

Департамент образования Вологодской области
бюджетное профессиональное образовательное учреждение Вологодской области «Вологодский аграрно-экономический колледж»

Принято на заседании педагогического
совета БПОУ ВО «Вологодский аграрно-
экономический колледж»
Протокол № 1
от «30» августа 2024 г.

Утверждаю:
Директор БПОУ ВО «Вологодский аграрно-
экономический колледж»
Л.А. Климина
«30» августа 2024 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**
«Юный финансист»
Модуль 1
(Направленность: социально-гуманитарная)

Базовый уровень

Возраст детей: 13-16 лет
Срок реализации: 2 месяца

Автор-составитель:
Преподаватель БПОУ ВО
«Вологодский аграрно-экономический
колледж»
Тесакова О.Ю.

Вологда,
2024 год

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Дополнительная общеобразовательная общеразвивающая программа «*Юный финансист*» (далее программа) имеет социально-гуманитарную направленность) и разработана для детей 13-16 лет.

Программа призвана познакомить школьников с основами финансовой системы России, планированием личных финансов, депозитом, кредитом, страхованием, инвестициями, пенсией, налогами. Программа ориентирована на школьников 13-16 лет и имеет социально-гуманитарную направленность в плане воспитания у обучающихся уважительного отношения к собственному труду, осознанного отношения к личным финансам.

Обучение по данной программе поможет школьникам не только определить сферу своих интересов и направление своей будущей профессиональной деятельности, но и получить знания, которые пригодятся во взрослой самостоятельной жизни.

Программа разработана в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами:

- Закон «Об образовании в Российской Федерации» № 273 от 29.12.2012 г. (с последующими изменениями и дополнениями);

- Концепция развития дополнительного образования детей до 2030 года (распоряжение Правительства РФ от 31 марта 2022 г. N 678-р),

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам (приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 27 июля 2022 № 629),

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности при сетевой форме реализации образовательных программ (приказ Министерства науки и высшего образования РФ и Министерства просвещения РФ от 5 августа 2020 г. № 882/391),

- Санитарно-эпидемиологические требования к организациям воспитания и обучения, отдыха и оздоровления детей и молодежи СП 2.4. 3648-20 (постановление Главного государственного санитарного врача РФ от 28.09.2020 г. № 28),

- Устав БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»;

и с учетом возрастных и индивидуальных особенностей обучающихся на занятиях социально-гуманитарной направленности и спецификой работы учреждения.

Актуальность программы

Невозможно представить жизнь современного человека, пользующегося благами цивилизации, без денег. У каждого человека множество потребностей, которые хочется удовлетворить, и на это нужны деньги. И каждый человек может иметь их достаточное количество. Ведь в нем от природы заложено множество способностей, талантов, опыта, идей, которые можно конвертировать в деньги. Это и есть человеческий капитал, которым богат каждый. Его рациональное использование способно оказать положительное влияние на преобразования в российской экономике. Поэтому формирования финансовой грамотности граждан является актуальным в наши дни.

Возможность использования программы в других образовательных системах

Программа реализуется в БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» может реализоваться в сетевой форме совместно с учреждениями СПО и общеобразовательными организациями.

Цель программы:

развитие и формирование у обучающихся целостного представления о механизме и закономерностях функционирования финансовой системы и полноценного участия в ней каждого гражданина.

Задачи программы

Предметные/обучающие:

формирование у обучающихся знаний и умения грамотного и рационального применять свой человеческий капитал;
знакомство с ролью личных финансов в современной российской экономике, финансовой системы России;
обучение приемам выполнения экономических расчетов, связанных с формированием доходов и планированием расходов личных финансов;
научить обучающихся принимать осознанные решения при планировании личного бюджета и своих расходов.

Метапредметные/развивающие:

развитие экономического, логического и аналитического мышления;
развитие интереса к изучению финансовых дисциплин;
развитие ответственности за рациональное использование имеющихся финансовых ресурсов;
умение находить и анализировать необходимую информацию;
умение работать в коллективе, команде;
умение осознавать рациональность тех или иных затрат;
развитие познавательных умений (поиск и выделение необходимой информации, структурирование знаний, самостоятельное создание алгоритмов деятельности при решении проблем творческого и поискового характера и другое);
развитие регулятивных умений (ставить цели, планировать собственную

деятельность и способы достижения результата, осуществлять контроль и коррекцию деятельности и другое);
развитие коммуникативных умений (планирование учебного сотрудничества, умение полно и точно выражать свои мысли в соответствии с задачами коммуникации, умения в разрешении конфликтов и другое)

Личностные/воспитательные:

воспитание осознанного отношения к личным финансам;
воспитание и развитие личностных качеств (трудолюбия, ответственности, коммуникабельности, целеустремленности и другое).

Отличительные особенности программы

Программа предполагает:

Индивидуальный подход (ориентация на личностный потенциал ребенка и его самореализацию);

Возможность индивидуального образовательного маршрута;

Тесная связь с практикой, ориентация на создание конкретного персонального продукта;

Разновозрастный характер объединений;

Возможность проектной и/или исследовательской деятельности.

Программа строится на следующих дидактических принципах:

доступности – соответствие возрастным и индивидуальным особенностям

наглядности – иллюстративность, наличие дидактического материала;

научности – обоснованность, наличие методологической базы и теоретической основы; «от простого к сложному» - научившись элементарным навыкам работы, ребенок переходит к выполнению более сложных творческих работ

Характеристика обучающихся по программе

В 13-16 лет ведущим видом деятельности становится общение (со сверстниками), характерным является стремление найти свое место среди сверстников, подростки пытаются утвердиться в новой социальной роли, стараются выйти за рамки школы в другую сферу, имеющую социальную значимость. Поэтому формирование финансовой грамотности граждан является актуальным для этого возраста и способствует их успешной социализации.

Наполняемость групп от 15 до 25 обучающихся.

Сроки и этапы реализации программы

Программа рассчитана на два месяца обучения, и основана на изложении материала в доступной и увлекательной форме.

Два месяца обучения – 17 часов.

В соответствии с нормами СанПин 2.4. 3648-20 занятия проводятся 1 раз в неделю. Продолжительность занятий – 2 академических часа. Формы организации образовательного процесса предполагают проведение коллективных занятий (всей группой 15-25 человек), малыми группами (4-6 человек) и индивидуально. Формы

проведения занятий: комбинированное занятие, практическое занятие, игра (сюжетно-ролевая, логическая), проектная и исследовательская деятельность и т. Д.

Структура занятия:

I этап. Организационная часть. Ознакомление с правилами поведения на занятии, организацией рабочего места, техникой безопасности при работе с инструментами и оборудованием.

II этап. Основная часть.

Постановка цели и задач занятия.

Создание мотивации предстоящей деятельности.

Получение и закрепление новых знаний.

Физкультминутка.

Практическая работа группой, малой группой, индивидуально.

III этап. Заключительная часть.

Анализ работы. Подведение итогов занятия. Рефлексия.

Формы и режим занятий по программе

Ожидаемые результаты и форма их проверки

В результате обучения по программе «Юный финансист» обучающиеся должны *знать*:

- понятие человеческого капитала; структуру бюджета семьи;
- организацию финансовой системы России;
- понятие кредитов, депозитов, инвестиций, страхования, пенсии, налогов;
- основные направления расходов домашнего хозяйства и источники получения доходов.

Уметь:

- определять свои финансовые цели;
- планировать личный бюджет на условных примерах;
- выбирать стратегию достижения своей финансовой цели; понимать и объяснять, что такое кредит, его виды и условия; сравнивать кредитные предложения;
- понимать и рассчитывать инфляцию; читать депозитный договор;
- объяснять принципы использования банковских карт, банковских ячеек овердрафта, банкинга;
- выбирать страховую компанию;
- читать страховой полис и правила страхования; выбирать инвестиционные инструменты;
- формировать инвестиционный портфель; рассчитывать отчисление в ПФР;
- рассчитывать НДФЛ, имущественный налог;
- применять полученные знания для решения типичных финансовых задач;
- генерировать бизнес-идею, составлять поэтапное планирование бизнес- процесса, рассчитывать финансовые показатели и представлять проект аудитории.

Формы контроля и подведения итогов реализации программы

Формами подведения итогов реализации дополнительной общеобразовательной

общеразвивающей программы является представление и защита итоговой работы, участие в конкурсах различного уровня и другие формы.

Учебный план, учебно-тематический план, календарный учебный график
см. Приложение №2 Учебный план, учебно-тематический план, календарный учебный график.

Содержание программы

Теоретические занятия.

Тема 1. Личное финансовое планирование

Человеческий капитал. Определение целей. Принятие решений. Бюджет семьи. Определение финансовой цели. Стратегия достижения финансовой цели. Личный финансовый план.

Тема 2. Депозит

Инфляция. Банковская система. Депозит. Условия депозита. Депозитный договор. Риски.

Тема 3. Кредит

Банковский кредит. Виды кредитов. Условия кредитов. Автокредит. Ипотека.

Сравнение кредитных предложений.

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

Валюта. Банковская ячейка. Банковская карта. Дорожный чек. Овердрафт. Электронные деньги. Банкинг.

Тема 5. Страхование

Страховая компания. Виды страхования. Условия страхования. Риски.

Выбор страховой компании. Страховой полис и правила страхования. Страховое возмещение.

Тема 6. Инвестиции

Инвестиции. Инвестиционные инструменты. Инвестиционные риски. Стратегия инвестирования. Инвестиционные портфель и правила его формирования. Типичные ошибки инвестора.

Практические занятия

Тема 1. Личное финансовое планирование

ПЗ 1. Принятие решений.

Цель: научиться принимать решения, связанные с деньгами и выбором стратегии достижения финансовой цели.

Задание: каждый для себя определяет финансовые цели, ищет способы достижения этих целей и принимает решение о стратегии их достижения.

Форма выполнения задания: тренинг «Принятие решений».

ПЗ 2. Домашняя бухгалтерия.

Цель: научиться вести учет доходов и расходов семьи. Задание: составление бюджета семьи.

Форма выполнения задания: Деловая игра «Управление финансами семьи»

ПЗ 3. Составление личного финансового плана.

Цель: научиться составлять личный финансовый план, исходя из личных

финансовых

Задание: составление личного финансового плана.

Форма выполнения задания: Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры».

Тема 2. Депозит

ПЗ 4. Накопления и инфляция.

Цель: научиться рассчитывать инфляцию.

Задание: решить задачи для конкретных жизненных ситуаций на изменение стоимости денег.

Форма выполнения задания: решение задач и теста.

ПЗ 5. Условия депозита.

Цель: научиться читать условия депозитного договора и рассчитывать накопленную по депозиту сумму по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить депозитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать накопленную сумму.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

Тема 3. Кредит

ПЗ 6. Типичные ошибки при пользовании кредитом.

Цель: научиться читать условия кредитного договора и рассчитывать сумму ежемесячной выплаты, сумму выплачиваемых ежемесячно процентов, сумму переплаты по заданным в договоре условиям.

Задание: изучить кредитный договор, выделить существенные условия договора и рассчитать суммы выплат.

Форма выполнения задания: Case-study «Покупка автомобиля».

Деловая игра «Личные финансы»

Тема 4. Расчетно-кассовые операции

ПЗ 7. Формы дистанционного банковского обслуживания.

Цель: научиться разбираться в условиях использования банковских карт (дебетовых, кредитовых), электронных денег, овердрафта, онлайн-банкинга.

Задание: изучить достоинства, недостатки и опасности использования различных форм дистанционного обслуживания.

Форма выполнения задания: Решение расчетных задач.

Тема 5. Страхование

ПЗ 8. Понятие и виды страхования.

Цель: научиться читать страховой полис и правила страхования.

Задание: изучить правила страхования жизни и существенные условия. Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Страхование жизни».

Тема 6. Инвестиции

ПЗ. Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование.

Цель: научиться выбирать наиболее выгодный инвестиционный инструмент.

Задание: изучить условия использования предлагаемых инвестиционных

инструментов и сформировать инвестиционный портфель.

Форма выполнения задания: Тестирование. Case-study «Куда вложить деньги?».

Условия реализации программы

Материально-техническое обеспечение

1. Кабинет для занятий соответствует требованиям СанПин 2.4. 3648-20 «Санитарно-эпидемиологические требования к устройству, содержанию и организации режима работы образовательных организаций дополнительного образования детей»

2. Оборудование: персональный компьютер, мультимедиа-проектор

Кадровое обеспечение: педагог дополнительного образования, соответствующий Профессиональному стандарту «Педагог дополнительного образования детей и взрослых» (утверждён приказом Министерства труда России от 22 сентября 2021г. № 652н)

Формы реализации: Очная, без использования дистанционных технологий, возможно использование сетевой формы.

При реализации программы предусмотрены индивидуальные образовательные маршруты для обучающихся с ОВЗ/с особыми образовательными потребностями

Список информационных ресурсов

Список литературы для педагогов:

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 204.
2. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителей. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2024
3. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Учебное пособие, 2022.
4. Горяев А.П. и Чумаченко В.В. Основы финансовой грамотности. Методические рекомендации, 2022
5. Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10, 11 классы, математический профиль. М. ВИТА-ПРЕСС 2021

Список литературы для детей и родителей:

1. Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2024.
2. Канторович Г.Г. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы, математический профиль. М. ВИТА-ПРЕСС, 2021.
3. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. М.: ВИТАПРЕСС, 2023.

Электронные образовательные ресурсы

1. www.gks.ru – сайт Федеральной службы государственной статистики (для выполнения домашнего задания)
2. Сайт fincult.info - «финансовая культура»

Оценочные средства

Показатели	Критерии	Степень выраженности оцениваемого качества	Методы диагностики
Теоретическая подготовка			
1.1 Теоретические знания	Соответствие теоретических знаний ребенка программным требованиям	Минимальный уровень (ребенок овладел менее чем 0,5 объема знаний, предусмотренных программой) Средний уровень (объем усвоенных знаний составляет 0,5) Максимальный уровень (ребенок освоил практически весь объем знаний, предусмотренный программой)	Наблюдение Тестирование Контрольный опрос
1.2 Владение специальной терминологией	Осмысленность и правильность использования специальной терминологии	Минимальный уровень (ребенок избегает употребления специальной терминологии) Средний уровень (ребенок сочетает специальную и бытовую терминологию) Максимальный уровень (специальные термины употребляет осознанно в соответствии с их содержанием)	Собеседование
Практическая подготовка			
2.1 Практические умения и навыки, предусмотренные программой	Соответствие практических умений и навыков программным требованиям.	Минимальный уровень (ребенок овладел менее чем 0,5 объема умений и навыков, предусмотренных программой) Средний уровень (объем усвоенных умений и навыков составляет 0,5) Максимальный уровень (ребенок овладел практически всеми умениями и навыками, предусмотренный программой)	Контрольное задание
2.2 Владение специальным оборудованием	Отсутствие затруднений в использовании специального оборудования и оснащения	Минимальный уровень (ребенок испытывает определенные трудности при работе с оборудованием) Средний уровень (работает с оборудованием с помощью педагога) Максимальный уровень (работает с оборудованием самостоятельно, не испытывает особых трудностей)	Контрольное задание
2.3 Творческие навыки (Креативность)	Креативность в выполнении заданий	Начальный (элементарный) уровень развития креативности (ребенок в состоянии выполнить лишь простейшие задания педагога) Репродуктивный уровень (выполняет задания на основе образца) Творческий уровень (выполняет задания с элементами творчества)	Контрольное задание
Воспитательный компонент			
3.1. Личностные качества	Соответствие принятым в обществе правилам, традициям.	Максимальный уровень: сформированность духовно-нравственных, этических, гражданско-патриотических качеств, уважительное отношение к родителям, сверстникам, истории страны и малой родины, культурным традициям народа, правилам, принятым в обществе, стремление к саморазвитию и самопознанию, продуктивное сотрудничество с окружающими при решении различных творческих задач. Средний уровень: недостаточная сформированность вышеперечисленных качеств. Низкий уровень: полное или частичное отсутствие вышеперечисленных качеств.	Педагогическое наблюдение Участие в различных акциях и проекта

Примерные оценочные средства

Задача № 1

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача № 2

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

Задача № 3

.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?

Задача № 4.

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов?

(Ответ: Чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача № 5.

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Задача № 6.

Семья состоит из мужа, жены и их дочери обучающийся ки. Если бы зарплата мужа увеличилась вдвое, общий доход семьи вырос бы на 67%. Если бы стипендия дочери уменьшилась втрое, общий доход семьи сократился бы на 4%. Сколько процентов от общего дохода семьи составляет зарплата жены?

Задача № 7.

по определению дохода Определить доход гостиницы за август, если: - единовременная вместительность гостиницы – 300 мест; - два трех местных номера находились в работе 7 дней; - коэффициент загрузки – 1,0; - средний тариф за проживание в сутки – 800 руб.; - 300 кв.м. нежилых помещений сдавались в аренду по тарифу – 0,40 руб. за 1 кв.м. в сутки.

Задача № 8.

Определить доход от основной деятельности гостиницы за год если: - единовременная вместимость гостиницы – 300 мест; - коэффициент загрузки по кварталам: 1 квартал – 0,6; 2 квартал – 1,0; 3 квартал – 1,0; 4 квартал – 0,5; - суточный тариф за проживание – 100 руб.

Задача № 9.

по определению валового дохода Определить валовой доход гостиницы, если: - издержки (затраты) по эксплуатации номерного фонда составили – 500 тыс. руб.; - прибыль от эксплуатации номерного фонда – 270 тыс.руб.; - доход от предоставления дополнительных услуг – 80 тыс. руб.; - доход от сдачи помещений в аренду – 50 тыс.руб.

Задача № 10

по определению годового дохода Определить плановый и фактический коэффициенты загрузки гостиницы, объем годового дохода, если: - единовременная вместимость гостиницы – 520 мест; - простои в ремонте – 24 805 место-дней; - реализовано в течение года – 124 050 место-дней; - суточный тариф за проживание – 900руб.; - гостиница работает 365 дней в году.

Задача № 11

Рассчитать расход семейного бюджета на ремонт комнаты. На примере квартиры определим, какой финансовый расход должна понести семья, чтобы произвести следующие ремонтные работы в комнате:

- застелить пол линолеумом;
- поклеить обои в комнате;
- приклеить потолочную плитку.

Ответ

Для решения этой задачи необходимо умение вычислять площадь поверхности комнат, имеющих форму прямоугольного параллелепипеда. Потолок и пол имеют форму прямоугольника, площадь которого равна произведению смежных сторон. А чтобы рассчитать расход обоев на стены необходимо из площади боковой

поверхности параллелепипеда вычсть площади дверей и окон. Составим смету необходимых **расходов**.

Размеры	Стены	Окно	Дверь
Длина	4,1	-	-
Ширина	2,9	1,5	0,8
Периметр	14,0	-	-
Высота	2,6	1,6	2,0
Площадь	36,4	2,4	1,6

Рассчитайте площадь оклеиваемой поверхности.

Ширина обоев 0,55 м, длина – 10 м

В одном рулоне $0,55 * 10 =$ (кв.м). Рассчитайте количество рулонов?

Конечно, каждая модель огрубляет действительность, и задача исследователя состоит в том, чтобы предложить модель, передающую наиболее полно фактическую сторону дела и дающую значительное приближение к действительности. Если обои требуют подгонки узоров, то понадобится на один рулон больше.

Таким образом, задача с математического языка переведена на язык действительности.

Рассчитайте, каков расход на обои при средней стоимости одного рулона 200 рублей?

Размеры	Потолок, пол
Длина	4,1
Ширина	2,9
Площадь	11,89

Рассчитайте, сколько понадобится плиток.

Потолочных плиток размером $0,5 \text{ м} * 0,5 \text{ м} =$ кв. м. Если стоимость одной плитки 10 рублей, то, сколько составит общая сумма расхода на потолочные плитки? Ширина линолеума 2,5 м, значит, чтобы покрыть им площадь 11,89 кв. м,

Необходимо купить какое количество линолеума, рассчитайте? При цене линолеума 775 рублей за 2,5 кв. м, на покрытие пола достаточно

рублей? Итак, денежный расход на ремонт комнаты составит рублей?

Для проведения ремонта в квартире, необходимо рассчитать расходы заранее и планировать семейный бюджет с учетом будущих затрат.

Задача № 12.

Какую часть семейного бюджета составляют расходы на содержание квартиры и оплату услуг, рассмотрим на примере: по квитанциям, получаемым от Управляющих компаний, мы имеем следующую таблицу:

Вода	Отопление	ЖКУ	Электрическая энергия	Услуги связи	Итого
2500	2500	950	1500	1000	8450

Члены семьи отмечают, что после установки счетчиков на воду, оплата сократилась на 15%. Рассчитайте сумму экономии после установки счетчиков на воду? Какую сумму составила оплата коммунальных услуг с учетом суммы экономии?

Расходы на содержание квартиры и оплаты услуг составляют 23 % от общего дохода семьи. Рассчитайте, какова общая сумма дохода семьи?

На примере своей семьи, посмотрите квитанции Управляющих компаний и рассчитайте общую сумму расходов на коммунальные платежи в месяц.

Рассчитайте процент от общего дохода Вашей семьи на коммунальные платежи?

Задача № 13

Какую функцию выполняют деньги при следующих операциях:

1. уплата налогов;
2. выдача заработной платы;
3. зачисление средств на расчетный счет;
4. уценка товара;
5. внесение денег на депозит банка;
6. расчет за товар пластиковой карточкой.

Задача № 14

Какую функцию (меры стоимости, средства обращения, средства накопления) выполняют деньги в следующих случаях?

1. Мороженое стоит 25 руб.
2. Человек меняет рубли на доллары.
3. Друзья покупают и дарят вам на день рождения пылесос.
4. Доллары хранятся дома.
5. Семья ежемесячно откладывает 5000 руб. для летнего отдыха.
6. У вас в кошельке имеется в наличии 1000 руб.

Задача № 15

Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
- предоставление кредитов предприятиям, населению;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление банковских операций по поручению правительства;
- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- валютное регулирование;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- лизинговые операции;
- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

Задача № 16.

Выберите правильные ответы.

Российским банкам запрещается заниматься:

- страхованием;
- доверительным управлением;
- торговой деятельностью;
- профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- производственной деятельностью.

Задача 17

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок- школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз.

Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей;
- для одного ребенка: 32 000 рублей.

- 1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?
- 2) На сколько?

Задача 18

Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок- школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет:

- для одного взрослого: 27 000 рублей
- для одного ребенка: 32 000 рублей
- для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 19

В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 20

Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно. Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после

запятой.

Задача 21

Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен оформить на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0). Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 22

Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 23

Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
22 года и старше	1,7	1

Задача 24

Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Задача № 25

Определить дивидендную отдачу акций АО «Дана», если общее количество акций 600 тыс. шт., из них 15% привилегированные. За отчетный период акционерное общество получило чистый доход в размере 42 млн. ден. ед. Известно, что по привилегированным акциям дивиденд выплачивается в размере 80 ден. ед. Определить дивидендную отдачу простой и привилегированной акции, если цены на акции на рынке ценных бумаг составляют соответственно 350 и 510 ден. ед.

Задача № 26

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

Задача 27

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Исходные данные:

- Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов – 500 млн. ден. ед.;
- Общая сумма акций – 4600 млн. ден. ед.;
- Сумма привилегированных акций – 400 млн. ден. ед.;
- Фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции – 16%.

Задача № 28

Гражданка Сергеева (55 лет) работала санитаркой в районной больнице, она имеет 16 лет страхового стажа, заработала индивидуальный пенсионный коэффициент 28 баллов.

Определите, имеет ли право Сергеева выйти на пенсию.

Определите, на какой вид пенсии имеет право Сергеева. Назовите условия назначения этой пенсии.

Дайте полный ответ со ссылкой на соответствующие правовые нормы.

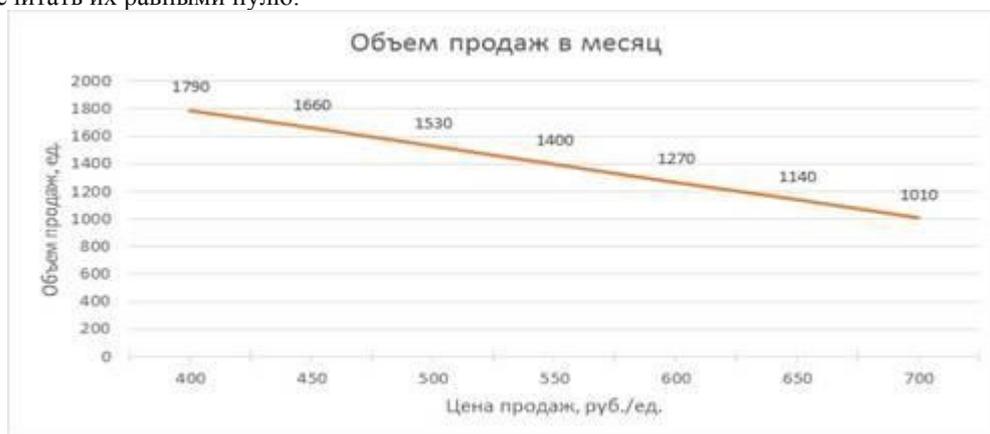
Задача № 29

Гражданин Козлов является военнослужащим, он 25 лет прослужил в Российской армии по контракту. В

настоящее время Козлову 50 лет. Определите, имеет ли он право на государственную пенсию по старости? Если имеет, то на какую и с какого момента она может быть назначена. Если нет, то на какую государственную пенсию имеет право Козлов?

Задача 30

У Елены небольшой магазин по продаже кашпо для цветов. Для него она арендует помещение площадью 75 кв. метров по ставке 5500 рублей в год за квадратный метр. На выплату заработной платы (включая налоги) двум работникам магазина Елена тратит 195 000 рублей в месяц. Кашпо для продажи Елена закупает на оптовой базе по 350 рублей за штуку. Объем закупки кашпо в месяц в среднем равен объему их продаж. На рисунке показано, как зависит месячный объем продаж магазина от цены на кашпо. При цене выше 700 рублей продажи снижаются настолько, что можно считать их равными нулю.



При каких ценах на кашпо и соответствующих им объемах месячных продаж у магазина Елены не будет убытков? Ответ дайте с округлением до целых чисел. Задача 1.8. За компьютерный набор текста Артем и Сергей получили 8400 рублей. Во время работы они заказывали на обед пиццу и ели ее вдвоем, деля пополам. Всего за пиццу они заплатили 1200 рублей, причем $\frac{2}{3}$ из них внес Сергей, остальные – Артем. Как должны они распределить между собой полученный доход с учетом понесенных расходов, если мальчики считают, что Артем работал в 2 раза больше Сергея?

Задача 31

Максим Сергеевич работает водителем маршрутного такси на собственном микроавтобусе. Он сотрудничает с транспортной компанией на следующих условиях: всю полученную от перевозки пассажиров выручку забирает себе и один раз в месяц выплачивает транспортной компании 8000 рублей за лицензию и услуги диспетчера.

При работе 20 дней в месяц средняя выручка Максима Сергеевича составляет 90 000 рублей, расходы на бензин – 30 000 рублей. А обслуживание микроавтобуса (ремонт, запчасти и расходные материалы, страховка, налоги, технический осмотр) обходится в 192 000 рублей в год.

Микроавтобус сильно изношен и часто требует ремонта. Максим Сергеевич хочет поменять его, чтобы сократить расходы на обслуживание, и думает о покупке подержанного, но технически надежного микроавтобуса за 500 000 рублей. При этом сбережений у Максима Сергеевича нет, и остаточную стоимость старого микроавтобуса можно считать равной нулю. Сколько месяцев потребуется Максиму Сергеевичу, чтобы накопить денег на покупку микроавтобуса при условии, что его доходы останутся неизменными, а все деньги за вычетом обязательных расходов он будет откладывать? Личные расходы Максима Сергеевича в среднем составляют 25 000 рублей в месяц.

Задача 32

Три обучающийся а Леша, Миша и Дима решили подработать, оказывая услуги по доставке грузов. Для этого они арендовали на день машину за 3800 рублей, а доходы договорились делить исходя из количества часов, отработанных каждым из них в роли грузчика или водителя. При этом решили, что час работы грузчиком стоит в два раза дороже, чем час работы водителем. За день ребята получили 11 000 рублей, при этом Леша и Миша были за рулем по 2 часа, а грузчиками работали 3 и 5 часов соответственно. У Димы нет водительских прав, поэтому он работал только грузчиком 8 часов. Сколько денег заработал за день каждый из ребят?

Задача 33

Парикмахер Елена хочет арендовать рабочее место в салоне красоты. В салоне «Люкс» стоимость аренды составляет 15 000 рублей в месяц, плюс 10% от выручки, салон «Эстет» предлагает точно такое же рабочее место за 40% от ее месячной выручки. В среднем клиенты Елены платят 1000 рублей за одно посещение. При каком минимальном количестве клиентов в месяц Елена сможет заработать в салоне «Люкс» больше, чем в салоне «Эстет»? Постройте графики, отражающие зависимость заработной платы Елены от количества клиентов в каждом из салонов.

Задания для итоговой аттестации, критерии оценки.

Аттестация проходит в устной форме по теоретическим вопросам. Время подготовки 30 минут.

По итогам аттестации выставляется оценка по шкале: «зачтено», «незачтено». Оценка за устный ответ обучающийся а ставится в ведомость.

1. Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов.
2. SWOT–анализ как один из способов принятия решений
3. Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет
4. Структура, способы составления и планирования личного бюджета
5. Банки банковские депозиты. Влияние инфляции на стоимость активов
6. Как собирать и анализировать информацию о банке и банковских продуктах
7. Плата за кредит: из чего складывается. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах
8. Как уменьшить стоимость кредита. Как читать и анализировать кредитный договор.
9. Кредитная история. Коллекторские агентства, их права и обязанности
10. Кредит как часть личного финансового плана. Типичные ошибки при использовании кредита.
11. Хранение, обмен и перевод денег, банковские операции для физических лиц. Правила безопасного поведения при пользовании банкоматов
12. Формы дистанционного банковского обслуживания–правила безопасного поведения при пользовании интернет-банкингом
13. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Учимся понимать договор страхования
14. Страхование в повседневной жизни
15. Виды финансовых продуктов для различных финансовых целей. Как выбрать финансовый продукт в зависимости от доходности, ликвидности и риска. Как управлять инвестиционными рисками. Диверсификация активов как способ снижения рисков
16. Фондовый рынок и его инструменты. Как делать инвестиции. Как анализировать информацию об инвестировании денежных средств, предоставляемую различными информационными источниками и структурами финансового рынка (финансовые публикации, проспекты, интернет-ресурсы и пр.) Как сформировать инвестиционный портфель
17. Накопительная и страховая пенсия. Что такое пенсионные фонды и как они работают.
18. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане
19. Для чего платят налоги. Как работает налоговая система в РФ.
20. Пропорциональная, прогрессивная и регрессивная налоговые системы.
21. Виды налогов для физических лиц
22. Как использовать налоговые льготы и налоговые вычеты
23. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами. Финансовые пирамиды
24. Основные понятия: бизнес, стартап, венчурист
25. Основные понятия: идея, планирование рабочего времени.

Критерии оценки:

Оценка	Критерии
«зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> -обучающийся раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой; -изложил материал грамотным языком в определенной логической последовательности, точно используя терминологию данного предмета как учебной дисциплины; -продемонстрировал усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков; -отвечал самостоятельно без наводящих вопросов преподавателя. -Возможны одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил по замечанию преподавателя. -- допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; -допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные по замечанию преподавателя. -неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения программного материала определенные настоящей программой -несоответствие выводов, сделанных экзаменуемым, толкованию норм законодательства; -своевременное исправление ошибок при изложении ответа.
«незачтено»	<ul style="list-style-type: none"> • не раскрыто основное содержание учебного материала; • -обнаружено незнание или неполное понимание учеником большей или наиболее важной части учебного материала; • допущены ошибки в определении понятий, при использовании специальной терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

Приложение 2

Учебно-тематический план,
календарный учебный график

2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем	Всего часов	В том числе		Формы аттестации
			Теория	Практика	
1	Личное финансовое планирование	6	3	3	
1.1	Человеческий капитал	1	1		Эвристическая беседа
1.2	Принятие решений	1		1	Тренинг «Принятие решений»
1.3	Домашняя бухгалтерия	2	1	1	Деловая игра «Управление финансами семьи»
1.4	Составление личного финансового плана	2	1	1	Case-study «Использование SWOT-анализа для выбора карьеры»
2	Депозит	4	2	2	
2.1	Накопления и инфляция	1	1		Эвристическая беседа
2.2	Понятие и природа депозита	1		1	Тестирование
2.3	Условия депозита	1		1	Решение расчетных задач
2.4	Управление рисками по депозиту	1	1		Эвристическая беседа
3	Кредит	2	1	1	
3.1	Понятие и основные характеристики кредита Правила выбора кредита	1	1		Эвристическая беседа
3.2	Типичные ошибки при пользовании кредитом	1		1	Case-study «Покупка автомобиля»
4.	Расчетно-кассовые операции	3	2	1	
4.1	Хранение, обмен и перевод денег	1	1		Эвристическая беседа
4.2	Различные виды платежных средств	1	1		Тестирование.
4.3	Формы дистанционного банковского обслуживания	1		1	
5.	Страхование	1		1	
5.1	Понятие и виды страхования	1		1	Эвристическая беседа Тестирование Case- study «Страхование жизни»
6	Инвестиции	1		1	
6.1	Понятие инвестиций. Выбор активов. Инвестирование Итоговое занятие	1		1	Эвристическая беседа Тестирование case-study «Куда вложить деньги?» Итоговая аттестация
	ИТОГО	17	8	9	

Календарный учебный график

№ п/п	Месяц, неделя/число	Форма занятия	Кол-во часов	Раздел, тема занятия	Форма контроля
1.	октябрь	Учебное занятие	1	Личное финансовое планирование	Наблюдение, беседа
2.	октябрь	Практическое занятие	1	Личное финансовое планирование	Контрольное задание
3.	октябрь	Теоретическое занятие	1	Личное финансовое планирование	Наблюдение, беседа
4.	октябрь	Практическое занятие	1	Личное финансовое планирование	Контрольное задание
5.	октябрь	Теоретическое занятие	1	Личное финансовое планирование	Наблюдение, беседа
6.	октябрь	Практическое занятие	1	Личное финансовое планирование	Контрольное задание
7.	октябрь	Теоретическое занятие	1	Депозит	Наблюдение, беседа
8.	октябрь	Практическое занятие	1	Депозит	Контрольное задание
9.	ноябрь	Практическое занятие	1	Депозит	Контрольное задание
10.	ноябрь	Теоретическое занятие	1	Депозит	Наблюдение, беседа
11.	ноябрь	Теоретическое занятие	1	Кредит	Наблюдение, беседа
12.	ноябрь	Практическое занятие	1	Кредит	Контрольное задание
13.	ноябрь	Теоретическое занятие	1	Расчетно-кассовые операции	Наблюдение, беседа
14.	ноябрь	Теоретическое занятие	1	Расчетно-кассовые операции	Наблюдение, беседа
15.	ноябрь	Практическое занятие	1	Расчетно-кассовые операции	Контрольное задание
16.	декабрь	Практическое занятие	1	Страхование	Контрольное задание
17.	декабрь	Практическое занятие	1	Инвестиции	Контрольное задание