



**Федеральное агентство морского и речного транспорта
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Государственный университет морского и речного флота
имени адмирала С.О. Макарова»
Беломорско-Онежский филиал
ФГБОУ ВО «ГУМРФ имени адмирала С.О. Макарова»**

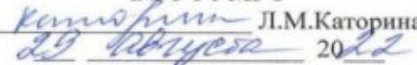
**КОМПЛЕКТ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ


**ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
по специальности
26.02.03 СУДОВОЖДЕНИЕ**

**СТАРШИЙ ТЕХНИК-СУДОВОДИТЕЛЬ С ПРАВОМ ЭКСПЛУАТАЦИИ
СУДОВЫХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ УСТАНОВОК**

**Петрозаводск
2022**

СОГЛАСОВАНО
Заместитель директора по УМиВР
БОФ ГУМРФ
 Л.М.Каторина
29 Октября 2022

УТВЕРЖДАЮ
Директор БОФ ГУМРФ
 А.В. Васильев
31 Октября 2022

ОДОБРЕНА
на заседании цикловой комиссии
общепрофессиональных дисциплин
Протокол от 29.10.2022 № 5
Председатель  С.В. Бобылева

РАЗРАБОТЧИКИ:

Андрющенкова Надежда Петровна – старший методист Беломорско-Онежского филиала,
Бобылева Светлана Владимировна – председатель цикловой комиссии общепрофессиональных дисциплин Беломорско-Онежского филиала
Филатова Юлия Николаевна – преподаватель основ финансовой грамотности Беломорско-Онежского филиала.

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине ОП.09 Основы финансовой грамотности разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования, утвержденным приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 02.12.2020 № 691 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 03.02.2021, регистрационный № 62347) по специальности 26.02.03 Судовождение, профессиональным стандартом 17.096 «Судоводитель», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29.11.2019 г. № 745н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 02.06.2020 г., рег. № 58540), профессиональным стандартом 17.015 «Судоводитель-механик», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 08.09.2015 № 612н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 09.10.2015, рег. № 39273), примерной основной образовательной программой государственного реестра ПООП, с учётом Стратегии развития воспитания в Российской Федерации на период до 2025 года, примерной программы воспитания, рабочей программой учебной дисциплины.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- 2. КОДИФИКАТОР ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
- 3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ**
- 4. БАНК КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1. Область применения контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) являются частью нормативно-методического обеспечения системы оценивания качества освоения обучающимися программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 26.02.03 Судовождение укрупнённой группы специальностей: 26.00.00 Техника и технологии кораблестроения и водного транспорта и обеспечивают повышение качества образовательного процесса.

КОС по учебной дисциплине представляет собой совокупность контролируемых материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимся установленных результатов обучения.

КОС по учебной дисциплине используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в виде дифференцированного зачёта.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)
освоенные умения
У1 распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)
У2 определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение
У3 определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования
У4 организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности
У5 грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе
У6 описывать значимость своей специальности; осуществлять взаимодействие с учетом особенностей межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
усвоенные знания
З1 актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессио-

нальной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
32 номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
33 содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
34 психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
35 особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
36 сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; особенности межнациональных и межрелигиозных отношений, стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения

Код ПК, ОК	Формулировка компетенции	Умения	Знания
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план;	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной

		оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	деятельности
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты

		деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06	Проявлять гражданско- патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения	описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения	сущность гражданско- патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения

Освоение содержания учебной дисциплины обеспечивает достижение обучающимися следующих личностных результатов программы воспитания:

Личностные результаты реализации программы воспитания	
Код	Формулировка
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций
ЛР 12	Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания
Личностные результаты реализации программы воспитания, определённые отрас-	

Содержание учебного материала по программе	Тип контрольного задания												
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	З1	З2	З3	З4	З5	З6	
Промежуточная аттестация						ИЗ							ФО

Условные обозначения:

ФО – фронтальный (устный) опрос;

ТК – тестовый контроль;

ОК – проверка опорных конспектов;

ИЗ – выполнение индивидуальных заданий;

ПР – выполнение практической работы;

ДЗ – дифференцированный зачёт

3. СИСТЕМА ОЦЕНКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ДОСТИЖЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО КАЖДОМУ ОЦЕНОЧНОМУ СРЕДСТВУ

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица)

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90-100	5	отлично
80-89	4	хорошо
70-79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Критерии оценки выполненного практического задания

Оценка 5 («отлично») ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочётов.

Оценка 4 («хорошо») ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочёта, не более трёх недочётов.

Оценка 3 («удовлетворительно») ставится, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочётов, не более одной грубой и одной не грубой ошибки, не более трёх негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трёх недочётов, при наличии четырёх-пяти недочётов.

Оценка 2 («неудовлетворительно») ставится, если число ошибок и недочётов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии оценки ответов в ходе устного опроса

Оценивается правильность ответа обучающегося на один из приведённых вопросов. При этом выставляются следующие оценки:

«Отлично» выставляется при соблюдении обучающимся следующих условий:

– полно раскрыл содержание материала в объёме, предусмотренном программой, содержанием лекции и учебником;

– изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя специализированную терминологию и символику;

– показал умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации при выполнении практического задания;

- продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков;
- отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя.

Примечание: для получения отметки «отлично» возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя.

«Хорошо» - ответ обучающегося в основном удовлетворяет требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет один из недостатков:

- в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие логического и информационного содержания ответа;
- допущены один-два недочёта при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя;
- допущены ошибка или более двух недочётов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя.

«Удовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала, имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии и выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- обучающийся не справился с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполнил задания обязательного уровня сложности по данной теме;
- при знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность основных умений и навыков.

«Неудовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:

- не раскрыто основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии и иных выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя;
- обучающийся обнаружил полное незнание и непонимание изучаемого учебного материала или не смог ответить ни на один из поставленных вопросов по изучаемому материалу.

Критерии оценки составления и оформления опорных конспектов

В ходе проверки преподавателем опорные конспекты оцениваются по следующим критериям:

1. Соответствие содержания теме.
2. Правильная структурированность информации.
3. Наличие логической связи изложенной информации.
4. Аккуратность и грамотность изложения.
5. Работа сдана в срок.

Каждый критерий оценивается по 5-балльной шкале. При выставлении оценки за опорный конспект выводится среднее значение оценки по пяти перечисленным критериям, округляемое до целого значения (до оценки) по правилам округления.

Критерии оценки выполнения практических работ и индивидуальных (в т.ч. зачётных) заданий:

1. Задание считается выполненным безупречно, если результат практической работы получен при правильном ходе решения задания и аккуратном выполнении.
2. Задание считается невыполненным, если обучающийся не приступил к его выполнению или допустил в нем погрешность, считающуюся, в соответствии с целью работы, ошибкой.

В ходе оценивания выполнения практических и индивидуальных заданий используется пятибалльная система оценок. Положительная оценка («3», «4», «5») выставляется, когда обучающийся показал владение основным умениями в рамках выполнения практической работы или индивидуального задания:

1. «Отлично» выставляется при соблюдении следующих условий:
 - обучающийся самостоятельно выполнил все этапы решения задач в рамках выполнения практических и индивидуальных заданий;
 - работа выполнена полностью и получен верный ответ или иное требуемое представление результата работы.
2. «Хорошо» выставляется при соблюдении следующих условий:
 - работа выполнена полностью, но при выполнении обнаружилось недостаточное владение навыками работы с инструментарием (оборудование, приборы и т.п.) в рамках поставленной задачи;
 - правильно выполнена большая часть работы (свыше 85 %);
 - работа выполнена полностью, но использованы наименее оптимальные подходы к решению поставленной задачи.
3. «Удовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:
 - работа выполнена не полностью, допущено более трёх ошибок, но обучающийся владеет основными навыками работы с инструментарием (оборудование, приборы и т.п.), требуемым для решения поставленной задачи.
4. «Неудовлетворительно» выставляется при соблюдении следующих условий:
 - допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями, умениями и навыками работы на ПК или значительная часть работы выполнена не самостоятельно.

Критерии оценки в ходе экзамена

В основе оценки при сдаче экзамена лежит пятибалльная система (5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно»).

1. Ответ оценивается на «отлично», если обучающийся исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно излагает материал по вопросам билета (теста), не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с решением практических задач и способен обосновать принятые решения, не допускает ошибок.
2. Ответ оценивается на «хорошо», если обучающийся твёрдо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей при ответах, умеет грамотно применять теоретические знания на практике, а также владеет необходимыми навыками решения практических задач.
3. Ответ оценивается на «удовлетворительно», если обучающийся освоил только основной материал, однако не знает отдельных деталей, допускает неточности и некорректные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала и испыты-

вает затруднения при выполнении практических заданий.

4. Ответ оценивается на «неудовлетворительно», если обучающийся не раскрыл основное содержание материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания.

4. БАНК КОМПЕТЕНТНО-ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ УСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Текущий контроль

1.1 ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Подготовка тематических выступлений (сообщений) с презентацией.

Индивидуальные задания №1 по Разделу 1 Семейная экономика

Тема 1.1. Личные финансы:

1. Рациональное ведение домашнего хозяйства.
2. Применение личного капитала. Принятие решений, выбор альтернативы.
3. Семейный бюджет и его структура. Понятие и функции семейного бюджета.
4. Виды семейного бюджета.

Индивидуальные задания №2 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.1. Банковская система РФ:

1. Финансовые организации. Банк.
2. Банковская система.
3. Субъекты финансового рынка, инфраструктура финансового рынка.

Индивидуальные задания №3 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.2. Инвестиции:

1. Инвестиционный фонд.
2. Как осуществлять инвестиции. Оценка необходимости использования различных финансовых инструментов для повышения благосостояния семьи.
3. Анализ и оценка рисков.

Индивидуальные задания №4 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.3. Социальная политика:

1. Страховой рынок России. Система страхования РФ.
2. Участники страховых отношений.
3. Виды и формы страхования.
4. Социальные программы в России.
5. Пенсионные накопления.

Индивидуальные задания №5 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.4. Налогообложение:

1. Бюджетная система РФ.
2. Сущность налоговой системы России.
3. Ответственность налогоплательщика.
4. Налоговые вычеты.
5. Налоговая декларация

Индивидуальные задания №6 по Разделу 3 Основы предпринимательства.

Тема 3.1. Бизнес и предпринимательство:

1. Понятие и структура рыночной экономики.
2. Развитие предпринимательства.
3. Бизнес-план. Его роль в современных условиях.

Индивидуальные задания №7 по Разделу 3 Основы предпринимательства.

Тема 3.2. Риски в мире денег:

1. Финансовые риски и стратегии инвестирования.
2. Финансовая пирамида, или как не попасть в сети мошенников.
3. Виды финансовых пирамид.
4. Виртуальные ловушки, или как не потерять деньги при работе в сети Интернет.
5. Антикоррупционная политика.

4.1.2. ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 1

Тема **Личные финансы**

Название практической работы: Доходы и расходы: навыки планирования

Цель практического занятия:

- Формирование представления обучающихся о бюджете семьи, как основной категории домашней экономики;
- Освоение обучающимися знаний о структуре бюджета;
- Владение обучающимися умениями описывать статьи доходов и расходов, расчета баланса статей бюджета;
- Закрепление, углубление, систематизация, обобщение теоретического материала;
- Развитие навыков самостоятельной деятельности;
- Формирование компетенций/компетентностей в соответствии с требованиями ФГОС.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО:

Обучающийся должен уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.

Время выполнения: 2 академических часа

Содержание работы, алгоритм выполнения:

Задача 1

Дядя Коля с целью улучшения финансового планирования ведет ежедневный финансовый дневник, куда заносит финансовые расходы и доходы за день (см. таблицу).

Определите величину накоплений дяди Коли за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день отражают средние показания за месяц. Заполните недостающие значения финансового дневника. Определите величину его накоплений за месяц. Сможет

ли он купить смартфон стоимостью 118 950 рублей за счет своих трехмесячных накоплений? Если нет, определите срок его краткосрочного финансового плана по покупке данного смартфона за счет своих ежемесячных накоплений. Считать, что в месяце 30 дней.

Поступления в пересчете на день, рублей		Траты за день, рублей	
Зарплата	1500	Питание	470
Подработка	700	Бытовые расходы	160
Проценты по банковскому депозиту	170	Транспорт	170
		Кинотеатр	400
		Прочие	560
Итого		Итого	

Ответ: _____

Задача 2

Сережа решил купить смартфон стоимостью 22500 рублей и с целью улучшения финансового планирования ведет ежедневный финансовый дневник куда заносит финансовые расходы и доходы за день (см. таблицу). Определите величину накоплений Сережи за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день отражают средние показания за месяц (считать, что в месяце Сережи 26 дней, т.е. столько дней в месяце он находится в школе на уроках и дополнительных занятиях). Заполните недостающие значения финансового дневника. Кроме того, на день рождения в качестве подарка Сережа получил 5000 рублей. Сможет ли он через 3 месяца купить смартфон стоимостью 22500 рублей? Если нет, определите срок его краткосрочного финансового плана по покупке данного смартфона за счет своих ежемесячных накоплений и разового подарка.

Поступления в пересчете на день, рублей		Траты за день, рублей	
Деньги на обед в школе, карманные расходы и проездной	400	Питание в школе	180
Ежемесячный подарок от бабушки	200	Расходы на колу и жевательную резинку	60
		Транспорт	30
		Прочие	100
Итого		Итого	

Ответ: _____

Задача 3

Андрей решил купить электрический роллерсерф стоимостью 17900 рублей. Для этого, с целью улучшения финансового планирования, он стал вести ежедневный финансовый дневник, в который заносит финансовые расходы и доходы за день (см. таблицу). Определите величину накоплений Андрея за месяц, если итоговые цифры поступлений и трат за этот день отражают средние показания за месяц (считать, что в месяце Андрея 25 дней, т.е. столько дней в месяце он находится в школе на уроках и дополнительных занятиях). Заполните недостающие значения финансового дневника. Кроме того, на день рождения в качестве подарка Андрей получил 4000 рублей, а к Новому году подарок - 2000 рублей. Сможет ли он через 6 месяца купить электрический роллерсерф стоимостью 17900 рублей? Если нет, определите срок его краткосрочного финансового плана по покупке электрического роллерсерфа за счет своих ежемесячных накоплений и разовых подарков.

Поступления в пересчете на день, рублей		Траты за день, рублей	
Деньги на обед в	420	Питание в школе	170

школе, карманные расходы и проездной			
		Расходы на колу и пирожок	80
		Транспорт 30	30
		Прочие	60
Итого		Итого	

Ответ: _____

Оборудование:

- Калькулятор

Требования к практической работе:

1. выполнить задания

Критерии оценивания:

«2» - Работа не выполнена.

«3» - Работа выполнена с двумя незначительными ошибками.

«4» - Работа выполнена с одной незначительной ошибкой.

«5» - Работа выполнена без ошибок.

Список используемой литературы: в соответствии с требованиями ГОСТа

1. Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа.- М.: ВАКО, 2018 – 48 с.
2. Савенок В. С. Как составить личный финансовый план. Путь к финансовой независимости. – СПб.: Питер, 2015. – 160 с.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 2

Тема Личные финансы

Название практической работы: Семейный бюджет

Цель практического занятия:

- Закрепление, углубление, систематизация, обобщение теоретического материала;
- Формирование представления обучающихся о бюджете семьи, как основной категории домашней экономики;
- Освоение обучающимися знаний о структуре бюджета;
- Развитие навыков самостоятельной деятельности;
- Формирование компетенций/компетентностей в соответствии с требованиями ФГОС.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО:

Обучающийся должен уметь:

- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения

работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности

Время выполнения: 2 академических часа

Содержание работы, алгоритм выполнения:

Семейный бюджет – одно из слагаемых благополучия семейной жизни. В семейной экономике необходимо грамотно соотносить доходы и расходы. А чтобы грамотно использовать свои доходы семья должна правильно составить свой бюджет, продумать все затраты и покупки. Когда мы будем мудро распределять средства, которыми обладаем, и когда у нас на все будет хватать денег, тогда в семье наступает спокойствие и благополучие.

Бюджет семьи – это структура всех её доходов и расходов за определённый период времени (месяц или год).

Под доходом понимают деньги или материальные ценности, получаемые в виде заработной платы, вознаграждение или подарка от государства, предприятия, отдельного лица за выполненную работу, услугу или какую-либо другую деятельность. Все полученные средства составляют совокупный доход.

Расход – это затраты на изготовление, содержание, ремонт, обслуживание каких-либо изделий или услуг.

Итак, весь бюджет можно представить в виде весов. На одну чашу помещаем доходы семьи, на другую постепенно ставим гири расходов так, чтобы чаши пришли в полное равновесие. Трудность состоит в том, что набор гирек очень велик и важно выбрать наиболее подходящие по весу. Если весы находятся в равновесии, т. е. расходы равны доходам – бюджет называют сбалансированным. Когда расходы превышают доходы, тогда говорят, что бюджет имеет дефицит. Если же складывается ситуация, при которой доходы больше расходов, то бюджет называется профицитным. Сбалансированный бюджет семьи позволяет рационально использовать её ресурсы и удовлетворять большую часть потребностей. Каждая семья должна уметь правильно распределять свой бюджет. Для этого необходимо знать основы домашней бухгалтерии и чаще всего домашним бухгалтером является один из родителей.

Рациональный потребительский бюджет – это идеальный бюджет, в котором расходная часть формируется исходя из рациональных норм потребления, духовных благ и услуг в их определенном целесообразном, с научной точки зрения, наборе.

В условиях сложной экономической ситуации расходная часть составляется на основе набора минимально необходимых человеку товаров, расходов. С учетом реальных цен определяется общая денежная сумма доходов, требуемая для покрытия этих расходов, так называемый прожиточный минимум, как один из показателей уровня жизни. Расчетная величина прожиточного минимума условна, т.к. он зависит от состава и количества благ, включаемых в необходимый набор.

Планирование семейного бюджета – дело довольно сложное. Чтобы спланировать, сколько средств и на что будет израсходовано, надо располагать данными не только о своих доходах, но и расходах, о ценах на товары и услуги. На уроках обществознания мы изучали, что расходы семьи можно разделить на 2 основные группы: постоянные и переменные.

Постоянные расходы – это расходы, которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются. К ним относят покупки основных продуктов питания, плата за квартиру, подписка на периодические издания, проездной билет и т.д.

Переменные расходы включают в себя периодические (циклические и сезонные) и единовременные (непредвиденные) расходы.

К циклическим расходам относятся покупка предметов различного срока пользования (мебель – 10–12 лет, верхняя одежда – 2–3 сезона, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т.д.).

Сезонные расходы связаны с определёнными сезонными явлениями (заготовка впрок ягод и овощей, закупка семян и удобрений для садового участка и т.п.).

Непредвиденные расходы включают в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями (покупка лекарств, ремонт бытовой техники и др.).

Можно выделить единовременные расходы. Это приобретение произведений искусства, украшений и т.д.

Вывод: на основании изученной литературы можно сделать вывод, что бюджет – это перечень всех доходов и расходов семьи. Грамотно составленный бюджет, это сбалансированный бюджет.

Кейс-метод «Анализ скрытых проблем».

Обучающимся необходимо:

1. Составить характеристику семьи.
2. Рассчитать статьи доходов и расходов семейного бюджета.
3. Выявить проблемную ситуацию и принять необходимое решение.
4. Аргументировано защитить свои решения
5. Заполнить статьи семейного бюджета и с помощью программы Microsoft Office Excel графически изобразить (столбиковую диаграмму) финансовую ситуацию семейного бюджета семьи X.

Задача № 1.

Семья Копейкиных состоит из 3 человек: мать, отец, сын 16 лет. Каждый месяц родители, работающие на авиационном предприятии, получают заработную плату в общей сумме 35 000 руб. Есть у семьи загородный домик, где семья отдыхает только летом, выращивает овощи и фрукты, но мать не умеет делать заготовки, следовательно, все потребляется сразу в течение летних месяцев. Ежемесячно на квартплату уходит около 3 500 руб. На работу и учебу приходится добираться на автобусе всем членам семьи. Каждая поездка для 1 человека составляет 38 рублей в день. Итого за 1 месяц у семьи на транспортные услуги уходит около..... рублей.

На хозяйственно бытовые нужды семья тратит 2000 руб. каждый месяц. Очень любят члены семьи вкусно покушать. В месяц на питание уходит 18 000 руб. Например, каждый день на ужин мать покупает различные виды пирожных, натуральный сок, газированную сладкую воду, разные виды фруктов. В выходные ребенок может пойти на дискотеку, там он еще играет в компьютерные игры на автоматах, хотя дома имеется компьютер.

На все развлечения подросток в месяц тратит по 1800 руб. Были сделаны сезонные покупки, в результате на одежду было потрачено 4 700 рублей.

2400 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит для всех членов семьи. В этом месяце отец заболел гриппом, и пришлось покупать дорогое лекарство за 3000 руб.

Задача № 2.

Семья Рублевых, состоящая из 6 человек: отец, мать, сын-студент, дочь 5-ти лет, бабушка и бабушка, проживают в частном доме, в сельской местности. Родители работают в потребкооперации: отец – плотником, мать – бухгалтером. Ежемесячная заработная плата родителей составляет 29 500 рублей. Пенсии бабушки и бабушки в общей сумме составляют 18 650 рублей.

Сын является студентом ВУЗа, получает стипендию 1 000 рублей. Семья оплачивает проживание сына в однокомнатной квартире в размере 8 000 рублей, а также выделяет ему на карманные расходы ежемесячно по 4 000 рублей. У семьи есть подсобное хозяйство, которое приносит доход в среднем 5 500 рублей (сдача молока, яиц, мяса в кооператив). Коммунальные платежи составляют 3750 рублей: плата за газ 1800 рублей, за воду – 500 рублей, за свет – 850 рублей, за телефон – 600 рублей. Родителям на работу до райцентра

приходится добираться на автобусе. Каждая поездка для 1 человека составляет 50 рублей в день. Итого за месяц у родителей уходит на общественный транспорт рублей.

Подсобное хозяйство требует дополнительных вложений. Так на покупку комбикорма для скота в этом месяце было потрачено 3000 рублей, на строительство курятника –10 000 рублей. В месяц на питание семья тратит 15 000 рублей. В связи с плохим самочувствием бабушки купили лекарства на общую сумму 2000 рублей.

Семья отложила на сбережение 5 000 рублей.

Задача № 3

Семья Долларовых состоит из четырех человек: отец, мать, дочь 16 лет, бабушка. Глава семьи возглавляет конструкторский отдел в научно-исследовательском институте, его заработная плата в месяц составляет 40 000 рублей.

Мама начала заниматься предпринимательской деятельностью - салон красоты, ежемесячный среднестатистический доход которого составляет 50 000 рублей. Пенсия бабушки – 7000 рублей. Семья проживает в центре города, в элитном доме, где оплата коммунальных услуг составляет 8000 рублей в месяц. Каждый из родителей имеет автомобиль, один из которых взят в кредит. Оплата кредита и текущие расходы по содержанию автомобилей составляют 17 000 рублей.

Родители определили дочь в колледж при университете с возможным бесплатным зачислением в этот ВУЗ за 11200 рублей в месяц. На хозяйственно-бытовые нужды семья тратит 3000 рублей. Члены семьи часто ужинают в ресторане. В месяц на питание уходит 25 000 рублей. На все развлечения подросток тратит 4000 рублей. 3800 рублей в месяц на оплату сотовой связи уходит на всех членов семьи. В этом месяце бабушку отправили в санаторий, потратив на путевку 25 тысяч рублей.

Характеристика семьи _____ **(фамилия)**

№ п/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1			
2			
3			
4			
5			
6			
			Итого:

Источники дополнительных доходов семьи

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Итого: _____

СЕМЬЯ _____

Задание № 2. Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1			
2			
3			

4			
5			
6			
7			
8			
9			
	Всего постоянных расходов:		
	Переменные расходы		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
	Всего переменных расходов:		
	Итого расходов		

В процессе обсуждения статей расходов участники заполняют таблицу как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % по отношению значения расходов к общей сумме доходов семьи.

Характеристика семьи Копейкиных

№ Пп/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	Авиационный завод	20 000 рублей
2	мать	Авиационный завод	15 000 рублей
3	сын	учащийся	-----
4			
5			
6			
			Итого: 35 000 рублей

Источники дополнительных доходов семьи

1. _____
2. _____
3. _____

Итого: _____ рублей

Характеристика семьи - Рублевых

№ Пп/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	Потреб.кооператив, плотник	29 500 рублей
2	мать	Потреб.кооператив, бухгалтер	
3	сын	Студент ВУЗа	1 000 рублей
4	дочь	садик	
5	дедушка	пенсионер	18 650 рублей
6	бабушка	пенсионерка	

			Итого: 49 150 рублей
--	--	--	-------------------------

Источники дополнительных доходов семьи

1. __подсобное хозяйство – 5 500 рублей.

2. _____

3. _____

4. _____

Итого: _____ рублей**Характеристика семьи Долларовых**

№ п/п	Семейный статус	Место работы, учебы	Предполагаемый размер зарплаты, стипендии, пенсии
1	отец	НИИ, начальник конструкторского отдела	40 000 рублей
2	мать	Частный предприниматель	
3	дочь	школьница	
4	бабушка	пенсионерка	7 000 рублей
5			
6			
			Итого: 47 000 рублей

Источники дополнительных доходов семьи

1. Салон красоты – 50 000 рублей.

Итого: _____ рублей.**Семья Копейкиных****Задание № 2.** *Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.*

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Квартплата	3 500	10
2	Питание	18 000	51,4
3	Транспорт	3 420	9,7
4	Одежда	4 700	13,4
6	Сотовая связь	2 400	6,8
7	Хозяйственно - бытовые нужды	2 000	5,7
	Всего постоянных расходов:	34 020	97,0
	Переменные расходы		
1	Лекарство	3 000	8,5
2	Развлечения	1 800	5,1
	Всего переменных расходов:	4 800	13,6
	Итого расходов	38 820	110,6%

В процессе обсуждения статей расходов студенты заполняют таблицу как в абсолютных величинах в рублях (графа 3), так и в % значение расходов по отношению к общей сумме доходов семьи за этот месяц.

Вопросы для семьи Копейкиных:

- В какой части семейного бюджета у Вас больше всего статей?
- Проанализируйте доходную часть семьи. Какой вы дадите совет для улучшения этой части семейного бюджета.
- Проанализируйте расходные статьи семьи. На что больше тратится финансовых средств в вашей семье?
- Что нужно предпринять, чтобы сбалансировать бюджет семьи. В какой части бюджета можно было бы вести расходы более рационально (сократить или исключить какие-то затраты).
- Существует ли другой способ, помимо сокращения расходов, сделать бюджет сбалансированным?

Семья Рублевых

Задание № 2. *Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.*

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	15 000	27,2
2	Коммунальные платежи: Плата за газ, воду, свет, телефон.	3 750	6,8
3	Транспорт	3 000	5,5
4	Аренда жилья	8 000	14,6
5	Покупка комбикорма	3 000	5,5
6	Карманные расходы	4 000	7,3
	Всего постоянных расходов:	36 750	66,9
	Переменные расходы		
1	Строительство курятника	10 000	18,3
2	Лекарства	2 000	3,6
	Сбережения	5 000	9,1
	Всего переменных расходов:	17 000	31,0
	Итого расходов	53 750	97,9

Вопросы для семьи Рублевых.

- Если доходы превысили расходы и возник избыток денежных средств, определите равен ли он сумме запланированных сбережений.
- Как вы распорядитесь избыточными денежными средствами?

Семья Долларовых

Задание № 2. *Планирование предстоящих расходов на 1 месяц, исходя из общей суммы предполагаемых доходов.*

№ п/п	Наименование статьи расходов	Сумма (руб.)	Процент
	Постоянные расходы:		
1	Питание	25 000	25,8
2	Коммунальные услуги	8 000	8,2
3	Кредит за автомобиль	17 000	17,5
4	Обучение в колледже	11 200	11,5
5	Хозяйственно-бытовые нужды	3 000	3,1
6	Сотовая связь	3 800	3,9
	Всего постоянных расходов:	68 000	70

	Переменные расходы		
1	Отдых в санатории	25 000	25,8
2	Развлечения	4 000	4,1
	Всего переменных расходов:	29 000	99,9
	Итого расходов	97 000	100%

Вопросы для семьи Долларовых.

- Удовлетворяет ли вас ситуация сбалансированного семейного бюджета?

Оборудование:

- Калькулятор

Требования к практической работе:

2. Выполнить задания

Критерии оценивания:

«2» - Работа не выполнена.

«3» - Работа выполнена с двумя незначительными ошибками.

«4» - Работа выполнена с одной незначительной ошибкой.

«5» - Работа выполнена без ошибок.

Список используемой литературы: в соответствии с требованиями ГОСТа

Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя.- М.: ВАКО, 2018 – 232 с.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 3

Тема Банковская система

Название практической работы: Расчет ипотеки

Цель практического занятия:

- Закрепление, углубление, систематизация, обобщение теоретического материала;
- Сформировать у обучающихся умение самостоятельно подбирать информацию, систематизировать и закреплять полученные знания, а также пользоваться Интернет- ресурсами и официальными сайтами государственных органов;
- Формирование компетенций/компетентностей в соответствии с требованиями ФГОС.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО:

Обучающийся должен уметь:

- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;

знать:

- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности

Время выполнения: 2 академических часа

Содержание работы, алгоритм выполнения:

Обучающимся необходимо:

- Оценивать кредитоспособность клиентов;

- Осуществлять расчет максимальной суммы кредита которую банк может выдать клиенту;
- Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

Ответьте на вопросы:

1. Договор об ипотеке вступает в силу с момента:

- а) его подписания;
- б) выдачи кредита;
- в) страхования;
- г) государственной регистрации.

2. Функцией инвестора является:

- а) увеличение прибыли за счет многократного использования кредитных ресурсов путем продажи кредитов агентству;
- б) формирование кредитных пулов;
- в) размещение своих средств в доходные ценные бумаги, обеспеченные недвижимостью.

3. Передача прав по закладной в письменной форме — это:

- а) индоссамент;
- б) цессия;
- в) аллонж;
- г) домициляция.

4. Ипотечный кредит — это ссуда, выдаваемая под залог недвижимости, которая:

- а) остается в распоряжении заемщика;
- б) передается банку-кредитору.

5. Субъектами ипотечного жилищного кредитования являются:

- а) заемщики, кредиторы, инвесторы;
- б) заемщики, риэлтеры, инвесторы;
- в) кредиторы, риэлтеры, инвесторы;
- г) заемщики, кредиторы, риэлтеры.

6. Кредитный пул — это объединение кредитов:

- а) с одинаковыми сроками, но разными суммами;
- б) с одинаковыми суммами, но разными сроками;
- в) с одинаковыми сроками и одинаковыми суммами;
- г) независимо от сроков и сумм.

7. «Ипотека» в переводе с греческого языка означает:

- а) гарантия;
- б) залог, заклад;
- в) отказ от прав;
- г) недвижимость.

8. По договору ипотеки не могут быть заложены:

- а) жилые дома;
- б) предприятия;
- в) сельскохозяйственные угодья;
- г) воздушные, морские и речные суда.

9. В случае невозврата кредита заемщиком недвижимость:

- а) переходит в собственность кредитора;
- б) продается и из полученных от реализации средств погашается задолженность перед кредитором.

10. В первую очередь при ипотечном жилищном кредитовании производится:

- а) оценка рыночной стоимости жилья;
- б) заключение договора купли-продажи между продавцом и покупателем;
- в) передача жилья в залог банку;

г) получение заемщиком ипотечного кредита.

11. Права залогодателя удостоверяются:

- а) закладной;
- б) справкой;
- в) сертификатом..

12. Лицо, предоставляющее имущество в залог, — это:

- а) кредитор;
- б) залогодатель;
- в) залогодержатель.

14. Получение наиболее дешевого кредита выгодно для:

- а) инвестора;
- б) агентства;
- в) заемщика.

15. Именная ценная бумага, удостоверяющая право владельца на получение по денежному обязательству права залога на имущество, — это:

- а) акция;
- б) облигация;
- в) закладная;
- г) вексель.

Групповая работа.

Необходимо:

- Рассчитать платежеспособности заемщика в соответствии методической разработкой О.М. Маркова;
- Рассчитать максимальную сумму кредита, которую банк может выдать клиенту в соответствии с Положением № 254 ЦБ РФ
- Определить кредитный продукт согласно пожеланию и возможностям клиента согласно линейке кредитных продуктов банка;
- Оформление кредитного договора в соответствии с требованиями ЦБ РФ

В процессе выполнения практического задания разрешается использовать «Консультант - Плюс».

Согласно полученному практическому заданию обучающие приступают к его выполнению.

Задание 1. Установите соответствие между наименованием этапа ипотечного жилищного кредитования и его номером:

Номер этапа	Наименование этапа ипотечного жилищного кредитования
1	А Подбор квартиры на рынке жилой недвижимости
2	Б Обращение в банк и заполнение анкеты
3	В Страхование квартиры в страховой компании
4	Г Заключение кредитного договора между заемщиком и банком
5	Д Принятие банком решения о предоставлении ипотечного кредита
6	Е Заключение договора купли-продажи между продавцом и заемщиком
7	Ж Подписание акта приема-передачи квартиры между заемщиком и продавцом
8	З Оценка квартиры в оценочной компании
9	И Предоставление заемщику ипотечного кредита банком

Решение:

Задание 2. В ЗАО «Банк Москвы» 20 августа 2012 г. обратился гражданин для получения ипотечного кредита на приобретение квартиры сроком на 20 лет. Совокупный ежемесячный доход заемщика и его семьи составляет 30 000 р. По условиям банка заемщику необ-

ходимо произвести первоначальный взнос в размере не менее 15 % стоимости приобретаемой квартиры, процентная ставка по кредиту при таких условиях составляет 12% годовых. Погашение задолженности осуществляется ежемесячно равными (аннуитетными) платежами.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, если в расчет для погашения суммы основного долга и процентов по кредиту банк принимает 45 % совокупного дохода семьи заемщика.

Рассчитайте сумму процентов и сумму, которая будет направлена на погашение задолженности по кредиту при первом платеже (при условии внесения платежа в срок).

Рассчитайте сумму неустойки за несвоевременное внесение первого платежа, если первый платеж просрочен на 10 дней (размер неустойки приведен в договоре ипотеки).

Оформите договор ипотеки.

Дополнительные сведения:

Клиент - Косинова Маргарита Юрьевна:

Дата рождения: 05.12. 1967г.

Место рождения: г. Курск

Паспорт: 3402 789456, выдан ОМ №7 УВД г. Курска, 03.11.2002 г., код подразделения 467

Домашний адрес: 305018, г. Курск, ул. Серегина, д. 35, кв. 11

Контактный телефон: 951 318 65 27

Решение: _____

Задание 3. В ЗАО «Банк Москвы» гражданину предоставлен ипотечный кредит 12.08.2012г. в долларах США сроком на 30 лет на приобретение квартиры на этапе строительства жилого дома, строительство которого осуществляет компания-партнер банка. По условиям банка размер кредита не должен превышать 90 % объема инвестиций в строительство жилого помещения. Процентная ставка по кредиту составляет 14% годовых. Стоимость приобретаемой квартиры — 80 000 долл. США. Среднемесячный чистый доход заемщика составляет эквивалент 1000 долл. США.

Рассчитайте платежеспособность заемщика.

Рассчитайте максимальную сумму кредита, если в расчет для погашения суммы основного долга и процентов по кредиту банк принимает 50 % дохода заемщика.

Дополнительные сведения:

Клиент - Вереина Анастасия Федоровна:

Дата рождения: 12.05. 1976г.

Место рождения: г. Тула

Паспорт: 3602 456789, выдан ОМ №3 УВД г. Курска, 05.07.2000 г., код подразделения 462-017

Домашний адрес: 305018, г. Курск, ул. Гагарина, д. 2, кв. 23

Контактный телефон: 961 138 56 72

Решение:

Преподаватель демонстрирует правильные ответы по ходу проверки задания. Студенты передают свои работы другой подгруппе (против часовой стрелки от себя) и сверяют ответы студентов с ответами на экране. выставляют оценки, согласно критериям.

Критерии оценки:

Критерий	Баллы
1. За каждый правильный ответ на устный вопрос	1 /15
2. За каждое правильное соответствие	1/9
3.Произведен расчет максимальной суммы кредита которую банк может выдать клиенту в соответствии с Положением № 254ЦБ 4.	1
4 Рассчитана сумма процентов за первый месяц пользования кредита	1
5 Рассчитана сумма неустойки	1
6 Произведен расчет платежеспособности клиента в соответствии с ме-	1

тодической разработкой О.М. Маркова клиента – 1 или 0	
---	--

Набрано – 28 баллов – отлично

Набрано – 27-26 баллов – хорошо

Набрано – 25-22баллов– удовлетворительно

Оборудование:

- Калькулятор

Требования к практической работе:

3. Выполнение теста;
4. Решить три задачи.

Критерии оценивания:

«2» - Работа не выполнена.

«3» - Работа выполнена с двумя незначительными ошибками.

«4» - Работа выполнена с одной незначительной ошибкой.

«5» - Работа выполнена без ошибок.

Список используемой литературы: в соответствии с требованиями ГОСТа

Брехова Ю. Алмосов А. Завьялов Д. Финансовая грамотность: учебная программа.- М.: ВАКО, 2018 – 48 с.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 4

Тема Банковская система

Название практической работы: Расчет оптимального кредита

Цель практического занятия:

- Закрепление, углубление, систематизация, обобщение теоретического материала;
- Развитие навыков самостоятельной деятельности;
- Научиться рассчитывать потребительский кредит;
- Формирование компетенций/компетентностей в соответствии с требованиями ФГОС.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО:

Обучающийся должен **уметь**:

- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;

знать:

- номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности

Время выполнения: 2 академических часа

Содержание работы, алгоритм выполнения:

Пример решения типовых задач

Холодильная установка ценой 42 тыс. руб. продается в кредит на год под 10% годовых. Погасительные платежи вносятся через каждые три месяца. Определить размер разового погасительного платежа.

Решение: Сумма, подлежащая погашению за весь срок кредита: $S = P(1 + n \times I)$,

где: P – сегодняшняя стоимость платежей,

S – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока,

n – срок кредита в годах

I – ставка %.

$S = 42(1 + 1 \times 0,1) = 46,2$ тыс. руб.

Разовый погасительный платеж: $q = S/nm$,

где: m – число платежей.

$q = 46,2/1 \times 4 = 11,55$ тыс. руб.

Пример 2.

Кредит в сумме 10 тыс. \$ выдан государственным банком на шесть месяцев российскому предприятию под 20% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Решение

План погашения долга представим в таблице:

Доля погашаемых процентов	Сумма погашения процентных платежей	Сумма погашения основного долга	Остаток основного долга на начало месяца
6/21	285,71	1547,62	10000
5/21	238,09	1595,24	8452,38
4/21	190,48	1642,86	6857,14
3/21	142,86	1690,48	5214,28
2/21	95,24	1738,09	3523,8
1/21	47,62	1785,71	1785,71
Итого	1000	10000	

Решить задачи:

Задача 1.

Машиностроительные станки на общую сумму 6 125 тыс. руб. продаются в кредит коммерческому заводу на два года под 23% годовых. Погасительные платежи вносятся ежемесячно. Определить размер разового погасительного платежа.

Задача 2.

По условию задачи 1 рассчитайте размер разового погасительного платежа, если завод будет выплачивать его каждые полгода.

Задача 3.

Кредит в сумме 180 тыс. \$ выдан коммерческим банком на шесть месяцев российскому предприятию под 36% годовых (проценты простые). Погашение задолженности производится ежемесячными платежами. Составить план погашения задолженности.

Оборудование:

- Калькулятор

Требования к практической работе:

- Решить задачи на основе разодранных примеров

Критерии оценивания:

«2» - Работа не выполнена.

«3» - Работа выполнена с двумя незначительными ошибками.

«4» - Работа выполнена с одной незначительной ошибкой.

«5» - Работа выполнена без ошибок.

Список используемой литературы: в соответствии с требованиями ГОСТа

Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО / А.О. Жданова – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 – 400 с.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА № 5

Тема Налогообложение

Название практической работы: Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета

Цель практического занятия:

- Научиться определять и рассчитывать основные виды налогов, уплачиваемых физическими лицами, использовать налоговые льготы и налоговые вычеты;
- Закрепление, углубление, систематизация, обобщение теоретического материала;
- Развитие навыков самостоятельной деятельности;
- Формирование компетенций/компетентностей в соответствии с требованиями ФГОС.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины в соответствии с ФГОС СПО:

Обучающийся должен уметь:

- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;

знать:

- актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.

Время выполнения: 2 академических часа

Содержание работы, алгоритм выполнения:

Общие положения

Налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Платить налоги — обязанность всех граждан, которые работают на территории РФ.

В настоящее время физические лица являются плательщиками следующих налогов и сборов: 1) налог на доходы физических лиц; 2) транспортный налог; 3) налог на имущество; 4) земельный налог.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц (гл. 23 НК РФ). При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Налоговая база = Доходы (подлежащие налогообложению) – Налоговые вычеты

Налоговый вычет - это сумма, на которую уменьшается налоговая база. Каждый вправе компенсировать 13% своих расходов в виде возвращенного НДФЛ. Предусмотрены 4 типа налоговых вычетов по НДФЛ, которые носят характер налоговых льгот и могут предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода: -

стандартные налоговые вычеты; - социальные налоговые вычеты; - имущественные налоговые вычеты; - профессиональные налоговые вычеты.

Стандартные налоговые вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета. В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей.

Социальные налоговые вычеты. На основании ст.219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Максимальная сумма расходов во всех этих случаях равна 120 000 рублей.

Имущественные налоговые вычеты. В частности, согласно ст.220 НК РФ предоставляется имущественный налоговый вычет в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков. Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов, не превышающем 2 000 000 рублей. В данном случае налог может возвращаться несколько лет подряд в виде 13% от стоимости приобретённого жилья, но не больше максимальной суммы расходов. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{НДФЛ} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налоговая ставка в размере 13 % для всех доходов, кроме выигрышей, призов, доходов по вкладам и др. Налоговым периодом признается календарный год. Российские организации, индивидуальные предприниматели (налоговые агенты), от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Транспортный налог относится к налогам субъектов РФ (региональный), элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 28), а конкретные особенности исчисления и уплаты - налоговым законодательством субъектов РФ. Налогоплательщиками признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства. Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ. Сумма транспортного налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового

периода, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка} \times \text{Период (в годах)}$$

Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели (за исключением воздушных ТС), - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя ТС (ст.361 НК). К некоторым категориям граждан могут применяться налоговые льготы. В случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц. В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца указанный месяц принимается как один полный месяц.

Земельный налог относится к местным налогам, элементы которого и общие принципы взимания устанавливаются НК РФ (гл. 31), а конкретные особенности исчисления и уплаты (налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы) - нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. С момента введения в действие обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. Налогоплательщиками налога признаются физические лица, обладающие земельными участками, расположенными в пределах муниципального образования. Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

$$\text{Налоговая база} = \text{Кадастровая стоимость}$$

Налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов 1 и 2 группы, детей инвалидов, пенсионеров и др. (ст.391 НК РФ). Если размер не облагаемой налогом суммы, превышает размер налоговой базы, определенной в отношении земельного участка, налоговая база принимается равной нулю. Налоговым периодом признается календарный год. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать 0,3 % в отношении земельных участков физических лиц (ст.394 НК РФ). Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

Налог на имущество физических лиц – устанавливается Налоговым Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество. Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, иные здания, строения, сооружения, помещения. Налоговая база в отношении объектов налогообложения определяется исходя из их кадастровой стоимости. Налоговая база определяется в отношении каждого объекта налогообложения как его кадастровая стоимость, указанная в Едином государственном реестре недвижимости по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, с учетом особенностей: - налоговая база

в отношении квартиры, части жилого дома определяется как ее кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 20 квадратных метров общей площади этой квартиры, части жилого дома; - налоговая база в отношении жилого дома определяется как его кадастровая стоимость, уменьшенная на величину кадастровой стоимости 50 квадратных метров общей площади этого жилого дома. При отсутствии в кадастровом реестре цены имущества для начисления налогового обязательства используются инвентаризационные оценки, которые умножаются на коэффициенты-дефляторы. Налоговым периодом признается календарный год. Ставка налога устанавливается исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения в размере 0,1 % в отношении жилых домов, частей жилых домов, квартир, частей квартир, комнат, гаражей, хозяйственных строений (до 50 кв.м.). От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются определенные категории граждан (ст.407 НК). Сумма налога исчисляется налоговыми органами как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

$$\text{Сумма налога} = \text{Налоговая база} \times \text{Налоговая ставка}$$

В случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового периода права собственности на имущество исчисление суммы налога в отношении данного имущества производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых это имущество находилось в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом периоде.

Если возникновение права собственности на имущество произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно или прекращение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права. Если возникновение права собственности на имущество произошло после 15-го числа соответствующего месяца или прекращение указанного права произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц возникновения (прекращения) указанного права не учитывается при определении коэффициента, указанного в настоящем пункте.

Задание 1. Приятели Андрей и Иван сравнивают свои заработные платы. Андрей говорит, что его оклад по трудовому договору составляет 26 000 рублей в месяц, а Иван ежемесячно получает на карточку по 22 500 рублей. Ставка налога на доходы физических лиц равна 13%. Кто из приятелей зарабатывает больше? Какой оклад указан в трудовом договоре у Ивана?

Задание 2. Гражданин Сомов имел автомобиль ГАЗ с двигателем мощностью 110 л.с. 5 апреля он снял его с регистрационного учета и продал. 28 июля Сомов купил новый автомобиль BMW Z8 Alpina с мощностью двигателя 380 л.с. и 1 августа поставил его на регистрационный учет в органах ГИБДД. Рассчитать транспортный налог, который должен заплатить Сомов за истекший год.

Задание 3. Гражданин приобрел землю 10 апреля текущего года под строительство жилого дома. Кадастровая стоимость земли 40 000 руб. Каковы обязательства этого гражданина перед бюджетом в текущем и следующем году?

Задание 4. Работнице, гражданке РФ, имеющей несовершеннолетнего ребенка, определен оклад в 30000 руб. и премия в размере 20 % ежемесячно. В этом же году расходы гражданки за лечение ребенка составили 18000 руб. Определить сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за каждый месяц налогового периода и размер ее налоговых обязательств перед бюджетом за год.

Задание 5. Представьте, что Вы, окончив техникум, поступите в Университет на платное обучение (75 000 рублей в год), а также параллельно устроитесь на работу с заработной платой 18 000 рублей в месяц. Кроме того, чтобы мотивировать Вас к самостоятельной жизни, Ваши родители дадут Вам деньги в размере 500 000 рублей в качестве первоначального взноса по ипотеке на квартиру стоимостью 1 500 000 рублей. Вы

приобрели данную квартиру. На какую общую сумму возврата налога вы сможете подать документы? Какая сумма налогов вернется к вам по результатам этого года и следующих?

Оборудование:

- Калькулятор

Требования к практической работе:

1. Решить задачи.
2. Определиться с заполнением налоговой декларации на получение налогового вычета, на основе решенных задач.

Критерии оценивания:

«2» - задачи решены не верно.

«3» - задачи решены, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения

«4» - выставляется студенту, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«5» - выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее знание материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании полученного материала.

Список используемой литературы: в соответствии с требованиями ГОСТа

Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся СПО / А.О. Жданова – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016 – 400 с.

4.1.3. ФРОНТАЛЬНЫЙ ОПРОС

Фронтальный опрос №1 по Разделу 1 Семейная экономика

Тема 1.1 Личные финансы:

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции.
4. Как Росстат измеряет общий уровень инфляции.
5. Что такое человеческий капитал из чего он складывается.
6. Что такое активы в личных (семейных) финансах.
7. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?

Фронтальный опрос №2 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.1. Банковская система РФ:

1. Какие основные виды банковских операций существуют
2. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
3. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
4. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
5. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать?

6. Что такое ликвидность?
7. Дайте определение банку и банковской системе.
8. Чем отличается сберегательный сертификат от депозита?
9. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
10. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
11. Как правильно выбрать банковскую карту?
12. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
13. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
14. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
15. Чем отличаются простые проценты от сложных?
16. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (заем)?
17. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?

Фронтальный опрос №3 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.2. Инвестиции:

1. Какие виды стратегий инвестирования существуют?
2. Чем отличаются акции от облигаций?
3. Перечислите виды диверсификации инвестиций.
4. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
5. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
6. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
7. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
8. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
9. Что такое «доходная» акция
10. Что такое инвестиционный фонд.
11. Что такое ИИС? Какой режим такого счета? Сколько времени необходимо инвестировать с использованием такого счета без возможности изъятия с него денежных средств, ценных бумаг, чтобы у инвестора сохранилось право на инвестиционный вычет?
12. Что такое паевой инвестиционный фонд? Каковы его особенности по сравнению с другими финансовыми институтами?
13. Какие виды ПИФов существуют в России? Какие риски несет пайщик при инвестировании средств в ПИФ?
14. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?
15. Почему государство регулирует валютные операции?
16. Почему государство регулирует валютные операции?
17. В чем заключается деятельность форекс-дилеров? Почему операции на рынке Форекс для физических лиц являются высокорискованными?

Фронтальный опрос №4 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.3. Социальная политика:

1. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
2. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
3. Какие виды страхования существуют в России?
4. Что запрещено страховать?
5. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
6. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
7. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
8. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии.
9. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
10. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
11. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
12. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте».

Фронтальный опрос №5 по Разделу 2 Управление финансовыми ресурсами.

Тема 2.4. Налогообложение:

1. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
2. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?
3. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
4. Назовите основные направления расходов федерального бюджета.
5. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
6. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.
7. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
8. Кто является плательщиком НДС? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДС Вы знаете?
9. Назовите налоги, которые уплачивают физические лица. Раскройте их сущность
10. Назовите налоги, которые уплачивают юридические лица. Раскройте их сущность.
11. Дайте определение налогу, чем отличается от сборов. Раскройте классификацию налогов.
12. Раскройте сущность налоговых вычетов.
13. Раскройте понятие - налоговая декларация.

Фронтальный опрос №6 по Разделу 3 Основы предпринимательства.

Тема 3.1. Бизнес и предпринимательство:

1. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?
2. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики

3. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
4. Назовите отличительные особенности бизнес-плана от бизнес-операции.

Фронтальный опрос №7 по Разделу 3 Основы предпринимательства.

Тема 3.2. Риски в мире денег:

1. Назовите семь основных видов рисков.
2. По каким признакам можно вычислить «финансовую пирамиду»?
3. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?
4. Приведите примеры «финансовых пирамид» из жизни и обоснуйте, какие признаки говорили об этом до банкротства такой системы.

4.2. Задания для промежуточной аттестации

П Е Р Е Ч Е Н Ь

вопросов и практических заданий для подготовки к дифференцированному зачёту по учебной дисциплине ОП.09 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ для обучающихся по специальности 26.02.03 Судовождение

Перечень вопросов заданий

1. Перечислите, какие виды денег бывают, дайте не менее одного примера каждого вида.
2. Назовите пять основных функций денег.
3. Чем инфляция отличается от дефляции.
4. Как Росстат измеряет общий уровень инфляции.
5. Что такое человеческий капитал из чего он складывается.
6. Что такое активы в личных (семейных) финансах.
7. Для чего человеку или семье необходимо осуществлять финансовое планирование?
8. Какие основные виды банковских операций существуют
9. В каких формах могут происходить расчеты в Российской Федерации? Какую роль в этом играют банки?
10. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
11. 4. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
12. 5. Какие правила обеспечения безопасности при использовании банковских карт Вы можете назвать?
13. Что такое ликвидность?
14. Дайте определение банку и банковской системе.
15. Чем отличается сберегательный сертификат от депозита?
16. Какие услуги оказывает банк клиентам? Что составляет доход банка?
17. В чем отличие дебетовых и кредитных платежных карт?
18. Как правильно выбрать банковскую карту?
19. Какие виды банковских вкладов (депозитов) предусмотрены в Российской Федерации?
20. На какие параметры должен обращать внимание гражданин при выборе депозита?
21. Какие риски, связанные с депозитом, Вы знаете?
22. Чем отличаются простые проценты от сложных?
23. Какие виды кредитов существуют в Российской Федерации? В чем заключаются особенности ипотечного кредита по сравнению с потребительским кредитом? На что должен обращать внимание гражданин, намеренный взять кредит (засем)?

24. В чем различия аннуитетного и дифференцированного платежа по кредиту?
25. Какие виды стратегий инвестирования существуют?
26. Чем отличаются акции от облигаций?
27. Перечислите виды диверсификации инвестиций.
28. Что такое финансовый рынок? Какие основные сегменты этого рынка Вы знаете?
29. Какие основные виды финансовых институтов существуют в Российской Федерации? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
30. Что такое ценная бумага? Какие виды ценных бумаг Вы знаете?
31. Что такое биржа? Какие преимущества она дает продавцам и покупателям финансовых активов по сравнению с неорганизованным рынком?
32. Какие права дает акция своему владельцу? Каким образом акционер может получить доход?
33. Что такое «доходная» акция
34. Что такое инвестиционный фонд.
35. Что такое ИИС? Какой режим такого счета? Сколько времени необходимо инвестировать с использованием такого счета без возможности изъятия с него денежных средств, ценных бумаг, чтобы у инвестора сохранилось право на инвестиционный вычет?
36. Что такое паевой инвестиционный фонд? Каковы его особенности по сравнению с другими финансовыми институтами?
37. Какие виды ПИФов существуют в России? Какие риски несет пайщик при инвестировании средств в ПИФ?
38. Что такое валютный курс? От каких факторов зависят колебания валютных курсов?
39. Почему государство регулирует валютные операции?
40. Почему государство регулирует валютные операции?
41. В чем заключается деятельность форекс-дилеров? Почему операции на рынке Форекс для физических лиц являются высокорискованными?
42. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
43. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
44. Какие виды страхования существуют в России?
45. Что запрещено страховать?
46. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
47. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
48. В чем заключается финансовый механизм распределительной пенсионной системы? Почему в современном обществе распределительные пенсионные системы оказываются недостаточно эффективными?
49. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии
50. Что включает в себя бюджетная система Российской Федерации? На каких принципах она основана?
51. Что такое бюджетный процесс? Кто является его основными участниками?
52. Назовите основные источники доходов федерального бюджета, региональных бюджетов, местных бюджетов.
53. Назовите основные направления расходов федерального бюджета.
54. Что такое дефицит и профицит бюджета? Как финансируется дефицит федерального бюджета?
55. Что такое внебюджетные фонды? Назовите три основных внебюджетных фонда Российской Федерации.

56. В чем различие между прямыми и косвенными налогами? Какие налоги обеспечивают большую часть поступлений в бюджет Российской Федерации?
57. Кто является плательщиком НДФЛ? Какова его базовая ставка? Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вы знаете?
58. Назовите налоги, которые уплачивают физические лица. Раскройте их сущность
59. Назовите налоги, которые уплачивают юридические лица. Раскройте их сущность.
60. Дайте определение налогу, чем отличается от сборов. Раскройте классификацию налогов.
61. Раскройте сущность налоговых вычетов.
62. Раскройте понятие - налоговая декларация.
63. Как можно обеспечить достойный уровень благосостояния для пожилых людей? Какие виды пенсионных систем Вы знаете?
64. В чем заключается финансовый механизм накопительной пенсионной системы? Какие риски и ограничения присущи таким системам?
65. Какие виды страховых пенсий в России Вы знаете? Какие факторы влияют на размер страховой пенсии?
66. В чем заключается концепция «О гарантированном пенсионном продукте»
67. Какие основные направления господдержки предусмотрены для субъектов малого предпринимательства?
68. Как малое предпринимательство участвует в развитии экономики
69. Для чего составлять бизнес-план и заниматься финансовым планированием при ведении предпринимательской деятельности?
70. Назовите отличительные особенности бизнес-плана от бизнес-операции.
71. Назовите семь основных видов рисков.
72. По каким признакам можно вычислить «финансовую пирамиду»?
73. Какие виды финансового мошенничества встречаются довольно часто?
74. Приведите примеры «финансовых пирамид» из жизни и обоснуйте, какие признаки говорили об этом до банкротства такой системы

Перечень практических заданий

№	Тема	Название практической работы	Кол-во часов
1.	Личные финансы	Доходы и расходы: навыки планирования	2 ч.
2.		Семейный бюджет	2 ч.
3.	Банковская система	Расчет ипотеки	2 ч.
4.		Расчет оптимального кредита	2 ч.
5.	Налогообложение	Заполнение налоговой декларации на получение налогового вычета	2 ч.
	Итого:		10ч.