаций, решение расчетных задач. |
| З.3. механизмы функционирования пенсионной системы России и возможности формирования будущей пенсии | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, оформление сравнительных таблиц. |
| З.4. принципы страхования и возможности защиты активов | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, подготовка сообщений. |
| З.5. основные налоги, уплачиваемые гражданами; понятие налоговой декларации и налоговые вычеты | ОК 12 | Устные опросы, выполнение практических заданий, тестирование, решение расчетных задач. |

| | | |
|---|-------|--|
| 3.6.этапы формирования собственного бизнеса | ОК 12 | Устные опросы, подготовка сообщений, презентаций бизнес-идей |
| 3.7.правила защиты от махинаций на финансовом рынке | ОК 12 | Устные опросы, тестирование. |

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 ОГСЭ.06. Основы финансовой грамотности являются требования ППСЗ 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 :

- 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 по завершению изучения дисциплины. На его проведение выделяется 2 академических часа учебного времени. 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 предметно-цикловой комиссии профессиональных дисциплин.

2. Фонд оценочных средств для проверки освоения программы учебной дисциплины

2.1. Комплект КОС для текущего контроля по учебной дисциплине

Комплект КОС для текущего контроля по учебной дисциплине включает материалы для проверки результатов освоения программы теоретического и практического курса учебной дисциплины.

Применяются различные формы и методы текущего контроля учебной дисциплины (таблица 1). В ходе текущего контроля отслеживается формирование общих компетенций и подготовка к формированию профессиональных компетенций через наблюдение за деятельностью обучающегося (проявление интереса к дисциплине, участие в конкурсах, эффективный поиск, отбор и использование дополнительной литературы; работа в команде,

пропаганда здорового образа жизни и др.).

Показатели результатов текущего контроля по теоретическим и практическим занятиям учебной дисциплины выставляются в соответствующие графы «Журнала учета теоретических занятий» в виде отметок по пятибалльной системе.

Таблица 1. Формы и методы текущего контроля учебной дисциплины и формируемые общие компетенции по темам (разделам).

| Элемент (наименование темы) | ПМ, МДК | Форма и методы контроля | | Проверяемые У, З | Формируемые ОК |
|--|------------|-------------------------------|--|---|-------------------|
| | | Формы контроля | Методы контроля | | |
| Введение в курс финансовой грамотности | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 1. Тема: «Общие основы финансовой грамотности». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос. | У.7.,3.1. | ОК 12 |
| Раздел 1. Деньги и операции с ними | | | | | |
| Тема 1.1. Деньги и платежи | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 2. Тема: «Деньги и платежи. Безопасное использование денег». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный Опрос, защита рефератов | У.1.,3.1. | ОК 12 |
| Раздел 2. Планирование и управление личными финансами | | | | | |
| Тема 2.1. Личное финансовое планирование. | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 3. Тема: «Доходы и расходы семейного бюджета» | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У.1., У.6., У.7., 3.1., 3.2. | ОК 12 |
| Тема 2.2. Личные сбережения. Банковский вклад. | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 4. Тема: «Личные сбережения. Банковский вклад». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У.1., У.2,У.3., 3.1., 3.2. | ОК 12 |
| Тема 2.3. Кредиты и займы | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 5. Тема: «Кредиты и займы». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У.1., У.2,У.3., 3.1.,3.2. | ОК 12 |
| Тема 2.4. Доходность и риск. | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 6. Тема: «Инвестирование как способ увеличения доходов. Страхование рисков». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У 1., У 2., У.3., У.4. 3.2,3.4., 3.6.,3.7. | ОК 12 |
| Раздел 3. Финансовые взаимоотношения с государством | | | | | |
| Тема 3.1. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости. | | | | | |
| Теоретическое обучение: лекция № 7. Тема: «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости». | | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У.1.,У.6, 3.3. | ОК 12 |
| Тема 3.2. Налоги и налогообложение | | | | | |

| | | | | |
|--|-------------------------------|----------------------------|------------------|-------|
| Теоретическое обучение: лекция № 8. Тема: «Налоги и налогообложение». | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос | У 5., У.7., 3 5. | ОК 12 |
|--|-------------------------------|----------------------------|------------------|-------|

| Элемент ПМ, МДК (наименование темы) | Форма и методы контроля | | Проверяемые У, З | Формируемые ОК |
|---|-------------------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| | Формы контроля | Методы контроля | | |
| Практическое занятие № 1 (в форме практической подготовки). Тема: «Покупки и цены. Выбор товаров и услуг» | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос Входное тестирование | У.7.,3.1. | ОК 12 |
| Практическое занятие № 2 (в форме практической подготовки). Тема: «Составление личного финансового плана». | Фронтальный Индивидуальный | Устный/письменный опрос Выполнение практических заданий | У.3., 3.1. | ОК 12 |
| Практическое занятие № 3 (в форме практической подготовки). Тема: «Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Оценка доходности банковского вклада». | Фронтальный индивидуальный | Устный/письменный опрос Выполнение практических заданий | У.1., У.2,У.3., 3.1., 3.2. | ОК 12 |
| Практическое занятие № 4 (в форме практической подготовки). Тема: «Выбор банка. Расчет размеров допустимого кредита с учетом личных доходов». | Фронтальный индивидуальный | Устный/письменный опрос Выполнение практических заданий Выполнение тестовых заданий. | У.1., У.2,У.3., 3.1.,3.2. | ОК 12 |
| Практическое занятие № 5 (в форме практической под- | Фронтальный индивидуальный | Выполнение практических заданий | У 1., У 2., У.3., У.4. | ОК 12 |
| готовки). Тема: «Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного и семейного бюджета. Страхование рисков». | | Устный/ письменный кон- троль. Выполне- ние тестовых зада- ний. | 3.2,3.4., 3.6.,3.7. | |
| Практическое занятие № 6 (в форме практической под- готовки). Тема: «Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости». | Фронтальный индивидуальный | Устный контроль Выполнение прак- тических заданий | У.1.,У.6, 3.3. | ОК 12 |
| Практическое занятие №7 (в форме практической подготовки). Тема: «Налоги и налогообложение». | Фронтальный Индивидуальный | Устный/ письмен- ный контроль Выполнение практических заданий. Выполнение тестовых заданий. | У 5., У.7., 3 5. | ОК 12 |

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

При проведении контроля в тестовой форме определяется процент результативности теста:

«5» (отлично) - от 95 до 100 % правильных ответов

«4» (хорошо) - 76 - 94 % правильных ответов

«3» (удовлетворительно) - от 61 - 75 % правильных ответов

«2» (неудовлетворительно) – 0-60 % и менее правильных ответов

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 дочери 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 со-

ставными 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 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | | |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 |
| 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 заданий для практических занятий по учебной дисциплине

Практическое занятие № 1. Тема: «Покупки и цены. Выбор товаров и услуг»

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. Сколько 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: «Составление личного финансового плана».

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. Оставшаяся 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

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 | |

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> | |
| | | | <i>Обеды</i> | 6160 | В столовой института |
| | | | <i>Продукты</i> | 3100 | В ближайшем магазине |
| | | | Развлечения | <u>2190</u> | |
| | | | <i>Кино</i> | 1540 | 2 раза с девушкой (по 2 билета) |
| | | | <i>Книги</i> | 650 | Учебники и фантастика |
| | | | Транспорт | <u>500</u> | |
| | | | <i>Метро</i> | 350 | Студ. проездной на месяц (безлимитный) |
| | | | <i>Маршрутка</i> | 150 | Забыл дома проездной (1 поездка=25р.) |

| | | | | | |
|----------|-------|--|-----------------|-------|--|
| | | | Интернет | 200 | Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам |
| | | | Мобильная связь | 450 | 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> | |
| ? | ? | ? | <i>Обеды</i> | 4000 | 5 дней в неделю по 200р. комплекс.обед |
| | | | <i>Продукты</i> | 3500 | Как в январе + запас |
| | | | Развлечения | ? | ? |
| | | | Транспорт | 350 | Студ. проездной |
| | | | Интернет | 200 | Как раньше |
| | | | Мобильная связь | 450 | Как раньше |
| | | | Непредвиденны е 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

1.1. 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.

1.2. 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

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 | Постоянные (фиксированные) | Переменные |
| | Аренда жилья | Отдых и развлечения |
| | Ежемесячная плата по кредиту | Коммунальные платежи (по счетчикам) |
| | Образование | Питание |
| | | Прочие расходы |
| 15 | 1 месяц | |

Практическое занятие № 3 (в форме практической подготовки). Тема «Выбор добросовестного поставщика финансовых услуг. Оценка доходности банковского вклада»

Тестовое задание для индивидуального контроля (работа по карточкам)

1. 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 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

Разбор практических ситуаций

1. Анализ финансовых продуктов и предложений по вкладам различных банков.
2. Анализ надежности банка по данным рейтинга банков России на сайте Центрального банка России www.cbr.ru

Практическое занятие № 4 (в форме практической подготовки). Тема: «Выбор банка.

Расчет размеров допустимого кредита с учетом личных доходов».

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. ru» (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 №5 (в форме практической подготовки). «Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного и семейного бюджета. Страхование рисков».

Тестовое задание для индивидуального контроля (работа по карточкам)

1. Укажите соответствие термина и его содержания

| | |
|-----------------------------|------------------------------|
| А) реальные инвестиции | 1) приобретение валюты |
| Б) спекулятивные инвестиции | 2) приобретение ценных бумаг |
| В) финансовые инвестиции | 3) приобретение недвижимости |

2. Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и _____

А) первоначальной стоимости ценной бумаги

- Б) рыночной стоимости ценной бумаги
- В) номинальной стоимости ценной бумаги
- Г) остаточной стоимости ценной бумаги

3. Закончите фразу. Посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже, называется_____.

4. Укажите показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг.

- А) биржевая рентабельность
- Б) биржевой индекс
- В) биржевая прибыль
- Г) биржевая стоимость

5. Укажите функции страхования (несколько вариантов ответа).

- А) Инвестиционная
- Б) Учетная
- В) Компенсационная
- Г) Накопительная

6. Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой компании?

- А) страховщик
- Б) страховой брокер
- В) гражданин
- Г) страховой агент

7. Как называются потери, которые инвестор несет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимости?

- А) процентный риск
- Б) валютный риск
- В) инфляционный риск
- Г) риск ликвидности

8. К основным признакам инвестиций относится:

- А) способность приносить доход;
- Б) определенный срок вложений;
- В) преобразование накоплений в альтернативные виды активов;
- Г) рискованность вложений;
- Д) все варианты верны

9. Сопоставьте участников рынка ценных бумаг с примерами:

| | |
|--------------|---|
| А) продавцы | 1. юридические и физические лица, которые приобретают ценные бумаги |
| Б) инвесторы | 2. владельцы ценных бумаг и эмитенты (кто выпускает ценные бумаги и размещает на рынке впервые – с целью привлечения средств) |

| | |
|--|---|
| В) профессиональные участники рынка ценных бумаг | 3. фондовые посредники – брокеры, дилеры, доверительные управляющие ценными бумагами; организации, обслуживающие рынок ценных бумаг – фондовые биржи и внебиржевые организаторы рынка, депозитарии и т.д. |
|--|---|

10. Сопоставьте свойства ценных бумаг:

| | |
|----------------------------------|---|
| А) Ликвидность | 1. способность приносить ее владельцу регулярный доход; |
| Б) Обращаемость | 2. состояние неопределенности в осуществлении прав (например, на доход), зависимость от рыночной конъюнктуры; |
| В) Доходность | 3. способность ценной бумаги превращаться в денежные средства путем ее продажи; |
| Г) Стандартность | 4. способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке. |
| Д) Участие в гражданском обороте | 5. ценные бумаги одного типа должны отвечать одним и тем же характеристикам (форма, стандартный комплекс предоставляемых ценной бумагой прав) |
| Е) Риск | 6. возможность быть объектом других сделок, предусмотренных законодательством (залога, дарения и т.д.) |

Эталоны ответов:

| | |
|----|----------------------------------|
| 1 | А 3, Б 1, В 2 |
| 2 | А |
| 3 | брокером |
| 4 | Б |
| 5 | А, В |
| 6 | Г |
| 7 | В |
| 8 | Д |
| 9 | А- 2 Б -1 В – 3 |
| 10 | А - 3 Б -4 В -1 Г – 5 Д –6 Е – 2 |

Критерии оценки тестовых заданий:

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

Решение 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 сверх страховой 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:

$$B = S * Y / Ц,$$

Где:

B - величина страхового возмещения, руб.;

S - страховая сумма по договору, руб.;

Y - 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.

$$СП = СС \times СТ \times К$$

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: «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 официаль-

ная 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 № 7 (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.

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

2.2. Комплект КОС для промежуточной аттестация по учебной дисциплине

По дисциплине ОГСЭ.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.

2.2.1. Задания для экзаменуемых

| № | Назначение задания | Вид задания | Примечание |
|----------|---|---------------------------------|---|
| 1. | Задания для подготовки обучающихся к дифференцированному зачету по учебной дисциплине | Перечень теоретических вопросов | Приложение 1. Перечень теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету |
| 1. | Задания для подготовки обучающихся к дифференцированному зачету по учебной дисциплине | Перечень практических заданий | Приложение 2. Перечень практических заданий для подготовки к дифференцированному зачету |

2.2.2 Пакет экзаменатора

Условия проведения дифференцированного зачета:

1. Дифференцированный зачет проводится в комбинированной форме: устный опрос и выполнение практического задания.
2. Место проведения – кабинет социально-гуманитарных дисциплин.
3. Время проведения – 90 мин.

Задания для дифференцированного зачета включают в себя два теоретических вопроса и одно практическое задание.

Критерии оценки ответа

Критерии оценивания:

- усвоение программного теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения);

- умение излагать программный материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и полнота воспроизведения учебного материала);

- умение применять теоретические знания на практике.

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

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, который глубоко и прочно усвоил программный материал, проявляет знание основной и дополнительной литературы, грамотно, логически стройно и аргументировано излагает материал, дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы. В ответе тесно увязывается теория с практикой, при этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, твердо знающему программный материал, который излагает его грамотно и по существу, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, не испытывает затруднений с ответами на вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения при выполнении практических работ

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

Перечень теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету по дисциплине ОГСЭ.06 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 Таиланд 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).

| 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 Карины 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.

Перечень вопросов для фронтального опроса по темам курса учебной дисциплины

Тема 1.1. Деньги и платежи

- 1) Что такое капитал и какие виды капитала вы знаете?
- 2) Что такое деньги? Какие функции они выполняют?
- 3) Какими свойствами должны обладать деньги, чтобы использоваться в качестве всеобщего эквивалента?
- 4) Кто может выпускать деньги в обращение?
- 5) Чем отличаются электронные деньги от бумажных наличных и безналичных денег?
- 6) Как оценивается курс одной валюты по отношению к другой?
- 7) Что такое инфляция? Какой именно рост цен означает инфляцию?
- 8) Какие виды инфляции по темпам роста цен на товары и услуги вы знаете?
- 9) Назовите способы регулирования уровня инфляции вы знаете?
- 10) Назовите риски при использовании различных платежных инструментов и способы их минимизации.

Тема 2.1. Личное финансовое планирование

- 1) Перечислите формы вознаграждения наёмным работникам.
- 2) От чего зависит уровень заработной платы?
- 3) Понятие и сущность безработицы.
- 4) Перечислите и охарактеризуйте виды безработицы.
- 5) Что составляет структуру доходов населения России?
- 6) Пять шагов личного финансового планирования.
- 7) В чем заключаются цели и задачи домашней экономики?
- 8) Что может служить источником дохода бюджета семьи?
- 9) Почему каждая семья обладает ограниченными возможностями?
- 10) Для чего каждой семье необходимо планировать семейный бюджет?
- 11) Перечислите статьи доходов и расходов семейного бюджета. Составьте бюджет своей семьи на следующий месяц.
- 12) Что входит в человеческий капитал?
- 13) Формирование дополнительных источников дохода
- 14) Что является обязательными расходами семьи.

15) Принципы эффективного управления семейным бюджетом.

Тема 2.2. Личные сбережения. Банковский вклад.

- 1) Зачем нужны сбережения?
- 2) Виды банковских вкладов
- 3) Как выбрать банк?
- 4) Как читать и заключать договор с банком?
- 5) Как влияет инфляция на стоимость активов?
- 6) Как управлять рисками по депозиту?

Тема 2.3. Кредиты и займы

- 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?
- 6) Какие виды кредитов по целевому назначению вы знаете?
- 7) Какие схемы погашения кредита используются банками в настоящее время?
- 8) Что такое «личное банкротство»?
- 9) В чем заключается суть процедуры банкротства физического лица?

Тема 2.4. Доходность и риск.

- 1) Понятие и виды инвестиций.
- 2) Перечислите финансовые риски.
- 3) Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?
- 4) Дайте определение следующим понятиям «акции», «облигации».
- 5) Охарактеризуйте основные виды страхования: личное страхование, имущественное страхование, страхование гражданской ответственности.
- 6) Страховой случай. Что можно и что нельзя застраховать?
- 7) Страховая сумма и ущерб. Сколько я получу, если что?
- 8) Назовите виды и функции предпринимательской деятельности.
- 9) Чем отличается само занятие от индивидуального предпринимательства?
- 10) Кто может заниматься предпринимательской деятельностью?

Тема 3.1. 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 3.2. 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?

