

Скоков Р.Ю. Ректор 2026.05.26 15:07:
ГБОУ ВО "ВИЭПП" 47+03'00'

Приложение 2 к рабочей программе
дисциплины

«Основы финансовой грамотности»

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОЛЖСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ПЕДАГОГИКИ И ПРАВА»

Волжский социально-педагогический колледж

**Фонд оценочных средств
по дисциплине
«Основы финансовой грамотности»**

Специальность:
44.02.05 Коррекционная педагогика в начальном образовании

Уровень образования:
среднее профессиональное образование

Квалификация выпускника:
учитель начальных классов, в том числе для обучающихся с ограниченными возможностями
здоровья

Содержание

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания	3
2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	13
2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля	13
2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по общеобразовательной учебной дисциплине	14
2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по общеобразовательной учебной дисциплине	14
2.2.2 Задания для самостоятельной работы.....	15
2.2.3 Тесты по общеобразовательной учебной дисциплине	21
2.2.4 Типовые задания	22
2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по общеобразовательной учебной дисциплине	24
2.3.1 Примерный перечень вопросов к зачету по общеобразовательной учебной дисциплине	24
2.3.2 Примерный перечень вопросов к экзамену по общеобразовательной учебной дисциплине	25

1 Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в процессе освоения образовательной программы, описание показателей, критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	знает: - актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия. умеет: - определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; - выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; - составлять план действий; - определять необходимые	имеет базовые знания об актуальном профессиональном и социальном контексте, в котором приходится работать и жить, основных источниках информации и ресурсах для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия. умеет по инструкции преподавателя определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план.	зачтено
		знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия. умеет на основе типовых примеров определять задачу в профессиональном и/или социальном	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	ресурсы; - реализовывать составленный план	контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план.	
		знает актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия. умеет самостоятельно определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте, в контексте личностного развития и управления финансовым благополучием; выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи; составлять план действий; определять необходимые ресурсы; реализовывать составленный план.	зачтено
ОК 02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной	знает: - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации, - современные средства и	имеет базовые знания об информационных источниках, применяемых в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; о формате представления результатов поиска информации, современных средствах и устройствах информатизации; о возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
деятельности	устройства информатизации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия. умеет: - определять задачи для сбора информации; - планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; - структурировать получаемую информацию; - оценивать практическую значимость результатов поиска;	развития и финансового благополучия. умеет по инструкции преподавателя определять задачи для сбора информации; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	
	- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	знает информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; формат представления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия. умеет на основе типовых примеров определять задачи для сбора информации; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	
		знает информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; формат представления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия. умеет самостоятельно определять задачи для сбора информации; планировать процесс поиска информации и осуществлять выбор необходимых источников; структурировать получаемую информацию; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия.	зачтено
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное	знает: - принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том	имеет базовые знания о принципах и методах презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц;	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	числе различных категориям заинтересованных лиц; - основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; - понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; - структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; - особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; - базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;	основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей умеет по инструкции преподавателя определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	- направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей. умеет: - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;	учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов	
	- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; - учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; - планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; - использовать разнообразие	знает принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; - выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; - производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; - оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.	финансами; базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей. умеет на основе типовых примеров определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением	

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		предпринимательской деятельности и планирования личных финансов. знает принципы и методы презентации собственных бизнес-идей, в том числе различным категориям заинтересованных лиц; основные принципы и методы проведения финансовых расчетов в процессе осуществления предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании; структуру личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета; особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами; базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами; направления взаимодействия с государственными органами, сторонними организациями (в том числе, финансовыми) в профессиональной деятельности, при осуществлении предпринимательской деятельности и личного финансового планирования для реализации своих прав, и исполнения обязанностей. умеет самостоятельно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
		предпринимательской деятельности и личного финансового планирования; осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг; соблюдать требования финансовой безопасности; учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании; планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет; использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия с учетом финансовой безопасности; выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи, плана достижения личных финансовых целей; производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов; оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов.	
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	знает: - особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; - принципы организации проектной деятельности. умеет: - работать в коллективе и команде; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной	имеет базовые знания об особенностях работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципах организации проектной деятельности. умеет по инструкции преподавателя работать в коллективе и команде; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.	зачтено
		знает особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципы организации	зачтено

Перечень компетенций	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
	предпринимательской деятельности.	проектной деятельности. <i>умеет</i> на основе типовых примеров работать в коллективе и команде; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.	
		<i>знает</i> особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы; принципы организации проектной деятельности. <i>умеет</i> самостоятельно работать в коллективе и команде; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами, в ходе профессиональной и предпринимательской деятельности.	зачтено

2 Типовые контрольные задания, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения образовательной программы

2.1 Типовые контрольные задания, используемые для проведения входного контроля

1. Укажите, что относится к регулярным источникам дохода:
 - а) выигрыш в лотерею
 - б) доход от продажи ценных бумаг, дивиденды
 - в) оплата сдельной работы
 - г) доход по основному месту работы в виде заработной платы
 - д) премии и бонусы от работодателя
2. Бюджетный профицит – это:
 - а) превышение расходов бюджета над его доходами
 - б) количественное соответствие (равновесие) расходов источникам их финансирования
 - в) превышение доходов бюджета над его расходами
3. Эквивалент, который служит мерой стоимости любых товаров и услуг и способен непосредственно на них обмениваться – это:
 - а) дисконт
 - б) дивиденд
 - в) деньги
4. Валюта — это ...
 - а) Вид документа
 - б) Одно из действий в банке
 - в) Денежная единица
5. Может ли кредит быть бесплатным?
 - а) Да, если брать небольшую сумму на короткий срок
 - б) Да, если брать большую сумму на долгий срок
 - в) Нет
6. Денежные средства, предназначенные не только для сохранения, но и для приумножения отложенных денежных средств, это ...
 - а) Сбережения
 - б) Кредит
 - в) Инвестиции
7. Сколько нужно зарабатывать в месяц, чтобы начать следить за расходами и вести бюджет?
 - а) больше 30 000 ☐
 - б) 100 000 ☐ или больше
 - в) Это не имеет значения
8. Вы готовы брать личные финансы под контроль. С чего начнете?
 - а) Сначала проанализирую расходы — в приложении банка или таблице
 - б) Просто начну откладывать половину зарплаты. Главное же — копить
 - в) Буду откладывать сумму, которая остается после всех расходов
9. Вы проанализировали расходы и заметили, что слишком много тратите на развлечения. Что будете делать?
 - а) Перестану ходить на вечеринки

- б) Трату — значит, так нужно!
 в) Установлю лимит на расходы по категории в приложении банка
 10. Что такое инфляция?
 а) Рост экономики
 б) Падение стоимости денег
 в) Увеличение процентной ставки
 г) Снижение уровня безработицы

2.2 Типовые контрольные задания, используемые для текущего контроля по общеобразовательной учебной дисциплине (дисциплине, междисциплинарному курсу)

2.2.1 Методические материалы, используемые для текущего контроля знаний по дисциплине

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Контрольный опрос	Контрольный опрос – это метод оценки уровня освоения компетенций, основанный на непосредственном (беседа, интервью) или опосредованном (анкета) взаимодействии преподавателя и студента. Источником контроля знаний в данном случае служит словесное или письменное суждение студента	Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для самостоятельной работы
Тестовые задания	Тестирование - удовлетворяющая критериям исследования эмпирико-аналитическая процедура оценки уровня освоения компетенций студентами	Тесты по дисциплине
Самостоятельное решение задач	Метод, при котором обучающиеся приобретают навыки творческого мышления, самостоятельного решения проблем теории и практики.	Типовые задания
Лекция-беседа	Диалогический метод изложения и усвоения учебного материала. Лекция-беседа позволяет с помощью системы вопросов, умелой их постановки и искусного поддержания диалога воздействовать как на сознание, так и на подсознание обучающихся, научить их самокоррекции	Методика проведения лекции-беседы
Интерактивное решение задач	Метод модерации, при котором при решении задач принимают участие все обучающиеся под руководством преподавателя-модератора	Методика проведения интерактивного решения задач Типовые задания
«Мозговой штурм»	Метод модерации стимулирования творческой активности	Методика проведения «мозгового штурма» Примерный перечень вопросов к зачету и экзамену Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение Задания для

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		самостоятельной работы
Работа в малых группах	Метод, направленный на участие обучающихся в работе, развитие навыков сотрудничества, межличностного общения	Методика организации работы в малых группах Типовые задания
Деловая игра	Имитационная модель социально-экономического объекта или какого-либо вида профессиональной деятельности	Методика проведения деловой игры

2.2.2 Задания для самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы по теме «Деньги. Риски в мире денег»

Задание 1. Заполните таблицу. Перечислите виды денег и дайте им краткую характеристику.

Виды денег	Характеристика
1.	
2.	
3.	
4.	

Задание 2. Заполните таблицу. Перечислите функции денег и дайте им краткую характеристику.

Функции денег	Характеристика
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

Задание 3. Дайте определение расчетным формам оплаты:

Наличная форма оплаты - _____

Безналичная форма оплаты - _____

Задание 4. Вставьте пропущенные слова в нижеприведенные утверждения:

1 При рассмотрении банкноты на просвет на купонных полях видны _____

2 На орнаментальной ленте банкнот при горизонтальном их расположении на уровне глаз под острым углом падающего света видны _____

3 В верхней и нижней части орнаментальной ленты на оборотной стороне банкноты расположены строки с _____

4 Тонкие штрихи по краям купонных полей банкноты, метка для людей с ослабленным зрением и текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» имеют _____, воспринимаемый на ощупь.

5 При рассмотрении банкноты против источника света наблюдается число, выполненное абсолютно ровными _____ рядами, неосязаемыми на ощупь.

Задание 5. Соотнести признак подлинности банкноты с его характеристикой.

Понятия	Определения
1 Магнитная краска	В нижней части поля присутствует элемент с цветными полосами, видимыми постоянно. При рассматривании банкноты под прямым углом зрения верхняя часть поля выглядит однотонной. При наклоне банкноты в верхней части поля появляются полосы желтого и голубого цвета, которые выглядят продолжением полос на элементе в нижней части поля.
2 Защитная нить	При рассматривании банкноты под острым углом к поверхности, против источника света, на орнаментальной ленте становятся видны буквы «РР». В зависимости от ориентации банкноты буквы будут выглядеть светлыми на темном фоне или темными на светлом фоне.
3 Кипп-эффект	Яркая блестящая горизонтальная полоса, видимая под прямым углом зрения в середине герба г.Ярославля, при наклоне банкноты перемещается от середины изображения герба вверх или вниз. При этом наблюдается эффект перемены цвета изображения с синего на зеленый.

Нить выходит на поверхность бумаги на лицевой стороне банкноты в окне фигурной формы («витражное окно»). При наклоне банкноты на фрагменте, видимом в «витражном окне», наблюдается либо повторяющееся изображение числа «1000» и ромба, либо радужный блеск без изображения.

Задание 6. В центре банкнот отпечатана гравюра с изображением достопримечательностей разных городов. Определить такие достопримечательности.

Номинал рублей	Изображение на купонном поле
50	
100	
200	
500	
1000	
2000	
5000	

Задания для самостоятельной работы по теме «Источники денежных средств»

Задание 1. Распределить доходы и расходы в таблице.

1. Посещение кафе;
2. Заработная плата;
3. Подарок родителям;
4. Абонемент тренажерного зала;
5. Коммунальные платежи;
6. Стипендия;
7. Премия по итогам работы;
8. Покупка бытовой техники;
9. Плата аренды арендатором;
10. Алименты;
11. Оплата лечения (срочное медикаментозное);
12. Ежегодные проценты по вкладу;
13. Материальная помощь от работодателя;
14. Спортивная секция;
15. Покупка гаража;
16. Выигрыш в лотерею;
17. Продукты;
18. Одежда и обувь;
19. Пенсия;
20. Разовые дивиденды по ценным бумагам.

[illegible]

Задание 2. На основании данных задания 1 произвести группировку:

1. доходов на постоянные и временные;
2. расходов на первичные и вторичные

Распределение доходов и расходов

Доходы	Расходы
Постоянные (ежемесячные):	Первичные (нельзя исключить):
Временные (периодические):	Вторичные (можно исключить):

Задание 3. Определить вид бюджета.

Соотношение доходов и расходов	Вид бюджета
Доходы равны расходам	
Доходы превышают расходы	
Расходы превышают доходы	

Задание 4. Используя исходные данные для каждой конкретной «семьи» необходимо рассчитать все возможные варианты экономии денежных средств для осуществления мечты. Свои варианты осуществления мечты занести в таблицу.

Мечта	Необходимая сумма на осуществление мечты	Варианты экономии семейного бюджета	Возможные сроки осуществления мечты

Вспомогательная таблица учета доходов и расходов.

Наименование дохода	Сумма	Наименование расхода	Сумма

Семья Ивановых.

Состав семьи: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент, школьник, ребёнок д/сада).

Семья проживает в собственной квартире (выплаты коммунальных услуг составляют 8670 руб. в месяц). У семьи есть свой приусадебный участок, с которого они получают ежемесячный доход в размере 3900 руб. Мама и папа выплачивают потребительский кредит в размере 2500 рублей в месяц. Сын-студент учится на платной основе в университете. Оплата за обучение составляет 56 тысяч в год. Дочь учится в 11 классе и получает стипендию мэра – 1200 руб. в месяц за отличную учебу. Семья имеет в собственности гараж, которым никто не пользуется. Гараж можно сдавать в аренду за 3500 руб. в месяц. Маленький сын посещает детский сад (выплаты за детский сад составляют 760 руб. в месяц) и мечтает на день рождения получить скоростной велосипед стоимостью 85000 рублей. Заработная плата папы 25 000 рублей Заработная плата мамы 18 000 рублей Пенсия бабушки 7 000 рублей Пособие на младшего ребенка 500 рублей Кроме этого семья тратит ежемесячно: на продукты – 16900 руб., транспортные расходы – 2300 руб., на лекарства – 1350 руб., траты на обслуживание автомобиля папы – 4200 руб.

Семья Петровых.

Состав семьи: мама, папа, бабушка, 3 детей (студент ВО, студент СПО, школьник)

Семья проживает в собственном доме с приусадебным участком. Бабушка – инвалид и нуждается в постоянном лечении, которое обходится в 4800 руб. ежемесячно. Пенсия бабушки - 12 000 руб. Старшая дочь учится бесплатно в университете в другом городе, живет в общежитии (оплата общежития 2200 рублей в месяц) и получает стипендию 3 000 руб. Средняя дочь живет вместе с родителями, учится на заочном отделении (оплата 38 000 руб. в год) и подрабатывает в магазине (заработная плата за смену - 2 000 руб. отработано 8 смен). Сын учится в 11 классе, посещает секцию бокса (оплата 1850 рублей в месяц) и посещает уроки обучения игре на гитаре (оплата 1400 рублей в месяц). У семьи в собственности есть гараж, который сдается в аренду за 3000 руб. в месяц. Каждые выходные семья посещает развлекательный центр, на который тратится 2800 руб. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 14300 руб. Семья мечтает отправить бабушку на курорт подлечиться (стоимость путевки с дорогой, проживанием в санатории и лечением составляет 135000 рублей). Заработная плата папы 27 000 рублей.

Семья Сидоровых.

Состав семьи: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья живет в арендованной квартире (арендная плата 15 000 руб. с учетом коммунальных платежей). Старший сын ученик 11 класса, средний сын ученик 9 класса, дочь ходит в детский сад (оплата детского сада - 2000 руб. в месяц). Семья выплачивает автокредит в размере 5000 рублей месяц. Траты на бензин - 1500 руб. ежемесячно. Средний сын занимается в музыкальной школе (оплата 2500 рублей в месяц), дочь занимается в Школе ремесел (оплата

1200 рублей в месяц). Семья имеет в собственности землю, которая сдается в аренду. Раз в неделю вся семья отдыхает в аквапарке (фиксированная стоимость билета на 1 человека в аквапарк составляет 1000 руб.). На продукты питания семья тратит ежемесячно – 15100 руб. Семья мечтает купить дачу с приусадебным участком стоимостью 250 000 рублей. Заработная плата папы 28 000 рублей. Заработная плата мамы 15 000 рублей. Пенсия бабушки 9 000 рублей. Плата за сданную в аренду землю 5500 рублей Ежемесячное пособие на детей – 500 руб. на одного несовершеннолетнего ребенка.

Семья Поповых.

Состав семьи: мама, папа, бабушка, 3 детей (школьник, школьник, ребёнок д/сада)

Семья проживает в квартире, купленной в ипотеку. Плата по ипотеке составляет 12 000 рублей в месяц. Кроме того семья выплачивает кредит, взятый для развития бизнеса в размере 8500 рублей в месяц. Старшая дочь учится в 11 классе, средний сын в 10 классе, младший сын посещает детский сад (оплата детского сада - 4000 руб. в месяц). Каждое воскресенье Васильевы всей семьей ходят в кинотеатр (взрослый билет в кино стоит 700 руб., детский – 350 руб.). У семьи Поповых в собственности есть дом, который сдается в аренду. На продукты питания семья тратит ежемесячно – 20900 руб. Дети никогда не были на море, поэтому семья мечтает о совместном летнем отдыхе. Стоимость такого отдыха обойдется семье в 350 000 рублей. Прибыль от предпринимательской деятельности папы 40 000 рублей Заработная плата мамы 28 000 рублей Пенсия бабушки 12 000 рублей Плата за сданный в аренду дом 8500 рублей.

Задания для самостоятельной работы по теме «Банк – финансово - кредитная организация»

Задание 1. Определите верность следующих утверждений (да, нет)

1. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги. _____
2. Финансовый кредит – это прямая выдача кредитором денег заемщику. _____
3. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором. _____
4. Факторинг – это обязательство, переданное по сделке. _____
5. При овердрафте может возникать отрицательный баланс (задолженность клиента банку). _____
6. Кредит под залог недвижимости называется вексельным. _____
7. Кредитный договор содержит сумму и срок кредита. _____
8. Коммерческий кредит и кредит поставщика – это одно и то же. _____
9. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях. _____
10. Кредит под залог недвижимости называется ипотечным кредитом. _____

Задание 2. Перечислите активные и пассивные операции коммерческого банка.

Активные операции	Пассивные операции

--	--

Задание 3 Правильно соотнесите понятия и их определения.

1. Дебетовая карта	А. Это инструмент управления кредитным счетом, средства с которого можно расходовать в пределах кредитного лимита.
2. Дебетовая карта с овердрафтом	Б. Это выпущенная банком пластиковая карта, привязанная к банковскому счету. Счет - это безналичный «кошелек», который банк предоставляет клиенту.
3. Кредитная карта	В. Это инструмент управления счетом, на котором лежат собственные деньги клиента.
4. Банковская карта	Г. Эта карта дает возможность потратить больше остатка собственных средств: если свои деньги закончились, их можно взять в кредит у банка с этой же карты.

Задание 4 Прочитайте правила пользования банковской картой. Найдите и исправьте ошибки.

1. Запомни PIN-код карты, а если не запомнил – запиши его где-нибудь, лучше на самой карте, чтобы был всегда под рукой.

2. Если ты обнаружил, что банковская карта потерялась, то можно не беспокоиться об этом и не блокировать ее – вдруг найдется.

3. Если у тебя есть дебетовая и кредитная карта, то совершать покупки в Интернете лучше с помощью кредитки, ведь там всегда больше денег.

4. Снимать деньги с карты можно в любом банкомате, даже если он находится в небольшом магазине или на улице, потому что все банкоматы безопасны.

2.2.3 Тесты по дисциплине

1. В стране инфляция и цены на товары за следующие пять лет вырастут в два раза. Сколько вы сможете купить этих же товаров, если ваш доход тоже вырастет в два раза?

- а) Больше
- б) Меньше
- в) Столько же
- г) Перестану покупать дорогие товары

2. В оптовом магазине все продается упаковками. Упаковка макарон торговой марки XXX стоит 480 рублей, а упаковка макарон YYY стоит 287 рублей, в ней в два раза меньше пачек с макаронами. В какой упаковке макароны дешевле?

- а) в упаковке XXX
- б) в упаковке YYY
- в) цена одна и та же

3. Фондовый рынок - это...

- а) рынок ценных бумаг
- б) рынок продуктов питания
- в) рынок фондостроения
- г) рынок, где собираются частные инвестиции

4. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- а) заемщик
- б) кредитор
- в) поручитель

5. Банковская карта - это.....

- а) карта с личной информацией клиента
- б) карта, по которой можно найти офис банка
- в) карта дающая возможность пользоваться банковским счетом

6. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

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

7. Какие данные вы не указываете при оплате покупок в интернет-магазинах?

- а) Номер карты
- б) CVV-код
- в) ПИН-код банковской карты
- г) Срок действия карты

8. Какая из этих ставок по кредиту самая высокая?

- а) 60% в год
- б) 2% в день
- в) 20% в месяц

9. Сколько попыток вы можете использовать при введении ПИН-кода до блокировки на банкомате?

- а) 5 раз
- б) 2 раза в час
- в) 3 раза
- г) 10 раз

10. Как называется процедура пересмотра условий кредита? Например уменьшение ежемесячного платежа за счёт увеличения срока

- а) Рефинансирование
- б) Реорганизация
- в) Инфляция
- г) Дополнение кредитных условий

2.2.4 Типовые задания

Задание 1. Ваш ежемесячный доход составляет 25 000 руб. Вы хотите приобрести автомобиль, который стоит 400 000 руб. Сколько времени вам понадобится, чтобы достичь своей цели, сберегая 10 % от дохода?

Задание 2. Петя долго искал книгу о путешествиях в Африку. Наконец ему удалось найти её в интернет-магазине, где она стоит 350 рублей, но нужно заплатить за доставку 150 рублей. В книжном магазине она стоит 390 рублей, и проезд в автобусе от дома до магазина стоит 35 рублей. Подсчитайте итоговую стоимость книги в двух магазинах и запишите, где Пете выгоднее купить книгу. Стоимость в интернете _____ рублей. Стоимость в магазине _____ рублей. Книгу выгоднее купить в _____.

Задание 3. В журнале Маруся прочитала, почему покупки в Интернете не всегда могут быть удачными. Вот что было написано в статье: 1) трудно бывает понять, как на самом деле выглядит товар; 2) вы можете получить товар, который вам не подойдёт; 3) доставка товара может быть слишком долгой или дорогой.

Напишите советы, которые можно дать тем, кто планирует совершать покупки в интернете.

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____

Задание 4. Отметьте знаком «+» те ситуации, в которых вы одобряете действия героя. Виталий внимательно прочитал отзывы о товаре на сайте и только потом сделал заказ. Людмила решила купить шубу в интернет-магазине.

Перед тем как оплатить заказ, Кирилл осмотрел товар, который ему принёс курьер. Иван поехал покупать телевизор в магазин бытовой техники.

Задание 5. Летом килограмм клубники стоит 180 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники. Сколько рублей сдачи она должна получить с 500 рублей?

Задание 6. У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Петровна, если она выбрала товар на сумму 1200 рублей?

Задание 7. Галстук стоил 360 рублей. После повышения цены он стал стоить 414 рублей. На сколько процентов была повышена цена на галстук?

Задание 8. В магазине проходит рекламная акция: при покупке пяти шоколадок «Аленка» — шестая в подарок. Стоимость одной шоколадки 24 рубля. Какое наибольшее количество шоколадок «Аленка» может приобрести и получить по акции покупатель, который готов потратить на них не более 400 рублей? В ответе укажите общее количество шоколадок.

Задание 9. Магазин закупает цветочные горшки по оптовой цене 110 рублей за штуку и продает с наценкой 30%. Какое наибольшее число таких горшков можно купить в этом магазине на 1200 рублей?

Задание 10. Флакон шампуня стоит 130 рублей. Какое наибольшее число флаконов можно купить на 1100 рублей во время распродажи, скидка на шампунь составляет 35%?

Задание 11. Мобильный телефон стоил 23500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 18800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задание 12. Шоколадка стоит 35 рублей. В воскресенье в супермаркете действует специальное предложение: заплатив за две шоколадки, покупатель получает три (одну в подарок). Сколько шоколадок можно получить на 200 рублей в воскресенье, а сколько в будние дни?

Задание 13. В магазине мужской одежды проходит акция: "При покупке 2 вещей - скидка 30%. Семён Семёнович выбрал рубашку за 700 рублей и брюки за 2500 рублей. Сколько рублей сдачи он должен получить с 5000 рублей?

Задание 14. 1 киловатт-час электроэнергии стоит 1 руб. 30 коп. Счетчик электроэнергии 1 февраля показал 54 994 киловатт-часа, а 1 марта показ 55 175 киловатт-часов.

Сколько рублей нужно заплатить за электроэнергию за февраль?

Задание 15. Установка двух счетчиков воды (холодной и горячей) стоит 5 300 руб. До установки счетчиков Александр платил за воду (холодную и горячую) ежемесячно 1800 руб.

После установки счетчиков оказалось, что в среднем за месяц он расходует воду на 800 руб. при тех же тарифах на воду.

За какое наименьшее количество месяцев при тех же тарифах на воду установка счетчиков окупится?

Задание 16. По тарифному плану «Просто как день» компания сотовой связи каждый вечер снимает со счета абонента 16 руб. Если на счету осталось меньше 16 руб., то на следующее утро номер блокируется до пополнения счета. Сегодня утром у Лизы на счету было 700 руб. Сколько дней (включая сегодняшний) она сможет пользоваться телефоном, не пополняя счет?

Задание 17. Господин Рублев получает N-ную заработную плату, которая после уплаты всех видов налогов составляет 30 000 руб. Кроме этого, у г-на Рублева есть кое-какие сбережения, которые хранятся в банке, где он работает, что приносит ежемесячный доход 2 000 руб. Более того, г-н Рублев по субботам преподает в одном из вузов, что дополнительно приносит ему 6 000 руб. Также он унаследовал однокомнатную квартиру, от сдачи в аренду которой он ежемесячно получает 10 000 руб., из которых 2 500 руб. – коммунальные платежи. Необходимо посчитать доходы г-на Рублева.

Господин Рублев также решил получить ответ на вопрос, сколько денег он тратит в месяц, поэтому начал вести учет своих расходов. На продукты питания г-н Рублев тратит 15 000 руб., на одежду и обувь – 5 000 руб., транспортные расходы – 5 000 руб., коммунальные услуги и содержание квартиры, где проживает, – 3 000 руб., мобильная связь и Интернет – 1 500 руб., развлечения – 5 000 руб. Остальные средства он откладывает на путешествия. Г-н Рублев планирует участвовать в экспедиции на Джомолунгму, для этого ему необходимо накопить 500 000 руб. Детализируйте отчет по расходам г-на Рублева, сократите расходы на развлечения до 1 000 руб., транспортные расходы – до 3 000 руб. Посчитайте, через какое время г-н Рублев сможет отправиться в экспедицию на Джомолунгму.

Задание 18. В среднем гр-н Алексеев в дневное время расходует 110 кВт/ч электроэнергии в месяц, а в ночное время – 155 кВт/ч электроэнергии. Раньше у гр-на Алексеева в квартире был установлен одностарифный счетчик, и всю электроэнергию он оплачивал по тарифу 4,5 руб. за кВт/ч. Год назад гр-н Алексеев установил двухтарифный счетчик, при этом дневной расход электроэнергии оплачивается по тарифу 4,5 руб. за кВт/ч, а ночной расход оплачивается по тарифу 2,6 руб. за кВт/ч. В течение 12 месяцев режим потребления и тарифы оплаты электроэнергии не менялись.

На сколько больше бы заплатил гр-н Алексеев за этот период, если бы не поменялся счетчик? Ответ дайте в рублях.

2.3 Типовые контрольные задания, используемые для промежуточной аттестации по дисциплине

2.3.1 Примерный перечень вопросов к зачету дисциплины

1. Сущность личного финансового планирования.
2. Личный финансовый план: стратегии, цели и способы их достижения
3. Сущность семейного бюджета.
4. Структура и способы составления и планирования семейного бюджета
5. Сущность и виды личного бюджета.
6. Сущность страхования жизни.
7. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.
8. Сущность валютной системы.
9. Виды валют.
10. Понятие конвертация валюты, виды конвертации.
11. Понятие валютного курса, виды валютного курса.
12. Сущность банковской системы, ее структура.
13. Понятие банка, виды банков.

14. Понятие пенсионного обеспечения, его виды.
15. Сущность Кредитования.
16. Виды кредитов.
17. Понятие и классификация финансовых рисков.
18. Способы защиты от финансовых рисков.
19. Понятие риска в бизнесе. Потери от риска.
20. Виды предпринимательского риска, его уровни и стратегии.
21. Понятие страхования как способа сокращения финансовых потерь.
22. Виды страхования предпринимательской деятельности.
23. Сущность бизнес-планирования.
24. Виды планирования.
25. Структура бизнес-плана.

2.3.2 Примерное задание на зачет по дисциплине

1. Доход семьи Соловьевых в сентябре составил 65000руб. В этом месяце на питание семья потратила 28000 руб., а на приобретение одежды – в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло 15000 руб. Оставшуюся часть решили отложить на поездку во время зимних каникул. Чему равнялись все расходы семьи в сентябре? Сколько денег удалось отложить на отпуск?

2. Вы собираетесь в Европу, купили 1000 евро по курсу 73,93 рубля. В путешествии истратили только 730 евро. Вернувшись домой, сдали оставшиеся евро в банк по курсу 71,45 рублей. Какую сумму вы выиграли или потеряли на обменных операциях?

3. При оплате счета через терминал взимается комиссия платежной системы в размере 1,5% от суммы, но не менее 30 рублей. Какую сумму нужно внести в терминал, если вам нужно оплатить счет в размере 500 рублей?

4. Группа школьников с учителем купили билеты на поезд. Цена взрослого билета стоит 1500 рублей, школьного – на 50% дешевле. Какова общая сумма всех билетов, если группа состоит из 12 школьников и одного учителя?

5. Микрофинансовая организация (МФО) предлагает кредиты под высокие проценты. Вам срочно нужны деньги и вы взяли 15 000 рублей на 10 дней под 2% в день. Какую сумму вы должны вернуть через 10 дней МФО?

6. В сетевом магазине акция – каждая вторая пара джинсов продается со скидкой 75%. Какую общую сумму нужно заплатить за покупку двух джинсов, если цена без скидки 1800 рублей за единицу?

7. Представим, что вам потребовалось взять в кредит 100 000 рублей. Вы получили 3 предложения от банков, в которых обозначены сроки кредита и ставки. Выберите предложение по которому будет наименьшая переплата:

- а) Срок 3 года, ставка 7% годовых
- б) Срок 2 года, ставка 10% годовых
- в) Срок 1 год, ставка 15% годовых

8. Определите среднедушевой доход семьи Володи за месяц, если папа получает зарплату 63 000 рублей, мама – 32 000 рублей, бабушка получает пенсию – 14 000 рублей, дочь - студентка – стипендию в размере 3 000 рублей.

