

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
АРХИТЕКТУРЫ, ДИЗАЙНА И ИСКУССТВ имени А.Д. Крячкова"
(НГУАДИ)

УТВЕРЖДАЮ

Ректор НГУАДИ

_____ Н.В. Багрова

_____ 2024 г.

ОПЦ.14 Основы финансовой грамотности

рабочая программа дисциплины

Закреплена за кафедрой	Гуманитарных и социально-экономических дисциплин		
Учебный план	54.02.01 Дизайн (по отраслям) 9 кл_2022_ПД.plx		
Специальность	54.02.01 ДИЗАЙН (ПО ОТРАСЛЯМ). Предметный дизайн		
Квалификация	дизайнер		
Форма обучения	очная		
Общая трудоемкость	36 часов		
Часов по учебному плану	36	Виды контроля в семестрах:	
в том числе:		экзамен 7	
аудиторные занятия	24		
самостоятельная работа	2		
часов на контроль	4		

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7(4.1)		Итого	
	УП	РП	УП	РП
Вид занятий				
Лекции	8	8	8	8
Практические	14	14	14	14
Итого ауд.	24	24	24	24
Сам. работа	2	2	2	2
Часы на контроль	4	4	4	4
Итого	36	36	36	36

Разработчик(и):

Преподаватель, О.П. Кушнерук _____

Рецензент(ы):

канд. пед. наук , зав. кафедрой, А.В. Дьячков _____

Рабочая программа дисциплины

Основы финансовой грамотности

Разработана в соответствии с ФГОС СПО:

Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 54.02.01 ДИЗАЙН (ПО ОТРАСЛЯМ) (приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 05 мая 2022 № 308)

Составлена на основании учебного плана: "54.02.01 ДИЗАЙН (ПО ОТРАСЛЯМ). Предметный дизайн" утвержденного ученым советом вуза, протокол № 53 от 26.08.2024.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры Гуманитарных и социально-экономических дисциплин

Протокол от 26.08.2024 № 1

Заведующий кафедрой _____ А.В. Дьячков

СОГЛАСОВАНО

Начальник УРО _____ Кузнецова Н.С.

Заведующий НТБ _____ Патрушева Н.А.

И.о. зам.директора Колледжа НГУАДИ _____ Кушнерук О.П.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель - формирование у обучающихся знаний и умений в соответствии с планируемыми результатами освоения дисциплины.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП: ОП

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций:

ОК 03.: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

знания

- основы финансовой грамотности;
- кредитные банковские продукты

умения

- применять современную научную профессиональную терминологию;
- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования

- В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

3.1	Знать:
3.1.1	- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
3.1.2	- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
3.1.3	- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
3.1.4	- схемы кредитования физических лиц;
3.1.5	- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
3.1.6	- основные виды ценных бумаг и их доходность;
3.1.7	- формирование инвестиционного портфеля;
3.1.8	- классификацию инвестиций;
3.1.9	- виды страхования;
3.1.10	- виды пенсий, способы увеличения пенсий
3.2	Уметь:
3.2.1	- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
3.2.2	- рационально планировать свои доходы и расходы;
3.2.3	- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями;
3.2.4	- определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;
3.2.5	- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;
3.2.6	- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений

4. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Формируемые компетенции (с учетом РПВ)	Формы контроля
Раздел 1. Основы финансовой грамотности					
1.1	Сущность понятия финансовой грамотности. Цели и задачи формирования финансовой грамотности. Содержание основных понятий финансовой грамотности: человеческий капитал, потребности, блага и услуги, ресурсы, деньги, финансы, сбережения, кредит,	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося

	<p>налоги, баланс, активы, пассивы, доходы, расходы, прибыль, выручка, бюджет и его виды, дефицит, профицит</p> <p>Ограниченность ресурсов и проблема их выбора. Понятие планирования и его виды: краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное. SWOT - анализ. Проведение SWOT - анализа при принятии решения поступления в среднее профессиональное заведение</p> <p>Основные законодательные акты, регламентирующие вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации.</p> <p>/Лек/</p>				
1.2	<p>Подготовка к игре «Семейный бюджет». Составление таблицы доходов и расходов на месяц./СР/</p>	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1.3	<p>Личное финансовое планирование. Понятие семейного бюджета. Определение доходов и расходов. Понятие личного и семейного бюджета. Понятие дефицит, профицит, баланс семейного бюджета Роль денег в жизни человека. Понятие и виды стратегий достижения финансовых целей</p> <p>Формулирование финансовых целей, предварительная оценка их достижимости. Разработка стратегии сокращения расходной части личного бюджета и увеличения его доходной части. Составление личного финансового плана. Деловая игра «Семейный бюджет»/Пр/</p>	7	2	ОК 03.	Устный опрос. Оценка участия в деловой игре «Семейный бюджет».
1.4	<p>Банковская система Российской Федерации: структура, функции и виды банковских услуг. История возникновения банков. Устройство банковской системы, основные виды банков и их операций. Роль банков в создании и функционировании рынка капитала. Структура современной банковской системы и ее функции. Виды банковских организаций. Понятие ключевой ставки./Лек/</p>	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1.5	<p>Депозит. Общая характеристика депозита. Понятие вклада, банка, вкладчика, банковского счета. Виды депозитов. Условия депозита. Преимущества и недостатки депозита. Понятие сбережений, инфляции, индекса потребительских цен. Понятие финансового риска. Банковская карта (дебетовая, кредитная). Мошенничество с банковскими картами. Деловая игра «Посещение банка»/Пр/</p>	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося. Оценка участия в деловой игре «Посещение банка»
1.6	<p>Кредит. Понятие кредита и</p>	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью

	кредитования. Принципы и виды кредита по целевому назначению. Кредитные банковские продукты. Кредитная история заемщика. Права и обязанности заемщика. Права и обязанности кредитной организации. Типичные ошибки при использовании кредита /Лек/				обучающегося
1.7	Расчет процентных ставок и ежемесячных платежей./Пр/	7	2	ОК 03.	Выполнение практической работы
1.8	Расчетнокассовые операции. Понятие банковской ячейки. Денежные переводы. Валютно-обменные операции. Понятие электронных денег. Овердрафт. Безопасное использование электронных денег. Риски при использовании банковской карты./Лек/	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1.9	Страхование. Понятие и характеристика страхования. Виды страхования в России. Страхование имущества. Личное страхование Страховой случай, страховая премия, страховая выплата. Понятие и характеристика страхового продукта. Выбор страховой компании. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая. Пенсия. Виды пенсий, способы увеличения пенсий. Практическая работа. Алгоритм поведения страхователя в условиях наступления страхового случая. Расчет страхового взноса (в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов) /Пр/	7	2	ОК 03.	Выполнение практической работы
1.10	Инвестиции. Понятие инвестиций, инвестиционных инструментов. Понятие и виды ценных бумаг. Инвестиционный портфель. Основные виды ценных бумаг и их доходность. Классификацию инвестиций. Формирование инвестиционного портфеля. /Пр/	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1.11	Налоги. Понятие и общая характеристика налогов. Понятие налоговой системы. Понятие налоговой ставки, налоговой льготы. Виды налогов. Налоговые вычеты. Порядок уплаты налогов Решение задач на расчет разных видов налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов/Пр/	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1.12	Практическая работа. Решение задач на расчет разных видов	7	2	ОК 03.	Выполнение практической работы

	налогов. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых вычетов. Заполнение налоговой декларации /Пр/				
1. 13	Консультация к экзамену/КЭ/	7	2	ОК 03.	Наблюдение за деятельностью обучающегося
1. 14	Самостоятельная работа. Подготовка к экзамену. Повторение пройденных тем/СРЭ/	7	6	ОК 03.	
1. 15	Сдача экзамена/Эк/	7	4	ОК 03.	Тестирование

5. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением об организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по образовательным программам среднего профессионально образования, программ высшего образования, программ магистратуры в ФГБОУ ВО НГУАДИ имени А.Д. Крячкова

Порядок и периодичность текущего контроля и промежуточной аттестации представлены в фонде оценочных средств дисциплины.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Информационное обеспечение реализации программы

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Кол-во экз
--	---------------------	----------	-------------------	------------

6.1.1. Основная литература

Л1.1	Елизарова, Н. В.	Основы финансовой грамотности	Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2023	ЭБС
Л1.2	Костюкова Е. И., Глотова И. И.	Основы финансовой грамотности	Санкт-Петербург: Лань, 2024	ЭБС

6.1.2. Дополнительная литература

Л2.1	Фрицлер Анжелика Викторовна, Тарханова Елена Александровна	Основы финансовой грамотности	Москва: Юрайт, 2024	ЭБС
------	--	-------------------------------	---------------------	-----

6.2. Электронные информационные ресурсы

1	Электронно-библиотечная система "Юрайт" – Режим доступа: https://urait.ru/
2	Электронная библиотечная система «IPRbooks» – Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/
3	Электронная образовательная среда НГУАДИ (ЭИОС) - Режим доступа: https://portal.nsuada.ru/
4	Электронная библиотечная система «Лань» – Режим доступа: https://lanbook.com/

6.3. Перечень программного обеспечения

Windows 10 – операционная система, LibreOffice, PowerPoint Viewer, Kaspersky, Endpoint Security 11, 7-Zip x64

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная аудитория, для проведения учебных занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащённая комплектом учебной мебели и мультимедийным оборудованием с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде НГУАДИ.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПЕДАГОГИЧЕСКИМ РАБОТНИКАМ

Реализация дисциплины обеспечивается работниками университета относящимися к профессорско-преподавательском составу и иными педагогическими работниками, а также лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на условиях гражданско-правового договора, в том числе из числа руководителей и работников организаций, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 10. Архитектура, проектирование, геодезия, топография и дизайн (имеющих стаж работы в данной профессиональной области не менее трех лет).

Требования к квалификации. Высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование по направлению подготовки "Образование и педагогика" или в области, соответствующей преподаваемой дисциплине, без предъявления требований к стажу работы либо высшее профессиональное образование или среднее профессиональное образование и дополнительное профессиональное образование по направлению деятельности в образовательном учреждении без предъявления требований к стажу работы.

Педагогические работники, привлекаемые к реализации образовательной программы, должны получать дополнительное профессиональное образование по программам повышения квалификации не реже одного раза в три года с учетом расширения спектра профессиональных компетенций, в том числе в форме стажировки в организациях, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности 10. Архитектура, проектирование, геодезия, топография и дизайн, а также в других областях профессиональной деятельности и (или) сферах профессиональной деятельности при условии соответствия полученных компетенций требованиям к квалификации педагогического работника.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
"НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
АРХИТЕКТУРЫ, ДИЗАЙНА И ИСКУССТВ имени А.Д. Крячкова"
(НГУАДИ)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Учебная дисциплина:
Основы финансовой грамотности
Специальность: 54.02.01 ДИЗАЙН (ДИЗАЙН ПО ОТРАСЛЯМ). Предметный дизайн

Составитель: Кушнерук О.П., преподаватель

Рассмотрен и рекомендован
для использования в учебном процессе
на заседании кафедры Гуманитарных и
социально-экономических дисциплин
Протокол от 26.08.2024 № 1
Зав. кафедрой ГиСЭД Дьячков А.В.

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств (ФОС) включает материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Целью текущего контроля (ТК) и промежуточной аттестации (ПА) является контроль освоения запланированных по дисциплине знаний и умений, направленных на формирование у обучающихся компетенций в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Настоящий ФОС по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины «Основы финансовой грамотности» (РПД). На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Тема занятия: «Сущность понятия финансовой грамотности».

Вопросы для устного опроса

1. Что такое финансовая грамотность и почему она важна?
2. Какие цели и задачи формирования финансовой грамотности вы можете назвать?
3. Объясните понятие "человеческий капитал" и его значение в контексте финансовой грамотности.
4. Как вы определите понятия "потребности", "блага и услуги"?
5. Что такое "ресурсы" в контексте финансовой грамотности?
6. Как вы определите понятия "деньги", "финансы", "сбережения", "кредит", "налоги"?
7. Что такое "баланс", "активы", "пассивы", "доходы", "расходы", "прибыль", "выручка", "бюджет"?
8. Какие виды бюджета вы знаете?
9. Что такое "дефицит" и "профицит" в контексте финансовой грамотности?
10. Что подразумевается под "ограниченностью ресурсов" и как это связано с проблемой выбора?
11. Что такое планирование и какие его виды вы знаете?
12. Что такое SWOT-анализ и как он проводится при принятии решения о поступлении в среднее профессиональное заведение?
13. Какие основные законодательные акты регулируют вопросы финансовой грамотности в Российской Федерации?

Тема занятия: «Личное финансовое планирование».

Оценка участия в деловой игре «Семейный бюджет».

Деловая игра "Семейный бюджет"

Цель: Научить студентов практическим навыкам планирования семейного бюджета, определению доходов и расходов, а также формулированию и достижению финансовых целей.

Материалы: Листы бумаги, ручки, калькуляторы, доска для записи результатов.

Сценарий игры:

1. Введение: Объяснение правил и целей игры. Разделение на команды по 3-4 человека.
2. Этап 1 - "Определение доходов": Каждая команда получает задание определить и записать все возможные источники дохода для семьи.

3. Этап 2 - "Определение расходов": Команды должны перечислить все ежемесячные расходы семьи.
4. Этап 3 - "Составление бюджета": На основе данных о доходах и расходах команды составляют семейный бюджет, определяют баланс, профицит или дефицит бюджета.
5. Этап 4 - "Формулирование финансовых целей": Команды формулируют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные финансовые цели для семьи.
6. Этап 5 - "Разработка стратегии": Команды разрабатывают стратегии сокращения расходной части бюджета и увеличения его доходной части.
7. Этап 6 - "Презентация": Каждая команда представляет свой семейный бюджет, финансовые цели и стратегии их достижения.
8. Обсуждение: Все команды обсуждают представленные планы, высказывают свое мнение, задают вопросы.
9. Заключение: Преподаватель подводит итоги, обсуждает общие ошибки и правильные решения, выделяет наиболее успешные команды.
10. Рефлексия: Обсуждение с студентами полученного опыта, их впечатлений и выводов.

Тема занятия: «Депозит».

Практическое задание:

Деловая игра "Посещение банка"

Цель: Познакомить студентов с основными аспектами работы банка, процедурой открытия депозита, видами банковских карт и возможными рисками.

Материалы: Листы бумаги, ручки, калькуляторы, доска для записи результатов.

Сценарий игры:

11. Введение: Объяснение правил и целей игры. Разделение на команды по 3-4 человека. Каждая команда представляет собой "семью", которая хочет открыть депозит в банке.
12. Этап 1 - "Выбор банка": Команды получают информацию о разных банках и их условиях по депозитам. Их задача - проанализировать информацию и выбрать наиболее подходящий банк.
13. Этап 2 - "Открытие депозита": Команды обращаются в "банк" (преподаватель или другая команда играет роль банка) для открытия депозита. Они должны обсудить условия депозита, процентные ставки, сроки и т.д.
14. Этап 3 - "Выбор банковской карты": Команды выбирают тип банковской карты (дебетовая или кредитная) и обсуждают преимущества и недостатки каждого вида.
15. Этап 4 - "Разговор о рисках": Команды обсуждают возможные финансовые риски, связанные с открытием депозита и использованием банковских карт. Они также обсуждают меры предосторожности против мошенничества с банковскими картами.
16. Этап 5 - "Презентация": Каждая команда представляет своё "посещение банка", объясняя свои решения и обосновывая выбор банка, депозита и банковской карты.
17. Обсуждение: Все команды обсуждают представленные решения, высказывают свое мнение, задают вопросы.
18. Заключение: Преподаватель подводит итоги, обсуждает общие ошибки и правильные решения, выделяет наиболее успешные команды.
19. Рефлексия: Обсуждение с студентами полученного опыта, их впечатлений и выводов.

Эта игра поможет студентам лучше понять и освоить понятия депозита, банка, банковского счета и банковской карты, а также на практике применить полученные знания.

Тема занятия: «Расчет процентных ставок и ежемесячных платежей».

Примерные задания.

Задание 1: Предположим, вы взяли кредит в банке на сумму 500 000 рублей под 12% годовых на 5 лет. Какой будет ежемесячный платеж, если кредит погашается равными долями?

Решение: Для расчета ежемесячного платежа используем формулу аннуитетного платежа:

$$P = (S * i * (1 + i)^n) / ((1 + i)^n - 1),$$

где P - ежемесячный платеж, S - сумма кредита, i - месячная процентная ставка (годовая ставка / 12 / 100), n - срок кредита в месяцах.

$$P = (500000 * 0.01 * (1 + 0.01)^60) / ((1 + 0.01)^60 - 1) = 11047.01 \text{ руб.}$$

Задание 2: Какую сумму вы получите через 3 года, если положите 200 000 рублей в банк под 7% годовых?

Решение: Используем формулу сложного процента:

$$S = P * (1 + i)^n,$$

где S - конечная сумма, P - начальная сумма, i - годовая процентная ставка, n - срок вклада в годах.

$$S = 200000 * (1 + 0.07)^3 = 224809.84 \text{ руб.}$$

Задание 3: Вы взяли кредит в банке на сумму 1 000 000 рублей под 9% годовых на 10 лет. Какой будет ежемесячный платеж, если кредит погашается равными долями?

Решение: Используем формулу аннуитетного платежа:

$$P = (S * i * (1 + i)^n) / ((1 + i)^n - 1),$$

$$P = (1000000 * 0.0075 * (1 + 0.0075)^120) / ((1 + 0.0075)^120 - 1) = 12667.30 \text{ руб.}$$

Задание 4: Какую сумму вы получите через 5 лет, если положите 500 000 рублей в банк под 6% годовых?

Решение: Используем формулу сложного процента:

$$S = P * (1 + i)^n,$$

$$S = 500000 * (1 + 0.06)^5 = 669100.63 \text{ руб.}$$

Тема занятия: «Страхование».

Примерные задания.

Задание 1: Вы решили застраховать свою квартиру на сумму 3 000 000 рублей. Страховой тариф составляет 1.2% от страховой суммы. Каков будет размер страхового взноса?

Решение: Расчет страхового взноса производится по формуле:

$$CB = CC * T / 100,$$

где CB - страховой взнос, CC - страховая сумма, T - страховой тариф.

$$CB = 3000000 * 1.2 / 100 = 36000 \text{ руб.}$$

Задание 2: Вы решили застраховать свой автомобиль на сумму 1 500 000 рублей. Страховой тариф составляет 2.5% от страховой суммы. Каков будет размер страхового взноса?

Решение: Расчет страхового взноса производится по формуле:

$$CB = CC * T / 100,$$

$$CB = 1500000 * 2.5 / 100 = 37500 \text{ руб.}$$

Задание 3: Вы решили застраховать свое здоровье на сумму 2 000 000 рублей. Страховой тариф составляет 3% от страховой суммы. Каков будет размер страхового взноса?

Решение: Расчет страхового взноса производится по формуле:

$$CB = CC * T / 100,$$

$$CB = 2000000 * 3 / 100 = 60000 \text{ руб.}$$

Задание 4: Вы решили застраховать свой дом на сумму 5 000 000 рублей. Страховой тариф составляет 1.5% от страховой суммы. Каков будет размер страхового взноса?

Решение: Расчет страхового взноса производится по формуле:

$$CB = CC * T / 100,$$

$$CB = 5000000 * 1.5 / 100 = 75000 \text{ руб.}$$

Тема занятия: «Налоги»

Примерные задания

Задание 1: Предположим, вы работаете по найму и ваша зарплата составляет 60 000 рублей в месяц. Какой налог на доходы физических лиц (НДФЛ) вы должны уплатить?

Решение: НДФЛ в России составляет 13%. Расчет производится по формуле:

$$H = 3 * C / 100,$$

где H - налог, 3 - зарплата, C - ставка налога.

$$H = 60000 * 13 / 100 = 7800 \text{ руб.}$$

Задание 2: Вы являетесь предпринимателем и работаете по системе налогообложения "налог на профессиональный доход" (НПД). Ваш доход за месяц составил 150 000 рублей. Какой налог вы должны уплатить?

Решение: НДС в России составляет 4%. Расчет производится по формуле:

$$H = D * C / 100,$$

где H - налог, D - доход, C - ставка налога.

$$H = 150000 * 4 / 100 = 6000 \text{ руб.}$$

Задание 3: Вы продали квартиру за 5 000 000 рублей, которую владели более 3 лет. Какой налог с продажи недвижимости вы должны уплатить?

Решение: В России при продаже недвижимости, владение которой превышает 3 года, налоговый вычет составляет 100%, то есть налог не уплачивается.

Задание 4: Вы купили акции на сумму 200 000 рублей и продали их за 250 000 рублей. Какой налог с дохода от продажи акций вы должны уплатить?

Решение: Налог с дохода от продажи акций в России составляет 13%. Расчет производится по формуле:

$$H = (Pr - Pk) * C / 100,$$

где H - налог, Pr - цена продажи, Pk - цена покупки, C - ставка налога.

$$H = (250000 - 200000) * 13 / 100 = 6500 \text{ руб.}$$

Критерии оценивания устных ответов

Характеристика ответа	Оценка по вопросу
Дан полный, развернутый ответ на вопрос, показана совокупность осознанных знаний по дисциплине, доказательно раскрыты основные положения; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание по дисциплине демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком с использованием методической терминологии. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком. Могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью преподавателя.	4
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	3
Ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Отсутствуют конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента.	2

Критерии оценивания выполнения письменных практических заданий

Оценка 5 – «отлично» выставляется, если обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, самостоятельно делает необходимые выводы и обобщения по результатам расчетов, дает четкие ответы на вопросы.

Оценка 4 – «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности в алгоритме при решении заданий, дает не совсем полный ответ на вопросы.

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

Оценка 2 – «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не дает правильный ответ на контрольные вопросы, не выполняет задание.

3. КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена*. Экзамен проводится в виде ответов на вопросы – тестирования. Максимальное количество вопросов в одном варианте теста 20.

*По решению преподавателя не сдавать экзамен (получить «автомат») имеют право обучающиеся, выполнившие программу по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности» в полном объеме и в установленные сроки, имеющие среднее арифметическую всех оценок не менее 4,7.

Банк тестовых заданий.

1. Что такое финансовая грамотность?
 - a. Умение считать деньги
 - b. Знание основ экономики
 - c. Умение управлять своими финансами, планировать бюджет, инвестировать и избегать финансовых рисков
 - d. Умение быстро зарабатывать деньги

2. Какие виды планирования вы знаете?
 - a. Краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное
 - b. Ежедневное, еженедельное и ежемесячное
 - c. Планирование на год и на пять лет
 - d. Планирование по дням недели

3. Что такое SWOT-анализ?
 - a. Метод анализа конкурентов
 - b. Метод анализа рынка
 - c. Метод анализа сильных и слабых сторон, возможностей и угроз
 - d. Метод анализа финансовой отчетности

4. Что такое дефицит бюджета?
 - a. Это когда доходы бюджета превышают расходы
 - b. Это когда расходы бюджета превышают доходы
 - c. Это когда доходы и расходы бюджета равны
 - d. Это когда бюджет не имеет ни доходов, ни расходов.

5. Что такое активы?

- a. Это долги, которые нужно вернуть
- b. Это средства, которые можно использовать для получения дохода
- c. Это деньги, потраченные на покупку товаров и услуг
- d. Это деньги, которые нужно заплатить по счетам

6. Сопоставьте понятия с их определениями:

- a. Человеческий капитал
- b. Блага и услуги
- c. Ресурсы
- d. Деньги
- e. Сбережения

- 1. Это активы, которые накоплены для будущего использования и могут быть преобразованы в деньги при необходимости.
- 2. Это все, что может быть использовано для производства товаров или услуг.
- 3. Это знания, навыки и способности, которые делают работника продуктивным.
- 4. Это товары или услуги, которые удовлетворяют потребности людей.
- 5. Это средство обмена, единица измерения и средство сохранения стоимости.

7. Сопоставьте понятия с их определениями:

- a. Кредит
- b. Налоги
- c. Баланс
- d. Активы
- e. Пассивы

- 1. Средства или ценности, принадлежащие компании или человеку.
- 2. Обязательства компании или человека перед другими.
- 3. Сумма денег, предоставленная на временное пользование с условием возврата и оплаты процентов.
- 4. Обязательные платежи, взимаемые государством для финансирования общественных нужд.
- 5. Разница между активами и пассивами.

8. Расставьте в правильной последовательности этапы SWOT-анализа:

- a. Оценка возможностей и угроз
- b. Оценка сильных и слабых сторон
- c. Выбор стратегии
- d. Определение целей

9. Расставьте в правильной последовательности этапы планирования бюджета:

- a. Определение доходов
- b. Определение расходов
- c. Составление плана бюджета
- d. Контроль и корректировка бюджета

10. Что такое семейный бюджет?

- a. Это список всех покупок, которые семья планирует сделать
- b. Это план расходования денег, который включает все доходы и расходы семьи
- c. Это деньги, которые семья собирает на определенные цели
- d. Это деньги, которые семья тратит на ежедневные нужды.

11. Что такое профицит бюджета?

- a. Это когда расходы бюджета превышают доходы
- b. Это когда доходы и расходы бюджета равны
- c. Это когда доходы бюджета превышают расходы
- d. Это когда бюджет не имеет ни доходов, ни расходов

12. Расставьте в правильной последовательности этапы получения кредита в банке:

- a. Подача заявления на кредит
- b. Определение необходимой суммы и срока кредита
- c. Ознакомление с условиями кредитования и выбор кредитного продукта
- d. Получение решения банка и подписание кредитного договора
- e. Возврат кредита в установленные сроки

13. Перечислите три основные причины для отказа в получении кредита

14. Какие из предложенных факторов могут привести к отказу в получении кредита?

Выберите все подходящие варианты.

- a. Плохая кредитная история
- b. Слишком молодой возраст
- c. Нестабильный доход
- d. Слишком высокий доход
- e. Большое количество долгов
- f. Ошибки в заявлении на кредит
- g. Долгосрочное проживание по месту регистрации
- h. Отсутствие постоянной работы
- i. Положительные результаты проверки по базам данных о неплательщиках
- j. Наличие постоянной работы

15. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму и какую?

16. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?

- a. Зарплата
- b. Пенсия
- c. Пособие по инвалидности
- d. Доход от сдачи жилья в аренду

17. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2027 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

- a) Обеспеченность
- b) Возвратность
- c) Срочность
- d) Платность
- e) Дифференцированность

18. Какой кредит можно получить в мебельном салоне?

- a) Потребительский кредит
- b) Ипотечный

- c) Экспресс-кредит
- d) Кредит на безбедную старость

19. Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?

- a) В страховую компанию
- b) В коллекторское агентство
- c) К поручителю
- d) В Центральный банк
- e) В бюро кредитных историй

20. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у него материальной выгоды?

- a) 13%
- b) 18%
- c) 35%
- d) 20%

21. Что такое кредитный лимит?

- a. Максимальная сумма, которую банк готов выдать заемщику.
- b. Минимальная сумма, которую банк готов выдать заемщику.
- c. Сумма, которую заемщик должен вернуть банку.
- d. Сумма, которую заемщик уже вернул банку.

22. Что такое аннуитетные платежи?

- a. Ежемесячные платежи, размер которых изменяется в зависимости от остатка основного долга.
- b. Ежемесячные платежи, размер которых остается неизменным на протяжении всего срока кредита.
- c. Ежемесячные платежи, размер которых увеличивается с течением времени.
- d. Ежемесячные платежи, размер которых уменьшается с течением времени

23. Что такое страхование кредита?

- a. Способ уменьшить ежемесячные платежи по кредиту.
- b. Способ увеличить сумму кредита.
- c. Способ защитить себя от непредвиденных обстоятельств, которые могут помешать вам выплатить кредит.
- d. Способ увеличить ежемесячные платежи по кредиту.

24. Что такое кредит с обеспечением?

- a. Кредит, который выдается под залог имущества заемщика.
- b. Кредит, который выдается без залога имущества заемщика.
- c. Кредит, который выдается под залог имущества банка.
- d. Кредит, который выдается без залога имущества банка.

25. Что такое кредитный рейтинг?

- a. Оценка кредитоспособности заемщика.
- b. Оценка кредитоспособности банка.
- c. Оценка процентной ставки по кредиту.
- d. Оценка суммы кредита.

26. Что такое НДФЛ?

- a. Налог на доходы физических лиц.
- b. Налог на доходы юридических лиц.
- c. Налог на продажу товаров.
- d. Налог на имущество.

27. Какой налог уплачивается с продажи недвижимости, принадлежавшей владельцу более 3 лет?

- a. НДФЛ.
- b. Налог на имущество.
- c. Налог не уплачивается.
- d. Налог на прибыль.

28. Что такое налоговая декларация?

- a. Документ, подтверждающий уплату налогов.
- b. Документ, содержащий информацию о доходах и расходах налогоплательщика.
- c. Документ, подтверждающий право собственности на имущество.
- d. Документ, подтверждающий статус налогового резидента.

29. Что такое налоговый вычет?

- a. Сумма, которую можно вычесть из общего дохода перед расчетом налога.
- b. Сумма, которую можно добавить к общему доходу перед расчетом налога.
- c. Сумма, которую можно получить обратно от государства после уплаты налогов.
- d. Сумма, которую нужно уплатить в бюджет в случае неуплаты налогов.

31. Что такое налоговый резидент?

- a. Лицо, проживающее на территории страны более 183 дней в году.
- b. Лицо, имеющее гражданство страны.
- c. Лицо, имеющее постоянную регистрацию на территории страны.
- d. Лицо, имеющее недвижимость на территории страны.

32. Сопоставьте типы ценных бумаг с их описаниями:

- a. Акции
- b. Облигации
- c. Векселя
- d. Инвестиционные паи
- e. Деривативы

1. Это долговые ценные бумаги, которые подразумевают обязательство заемщика вернуть долг в определенный срок и выплатить фиксированный процент.

2. Это доли собственности в компании, которые могут приносить доход в виде дивидендов и капитальных приростов.

3. Это ценные бумаги, представляющие собой обязательство платежа определенной суммы денег в определенный срок.

4. Это доли в инвестиционном фонде, которые представляют право на часть активов и доходов фонда.

5. Это финансовые контракты, производные от базового актива, цена которых зависит от цены этого базового актива.

33. Сопоставьте типы ценных бумаг с их потенциальными источниками дохода:

- a. Акции

- b. Облигации
- c. Векселя
- d. Инвестиционные паи
- e. Деривативы

1. Дивиденды и капитальные приросты.
Проценты и капитальные приросты.
Дисконт и купонный доход.
Доход от изменения стоимости базового актива.
Доход от изменения стоимости активов и доходов фонда.

34. Услуга, предоставляемая банком, которая позволяет клиентам снимать деньги со своего счета даже в случае, если на нем недостаточно средств, то есть переходить в "минус", по сути, краткосрочный кредит или заем.

35. Как снизить валютные риски?
a) Держать все средства в разных валютах
b) Держать все накопления в евро
c) Держать все накопления в долларах
d) Держать все накопления в рублях
Поясните свой ответ.

36. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?

37. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300–15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно. Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание — 300 р. в месяц, за блокировку — 60 р. Предусмотрена возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?
a) Банкоматной
b) Дебетовой
c) Дебетовой с овердрафтом
d) Предоплаченной
e) Кредитной

37. Что такое социальная пенсия?
a) Это пенсия, которую получают все пенсионеры, независимо от их стажа и заработной платы.
b) Это пенсия, которую получают лица, не имеющие права на трудовую пенсию и нуждающиеся в материальной поддержке.
c) Это пенсия, которую получают лица, имеющие большой стаж работы.

38. Каким образом можно увеличить размер своей пенсии?
a) Увеличить стаж работы и уровень заработной платы.
b) Уменьшить количество детей.
c) Внести дополнительные взносы в Пенсионный фонд.
d) Инвестировать в недвижимость.
e) Продолжать работать после достижения пенсионного возраста.
f) Использовать средства материнского капитала для увеличения пенсии.

Критерии выставления оценки ПА:

Оценка (ПА)	Оценки текущего контроля	Оценка тестирования
5	Все работы сданы среднее арифметическое всех оценок не менее 4,6 балла	«4» или «5»
4	Все работы сданы среднее арифметическое всех оценок от 3,6 до 4,6 балла	«3», «4» и «5»
3	Не сданы 2 работы среднее арифметическое всех оценок от 2,6 до 3,6 балла	«3»
2	сданы более 2-х работ среднее арифметическое всех оценок менее 2,6 балла	«2»

Критерии оценивания тестирования

Оценка	Количество правильных ответов на вопросы
5	17 -20
4	13 -16
3	10-12
2	0-9