Областное государственное профессиональное образовательное
бюджетное учреждение
«Биробиджанский колледж культуры и искусств»

РАССМОТРЕН И ОДОБРЕН на заседании предметно-цикловой комиссии общеобразовательных и общепрофессиональных дисциплин, протокол от «03» мая 2024 № 16	СОГЛАСОВАН заместитель директора по учебно-методической работе «03» мая 2024 г.	УТВЕРЖДЕН Приказ директора ОГПОБУ «БККИ» от «06» мая 2024 № 85-о/с

КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

СГ.04 Основы финансовой грамотности
(наименование дисциплины)

для специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям)
(код и название специальности, профессии)

форма обучения - очная

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 308 от 05.05.2022 г. (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 25.07.2022 г. Регистрационный № 69375), и предназначен для организации обучения и выявления знаний студентов специальности 54.02.01 Дизайн (по отраслям0.

Организация-разработчик: областное государственное профессиональное образовательное бюджетное учреждение «Биробиджанский колледж культуры и искусств»

Разработчик:
Гнездилов Евгений Викторович - преподаватель ОГПОБУ «БККИ»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....4
2. ОПИСАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....5
3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....12

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения комплекта оценочных средств по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности».

Комплект оценочных средств (далее - КОС) разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (далее - ФГОС СПО) по специальности 54.02.01. Дизайн (по отраслям) и предназначен для оценки результатов освоения программы учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Основная цель создания КОС учебной дисциплины – совершенствование содержания общеобразовательной профильной учебной дисциплины для формирования профессионально значимых компетенций. Комплект представлен контрольно-оценочными средствами и оценочными материалами для проведения текущего контроля, а также промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности».

Цель дисциплины «Основы финансовой грамотности»: освоить знания о финансовой жизни современного общества, финансовых институтах, финансовых продуктах, финансовых рисках, способах получения информации, позволяющей анализировать социальные ситуации и принимать индивидуальные финансовые решения с учетом их последствий и возможных альтернатив.

1.3. Показатели сформированности общих и профессиональных компетенций.

Компетенция	Показатели компетенции
ОК 03. Применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни.	Способность выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов. Умение характеризовать экономику семьи; анализировать структуру семейного бюджета. Способность формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость. Умение грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни. Умение рассчитывать процентные ставки по кредиту. Способность применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг. Умение выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц. Знание экономических явлений и процессов общественной жизни; структуру семейного бюджета и экономику семьи. Знание практического назначения основных элементов банковской системы. Знание видов кредитов и сферу их использования; виды платежных средств; понятие страхование и его виды, налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация). Знание правовых норм для защиты прав потребителей финансовых услуг. Знание признака мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

2. ОПИСАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Контрольно-оценочные средства для текущего контроля и промежуточной аттестации разработаны для оценки уровня освоения студентами планируемых результатов.

Задачами использования контрольно-оценочных средств являются:

- контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых компетенций, определенных в ФГОСе в качестве результатов освоения учебной дисциплины;
- оценка результативности учебного процесса для каждого студента.

Структурные элементы КОС по дисциплине:

- результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке;
- описание контрольно-оценочных средств;
- разноформатные задания для текущей аттестации по дисциплине;
- разноформатные задания для промежуточной аттестации по дисциплине.

Кроме оценочных заданий, комплект включает эталоны ответов к некоторым заданиям, а к типовым – алгоритмы решения либо ориентировочную основу действий.

Оценочные средства направлены на формирование планируемых результаты по указанной теме в рабочей программе.

Критерии оценки студентов:

Оценка письменной работы.

Оценка «5» ставится, если студент: выполнил работу без ошибок и недочетов; допустил не более одного недочета.

Оценка «4» ставится, если студент выполнил работу полностью, но допустил в ней: не более одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух недочетов.

Оценка «3» ставится, если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил: не более двух грубых ошибок; или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета; или не более двух-трех негрубых ошибок; или одной негрубой ошибки и трех недочетов; или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.

Оценка «2» ставится, если студент: допустил число ошибок и недочетов превосходящее норму, при которой может быть выставлена оценка «3»; или если правильно выполнил менее половины работы.

Примечание. Преподаватель имеет право поставить ученику оценку выше той, которая предусмотрена нормами, если учеником оригинально выполнена работа. Оценки с анализом доводятся до сведения учащихся, как правило, на последующем уроке, предусматривается работа над ошибками, устранение пробелов.

Оценка теоретических знаний.

Оценка «5» выставляется, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий, используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «4» выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

Оценка «3» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «2» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл

содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка практических навыков.

Оценка «5» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.

Оценка «4» ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.

Оценка «3» ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.

Оценка «2» ставится, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

Оценка устного ответа.

Оценка «5» оценивается ответ, который показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Оценка «4» оценивается ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение 18 монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Оценка «3» оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Оценка «2» оценивается ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Оценка письменного ответа.

Оценка «5» ставится студенту, демонстрирующему системные, глубокие знания учебного материала по программе дисциплины, необходимые для формирования компетенций, владеющему научным стилем речи, воспроизводящим знания и сведения из базовой, основной и дополнительной литературы.

Оценка «4» выставляется студенту, демонстрирующему полное знание программного материала, при этом правильно, с небольшими погрешностями отвечает на

все поставленные вопросы, используя сведения из обязательной литературы.

Оценку «3» заслуживает студент, обнаруживший достаточный уровень знания основного учебного материала по программе и допустивший погрешности при его изложении, оперируя сведениями только из базовой литературы.

Оценка «2» выставляется студенту, отказавшемуся от ответа, допустившему при ответе на вопросы многочисленные ошибки принципиального характера.

Оценка самостоятельной работы

Условия выполнения самостоятельной работы: подготовка докладов (сообщений) или презентаций по темам выполняется индивидуально или группой обучающихся во внеурочное время. Защита работы происходит на учебном занятии. Во время защиты слушатели могут задавать вопросы по теме работы и оценивать результаты работы. Время на представление: доклада, презентации дается 5 минут.

Критерии оценки творческой работы:

Оценка «5» (отлично) –тема считается раскрытой, соблюдены правила оформления;

Оценка «4» (хорошо) – тема считается раскрытой, но содержит не точности, не полную информацию, в целом соблюдены правила оформления, однако есть незначительные проблемы в оформлении;

Оценка «3» (удовлетворительно) – тема раскрыта не полностью, содержит не точности, не полную информацию, или есть значительные проблемы в оформлении;

Оценка «2» (неудовлетворительно) – над докладом следует дополнительно поработать.

Темы докладов, сообщений, рефератов и презентаций

1. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения
2. Виды договоров с банками
3. Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность)
4. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги – инструменты денежного рынка.
5. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц
6. Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций
7. Что такое пенсия. Как работает государственная пенсионная система в РФ.
8. Понятие налогов, их виды. Налоговая система РФ. 19
9. Основные признаки и виды финансовых пирамид, правила личной финансовой безопасности, виды финансового мошенничества. Мошенничества с банковскими картами
10. Понятие бизнес-плана, идеи и цели, желаемый результат

Тестирование: Условия выполнения тестовых заданий: контроль проводится после завершения изучения тем УД в форме тестирования. Обучающимся раздаются заранее подготовленные тестовые задания и бланки для ответов (при возможности тестирование проводится на компьютерах). Тестирование позволяет на одном уроке оценивать знания всех обучающихся. Система оценки тестовых заданий: За правильный ответ на вопрос или верное решение задачи выставляется решение задачи выставляется отрицательная оценка – 0 баллов. Тестирование оценивается оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно» по следующим критериям: Студентом даны правильные ответы на 85-100% заданий – «отлично», 70-84% заданий – «хорошо», 50-69% заданий – «удовлетворительно», 49% и менее – «неудовлетворительно».

Задания для оценки освоения учебной дисциплины
Тестирование

Раздел Личный финансовый план

1. Что отличает финансовые цели от желаний? A. срок реализации B. возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию C. будущая стоимость

2. Сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб. A. 345 000 руб. B. 139 000 руб. C. 427 020 руб.

3. Когда выгоднее всего начинать накопления на цели? A. Когда есть возможность B. Чем раньше, тем легче идти к финансовой цели C. Никогда, лучше по факту решать вопросы

4. Какую сумму нужно накопить, чтобы получить добавку к пенсии, которая будет эквивалентна нынешним 15 000 рублей с поправкой на инфляцию, если выплаты будут осуществляться через 20 лет в течении 30 последующих лет. Индекс потребительских цен – 104,8% A. 300 000 руб. B. 5 400 000 руб. C. 13 800 000 руб.

5. Сколько нужно примерно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей? A. 284 000 руб. B. 8 262 руб. C. 3 400 руб.

Раздел Ведение бюджета

1. Домохозяйство — это . Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет B. Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания 20 C. Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

2. К регулярным источникам дохода можно отнести (несколько вариантов): A. Доходы по основному месту работы в виде заработной платы B. Выигрыш в лотерею C. Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности D. Получаемые кредиты E. Доходы по банковским вкладам F. Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы G. Премии и бонусы

3. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов) A. Питание B. Развлечение и досуг C. На те, которые составляют значительную часть бюджета D. На те, которые составляют незначительную часть бюджета E. На обязательные расходы F. На необязательные расходы

4. Какова последовательность действиий при принятии осознанного финансового решения? A. Определить цель, понять возможности, наметить альтернативные варианты, взвесить риски, выбрать максимально эффективный вариант B. Выбрать желаемый товар, взять кредит, купить товар, выплатить кредит C. Выбрать желаемый товар, посоветоваться с максимально возможным числом людей, приобрести товар с максимальным количеством положительных отзывов

5. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов): A. Получение прибавки к зарплате, подработка B. Продажа ненужных вещей C. Выигрыш в лотерею D. Открытие собственного бизнеса E. Получение наследства F. Все варианты верны

Раздел Инвестиции и риски

1. Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на A. личной склонности к риску B. определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения C. рекомендациях экспертов

2. Диверсификация – это: A. распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков B. форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими C. непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

3. Структурированный продукт – это: A. «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов B. Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода C. Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

4. Укажите долговой финансовый инструмент: A. акция B. облигация C. обезличенный металлический счет

5. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду: A. Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита B. Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды C. Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно(в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно выйти из неё (в числе первых)

Раздел Защита прав потребителей.

1. Доходы по банковскому вкладу облагаются налогом: A. если процентная ставка по нему превышает установленные величины B. всегда C. по желанию вкладчика

2. Наследование банковского вклада может осуществляться A. на основании завещания B. в силу закона C. на основании завещательного распоряжения D. возможны все варианты

3. К способам защиты нарушенных прав заемщика относятся: A. дминистративный B. Судебный C. Претензионный порядок

4. Страхователь – это: A. Лицо, заключающее договор страхования и выплачивающее страховую премию B. Лицо, чья жизнь и здоровье страхуются C. Лицо, получающее страховое возмещение

Раздел Управление кредитной нагрузкой.

1. Совокупный доход семьи составляет 50 000 руб. в месяц, при этом ежемесячные траты равны 40 000 руб. Какой платеж по кредиту будет безопасным для бюджета семьи? A. 800 р в день B. 8000 руб. в месяц C. 60 000 в квартал

2. Пользование кредитными средствами с кредитной карты A. В среднем дешевле обычного банковского кредита B. В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций C. В среднем дороже обычного банковского кредита

3. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание? A. На полную стоимость кредита B. На условия возврата кредита досрочно C. На величину процентной ставки D. На ежемесячный платеж E. На все вышеназванное F. Не буду смотреть условия кредита, доверяя банку G. Не буду смотреть, потому что это бесполезно

4. Полная стоимость погашения и обслуживания кредита может включать в себя: A. Платежи по погашению основной суммы задолженности B. Платежи по уплате процентов C. Комиссии за выпуск и годовое обслуживание кредитной карты D. Комиссии за осуществление операций в валюте, отличной от валюты счета (валюты предоставленного кредита) E. Комиссии за приостановление операций по банковской карте F. Проценты за пользование кредитом без использования льготного периода

5. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота) A. Остается неприкосновенным B. Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов C. Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

Раздел Личная финансовая безопасность.

1. Как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным: A. Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка B. Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги C. Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте D. Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который

приходит по СМС E. Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи F. Написать ПИН-код непосредственно на карте, чтобы не забыть его и случайно не G. заблокировать карту

2. Что не является финансовым мошенничеством? A. Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш B. Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована C. Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты D. При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные E. Все описанные ситуации являются мошенничеством

3. Перечислите способы защиты от интернет-мошенников: A. Никогда и никому не сообщать пароли B. Сообщать пароли только сотрудникам банка C. Никогда не делать копий файлов с секретной информацией D. Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) E. При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

4. Друг приглашает вас и еще несколько человек поучаствовать в новом инвестиционном проекте, который вкладывает в высокодоходные бизнесы в Европе / за рубежом. Ваше решение: A. Буду участвовать, я доверяю словам друга B. Буду участвовать, поскольку бизнес в Европе надежнее, чем в России C. Выясню подробности о данной организации, наличие у нее лицензий, договора и только после этого приму решение D. Буду изучать возможности и риски и посоветуюсь с разными специалистами

5. Как называется вид мошенничества, предполагающий установку специальных устройств на банкоматы, с помощью которых преступники получают информацию о карте? A. Ливанская петля B. Фишинг C. Скимминг

Раздел Финансовое воспитание

1. С какого возраста ребенок может получить кредитную карточку A. С 14 лет B. С 18 лет C. С 6 лет

2. Нужно ли давать ребенку деньги на карманные расходы? A. Нет, вырастет - сам заработает и будет ими более бережно распоряжаться B. Не раньше 14 лет C. Да, наличие карманных денег позволяет детям научиться обращаться с ними обдуманно

3. Какие есть способы дать деньги ребенку? A. Разовая денежная помощь и денежные подарки B. Ссуда и аванс C. Оплачиваемая работа D. Денежное содержание E. Верно все вышесказанное

4. С какого возраста ребенок может официально устроиться на работу? A. С 14 лет B. С 16 лет C. С 18 лет

Раздел Пенсионное обеспечение.

1. С каждой заработной платы работодатель совершает социальные взносы в размере: 23 A. 22 % B. 30 % C. 16 %

2. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2018 г. составляет: A. 1 020 тыс руб. B. 876 тыс. руб C. 512 тыс. руб.

3. Средства, перечисляемые в счет страховой части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов): A. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами B. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода C. Могут быть переведены в негосударственный пенсионный фонд D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам E. Учитываются на индивидуальной основе

4. Средства, перечисляемые в счет накопительной части государственной пенсии (можно выбрать несколько вариантов): A. Накапливаются в форме обязательств государства перед вами B. Вкладываются в ценные бумаги и другие финансовые активы для получения инвестиционного дохода C. Могут быть переведены в Негосударственный пенсионный фонд D. Идут на выплату трудовых пенсий нынешним пенсионерам E. Учитываются на индивидуальной основе

5. При выборе какой компании возможно определить правопреемников (наследников) пенсии? А. ВЭБ В. ЧУК С. НПФ

Задание 1. Рассчитать расход семейного бюджета на ремонт комнаты. На примере квартиры определим, какой финансовый расход должна понести семья, чтобы произвести следующие ремонтные работы в комнате: а) застелить пол линолеумом; б) поклеить обои в комнате; в) приклеить потолочную плитку. Для решения этой задачи необходимо умение вычислять площадь поверхности комнат, имеющих форму прямоугольного параллелепипеда. Потолок и пол имеют форму прямоугольника, площадь которого равна произведению смежных сторон. чтобы рассчитать расход обоев на стены необходимо из площади боковой поверхности параллелепипеда вычесть площади дверей и окон.

Составим смету необходимых расходов. Размеры Стены Окно Дверь Длина 4,1 - - Ширина 2,9 1,5 0,8 Периметр 14,0 - - Высота 2,6 1,6 2,0 Площадь 36,4 2,4 1,6 Рассчитайте площадь оклеиваемой поверхности. Ширина обоев 0,55 м, длина – 10 м В одном рулоне 0,55 * 10 = _____ (кв.м) Рассчитайте количество рулонов? 24 Конечно, каждая модель огрубляет действительность, и задача исследователя состоит в том, чтобы предложить модель, передающую наиболее полно фактическую сторону дела и дающую значительное приближение к действительности. Если обои требуют подгонки узоров, то понадобиться на один рулон больше. Таким образом, задача с математического языка переведена на язык действительности. Рассчитайте, каков расход на обои при средней стоимости одного рулона 200 рублей? Размеры Потолок, пол Длина 4,1 Ширина 2,9 Площадь 11,89 Рассчитайте, сколько понадобится плиток. Потолочных плиток размером 0,5 м * 0,5 м = _____ кв. м. Если стоимость одной плитки 10 рублей, то, сколько составит общая сумма расхода на потолочные плитки? Ширина линолеума 2,5 м, значит, чтобы покрыть им площадь 11,89 кв. м, Необходимо купить какое количество линолеума, рассчитайте? При цене линолеума 775 рублей за 2,5 кв. м, на покрытие пола достаточно _____рублей? Итак, денежный расход на ремонт комнаты составит_____рублей? Для проведения ремонта в квартире, необходимо рассчитать расходы заранее и планировать семейный бюджет с учетом будущих затрат.

Задание 2 Какую часть семейного бюджета составляют расходы на содержание квартиры и оплату услуг, рассмотрим на примере: по квитанциям, получаемым от Управляющих компаний, мы имеем следующую таблицу: Вода Отопление ЖКУ Электрическая энергия Услуги связи Итого 2500 2500 950 1500 1000 8450 Члены семьи отмечают, что после установки счетчиков на воду, оплата сократилась на 15%. Рассчитайте сумму экономии после установки счетчиков на воду? Какую сумму составила оплата коммунальных услуг с учетом суммы экономии? Расходы на содержание квартиры и оплаты услуг составляют 23 % от общего дохода семьи. Рассчитайте, какова общая сумма дохода семьи? На примере своей семьи, посмотрите квитанции Управляющих компаний и рассчитайте общую сумму расходов на коммунальные платежи в месяц. Рассчитайте процент от общего дохода Вашей семьи на коммунальные платежи?

Задание 3 Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей; • для одного ребенка: 32 000 рублей. 1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу? 2) На сколько? 25

Задание 4 Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке

машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОС ГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОС ГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задание 5 Предприятие выпустило в обращение 164044 акций номиналом 10 ден. ед. каждая. Все акции обыкновенные. Выручка от реализации продукции за год за минусом НДС и акциза составила 2971112 ден. ед. Налогооблагаемая прибыль предприятия за год – 771148 ден. ед., общая сумма платежей из прибыли в бюджет – 203948 ден. ед. Доля чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов, установлена на уровне 40%. Необходимо рассчитать уровень дивидендов на одну акцию.

Практическая работа

Практическое занятие № 1 Составляем личный финансовый план

Практическое занятие № 2 Составляем личный бюджет

Практическое занятие № 3 Составляем кредитный договор на личные цели

Практическое занятие № 4 Составляем кредитный договор на покупку машины Практическое занятие

№ 5 Куда вложить деньги

Практическое занятие № 6 Определение инвестиций в личном финансовом плане Практическое занятие

№ 7 Как определить наличие и право на налоговые льготы Практическое занятие

№ 8 Определение налоговых вычетов

Практическое занятие № 9 Деловая игра «Заманчивое предложение»

Практическое занятие № 10 Составление собственного бизнес-плана 4.

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Дифференцированный зачет

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет.
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета.
5. Банк и банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов.
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах.
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности.
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов.
12. Формы дистанционного банковского обслуживания – правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом.
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования.

14. Страхование в повседневной жизни.

15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков.

16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель.

17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.

18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.

19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.

20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.

21. Виды налогов для физических лиц.

22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты.

23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды.

24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист.

25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени.