

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Рахаев Анатолий Измаилович
Должность: И. о. Ректора
Дата подписания: 18.05.2025 19:37:06
Уникальный программный ключ:
b049feef759df6f58f67585b9bb2502ddf293921

Министерство культуры Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Кавказский государственный институт искусств»

Колледж культуры и искусств

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа культуры и искусств

ФГБОУ ВО СКГИИ


В.Х. Шарибов

«12» февраля 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05. Основы финансовой грамотности

по специальности

51.02.02 Социально-культурная деятельность

Вид: Организация культурно-досуговой деятельности

Квалификация выпускника:

Менеджер социально-культурной деятельности

Форма обучения – очная

Нальчик, 2025

Оценочные материалы разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего общего образования, Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам)

Организация-разработчик: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский государственный институт искусств» Колледж культуры и искусств

Обсуждено на заседании
ПЦК

«10» февраля 2025г.

протокол №8

Председатель ПЦК



Шаваева М.О.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**
- 3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**
- 4. МАТЕРИАЛЫ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Общие положения

Оценочные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации предназначены для проверки результатов освоения учебных дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности. Итоги промежуточная аттестация по дисциплине составлены в соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом СПО по специальности 51.02.02 Социально-культурная деятельность (по видам).

2. Результаты освоения учебной дисциплины

Оценочные материалы позволяют следующие результаты в соответствии с требованиями рабочей программы. В результате освоения учебной дисциплины обучающийся:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
<i>ОК 03</i>	<ul style="list-style-type: none">- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;- уметь выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов;- уметь характеризовать экономику семьи;- анализировать структуру семейного бюджета;- уметь формулировать финансовые цели, предварительно оценивать их достижимость;- уметь грамотно обращаться с деньгами в повседневной жизни;- уметь рассчитывать процентные ставки по кредиту;- уметь применять правовые	<ul style="list-style-type: none">- знать экономические явления и процессы общественной жизни;- структуру семейного бюджета и экономику семьи.- знать практическое назначение основных элементов банковской системы;- знать виды кредитов и сферу их использования.- виды платежных средств.- страхование и его виды.- налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация).- правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг.- признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

	нормы по защите прав потребителей финансовых услуг; - уметь выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	
--	--	--

3. Материалы для текущего контроля успеваемости по учебной дисциплине

Критерии оценки результатов освоения умений и усвоения знаний по учебной дисциплине

При проведении контроля в тестовой форме определяется процент результативности теста:

«5» (отлично) - от 95 до 100 % правильных ответов

«4» (хорошо) - 76 - 94 % правильных ответов

«3» (удовлетворительно) - от 61 - 75 % правильных ответов

«2» (неудовлетворительно) – 0-60 % и менее правильных ответов

Перечень заданий для текущего контроля успеваемости

1. Какой период времени считается самым удобным для составления бюджета: а) 1 месяц
б) 1 год
в) 1 неделя
2. Как называется общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц: а) финансы семьи
б) доход семьи
в) заработок семьи
3. Какая самая распространенная форма заработной платы:
а) сдельная
б) понедельная в) помесечная
4. Как называется оплата труда за проделанную работу:
а) сдельная
б) фактическая в) премиальная
5. Как называется денежное вознаграждение художников, поэтов и музыкантов за проделанную работу:
а) грант б) премия в) гонорар
6. Кто получает пенсию:
а) матери по уходу за ребенком б) пожилые люди

- в) нетрудоспособные граждане
7. Какие траты семьи не являются первостепенными:
- а) продукты питания
 - б) коммунальные платежи
 - в) поездка в экзотическую страну
8. Что должен сделать безработный гражданин, чтобы получать пособие:
- а) встать на учет на биржу труда
 - б) оформить трудовую книжку
 - в) разместить свое резюме
9. План доходов и расходов семьи — это пример:
- а) семейных потребностей
 - б) семейных накоплений
 - в) семейного бюджета
10. Петровы вырастили крыжовник на дачном участке. Из части ягод мама сварила варенье, а остальные купила соседка. Полученные деньги стали частью:
- а) произвольных расходов
 - б) фиксированных доходов
 - в) переменных доходов
- Рантье — это прослойка людей, которые:
- а) живут на проценты от банковских вкладов
 - б) не имеют никаких доходов
 - в) занимаются умственным трудом
11. Продолжительность трудового дня для подростков 14-16 лет, которые посещают школу и работают, должна составлять:
- а) не более 5 часов
 - б) не более 2,5 часа
 - в) не более 6 часов
12. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства:
- а) жизнь по принципу «доход и расход»
 - б) экономия на продуктах питания
 - в) отказ от дорогих покупок
13. Найдите слово (словосочетание), которое является лишним среди перечисленного:
- а) транспортные расходы
 - б) расходы на питание
 - в) приобретение предметов роскоши
14. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и соответствующими частями семейного бюджета:
- расходная часть
- а) содержание сына в детском саду
 - б) заработная плата родителей
 - в) пенсия бабушки
15. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и соответствующими частями семейного бюджета:
- доходная часть:
- а) занятия дочери в музыкальной школе
 - б) заработная плата родителей
 - в) содержание сына в детском саду

16. Выберите правильное высказывание:
- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
 - б) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать только одному семье.
 - в) В ведении домашнего хозяйства нужно участвовать всем членам семьи. +
17. Выберите правильное высказывание:
- а) К фиксированным доходам семьи относят доход от коммерческой деятельности членов семьи.
 - б) К обязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг. в) К необязательным расходам семьи относится оплата коммунальных услуг.
18. Константин — студент и получает стипендию. В его семье стипендия представляет:
- а) постоянный расход
 - б) произвольный доход в) фиксированный доход
19. Найдите слово (словосочетание), которое обобщает перечисленное:
- а) пособие по уходу за ребёнком
 - б) доходы семьи
 - в) проценты от банковского вклада
20. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:
- доходная часть:
- а) проценты от банковского вклада б) проценты по взятому кредиту
 - в) подоходный налог
21. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:
- расходная часть:
- а) материнский капитал
 - б) проценты по взятому кредиту
 - в) проценты от банковского вклада
22. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:
- расходная часть:
- а) материнский капитал
 - б) проценты от банковского вклада
 - в) посещение занятий по фитнесу
23. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:
- доходная часть:
- а) подоходный налог
 - б) материнский капитал

в) посещение занятий по фитнесу

24. Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и со- ставными частями семейного бюджета:

расходная часть:

а) материнский капитал

б) проценты от банковского вклада в) подоходный налог

25. Выберите правильное высказывание:

а) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, нельзя назвать доходами семьи.

б) Все денежные средства, которые вносят в семейный бюджет члены семьи, можно назвать доходами семьи.

в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

26. Выберите правильное высказывание:

а) К фиксированным доходам семьи относится пенсия, которую получает бабушка. +

б) В соответствии с Трудовым кодексом до 16 лет ребёнок не может поступить на работу. в) Личное подсобное хозяйство не учитывается в структуре семейного бюджета.

27. Лучшим считается бюджет, в котором: а) доходы равны расходам

б) доходы меньше расходов в) доходы больше расходов

28. Деньги, которые тратятся из бюджета это: а) расходы

б) доходы в) прибыль

29. Доходом семьи НЕ является: а) зарплата

б) плата за квартиру в) стипендия

Эталоны ответов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3
								0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0		
а	б	в	а	в	б	в	а	в	б	а	б	а	в	а	б	в	б	в	б	а	б	в	б	в	б	а	в	а	б	

Перечень заданий для практических занятий по учебной дисциплине

Практическое занятие № 1. Тема: «Покупки и цены. Выбор товаров и услуг» Задача №1

Летом килограмм клубники стоит 80 рублей. Маша купила 1 кг 750 гр клубники.

Сколько рублей сдачи она должна получить с 200 рублей?

Задача №2

У Зинаиды Петровны есть скидочная карта, по которой она может получить скидку

в размере 5% от стоимости покупки. Сколько заплатит Зинаида Ивановна, если она вы-брала товар на сумму 1200 рублей?

Задача №3

Держатели дисконтной карты книжного магазина получают при покупке скидку

1%. Книга стоит 600 рублей. Сколько рублей заплатит держатель дисконтной карты за эту книгу?

Задача №4

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

Задача №5

Пачка сливочного масла стоит 60 рублей. Пенсионерам магазин делает скидку 5%. Сколько рублей заплатит пенсионер за пачку масла?

Задача №6

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.

Задача №7

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?

Задача №8

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

Задача №9

Мобильный телефон стоил 3500 рублей. Через некоторое время цену на эту

модель снизили до 2800 рублей. На сколько процентов была снижена цена?

Задача №10

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 №11.

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?"

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений оценка «2» - неправильное решение задания

Практическое занятие № 2(в форме практической подготовки).

Решение ситуационных задач

1. Семья состоит из пяти человек. Мама и папа работают, бабушка на пенсии, дочь - ученица 4 класса. Сын – студент колледжа. Семейный доход состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата папы равна 60000 рублей, а мамина зарплата составляет $\frac{2}{3}$ папиной. Пенсия бабушки 12000 рублей, а стипендия брата равна $\frac{1}{4}$ пенсии бабушки. Чему равен доход семьи?

2. Доход семьи Петровых в августе составил 85000 рублей. В этом месяце на питание семья потратила 36800 рублей, а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Оставшуюся часть решили отложить на поездку в зимние каникулы. Чему равнялись все расходы семьи в августе? И сколько удалось им отложить на отпуск?

3. Заполните таблицу бюджета семьи Ивановых за месяц и определите их семейные накопления. Исходные данные: начисленная заработная плата папы равна 80000 рублей; начисленная заработная плата мамы - 38000 рублей; начисленная стипендия старшего брата - 3200 рублей. Коммунальные платежи равны 11150 рублей; расходы на

обеды во время работы и учебы - 14300 рублей; питание дома - 22000 рублей; покупку и ремонт одежды - 8600 рублей; проезд в общественном транспорте - 3500 рублей; бытовые расходы - 2900 рублей, развлечения, отдых - 7000 рублей; ежемесячный платеж по кредиту за автомобиль - 21600 рублей; эксплуатация автомобиля - 7950 рублей, непредвиденные расходы - 5000 рублей.

4. Катя и Коля задумались, откуда в семье берутся деньги. Решили посчитать семейный бюджет. Папа сказал, что в день зарабатывает 2300 рублей, мама – 1900 рублей, пенсия де-душки составляет 18200 рублей в месяц и пенсия бабушки – 17300 рублей в месяц, месячная стипендия старшей сестры, которая учится в вузе 9650 рублей. Помогите ребятам вычислить месячный доход семьи, при условии, что в месяце 25 рабочих дней.

5. Проездной билет на месяц стоит 1800 рублей, а билет на одну поездку – 35 рублей. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. Сколько рублей он сэкономил?

Разбор практических ситуаций

Задание 1.

Проанализируйте использование личных финансовых средств и сделайте следующее:

1. рассчитайте свои ежемесячные доходы и расходы;
2. ответьте на вопрос, куда я потратил все свои деньги?
3. оцените состояние личных финансов;
4. определить «ненужные» статьи расходов, без которых можно жить;
5. спланируйте свои покупки либо инвестиции, установите цели;
6. определить сумму ежемесячных сбережений для достижения поставленных целей.

Данные запишите в таблицу

ДОХОДЫ	Сумма	РАСХОДЫ	Сумма
Итого доходов		Итого расходов	

1. Кейс по управлению личными финансами

Елисей учится на втором курсе политехнического института, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по-отдельности.

15 января однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Сочи. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Сочи *к концу декабря*;
- 2) Отдать долг в размере 27000 *не позднее апреля*;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке *не позднее июля*;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги *не позднее ноября*.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. 31 января он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Таблица 1. Бюджет за предыдущий месяц

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Еда по будням с 9 до 17	Еда	<u>9260</u>	
			<i>Обеды</i>	6160	В столовой института
			<i>Продукты</i>	3100	В ближайше

					м магазине
			Развлечения	<u>2190</u>	
			<i>Кино</i>	1540	2 раза с девушкой (по 2 билета)
			<i>Книги</i>	650	Учебники и фантастика
			Транспорт	<u>500</u>	
			<i>Метро</i>	350	Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			<i>Маршрутка</i>	150	Забыл дома проездной (1 поездка=25 р.)
			Интернет	<u>200</u>	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	<u>450</u>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:	12600		Итого:	12600	
Остаток:	0				

Помогите Елисею составить финансовый план, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Решение кейса:

Для заполнения таблицы используйте информацию с карточек «Финансовая цель».

Сапоги зимние -Вариант 1 (4000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (17500р.)	Куртка зимняя -Вариант 1 (3000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (14000р.)	Подарок девушке -серьги с фианитом (3000р.) -кулон из Титаника (600р.) -букет из 101 розы (5900р.) - букет (100р./цветок)
---	---	---

Таблица №2 «Оценка финансовых целей»

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	коплений на цель в месяц
1.Поездка в Австрию	77000	Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в <u>среднем</u> по $77000/11=7000$ рублей (заполните строки ниже по данному образцу)
2.Отдать долг	27000	Столько стоил ноутбук	В апреле	?
3.Подарок девушке	?	(Что конкретно?)	В июле	?
4.Куртка и сапоги	?	(Какие?)	В ноябре	?
Общая цена целей:	?	Самое крупное накопление на? цель в месяц (из колонки справа):		

Елисей решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, как можно сэкономить и какие дополнительные источники

доходов вы можете добавить, чтобы не навредить Елисею.

Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы».

Доходы		
Официант-бармен (5 дней в неделю с 17:00 до 23:00) 20 000 рублей/месяц	Репетитор (1 ученик = 2 раза в неделю по 2 часа + дорога) 12 000 рублей/месяц	Мастер на час (1 клиент = 3 часа + дорога; з/п ниже при режиме 2 клиента в неделю) 12 000 рублей в месяц
Расходы		
Книжный -от 100 до 1000р./книга -от 10 до 1000р./блокнот -от 10 до 500р./ручка	Кино -3D-сеансы у общежития (350 р./билет) -вечерние сеансы у общежития (280р./билет)	-

Таблица №3 «План ежемесячного бюджета»

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	субсидия по будням с 9 до 17	Еда	7500	
?	?	?	Обеды	4000	5 дней в неделю по 200р. комплекс.обед
			Продукты	3500	Как в январе + запас
			Развлечения	?	?
			Транспорт	350	Студ. проездной
			Интернет	200	Как

					раньше
			Мобильная связь	450	Как раньше
			Непредвиденные расходы	?	?
Итого:			Итого:		
Сбережения					

Перед тем как приступить к заполнению плана накоплений на финансовые цели, проверьте, что:

- 1) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы №2 **больше или равна** самому крупному накоплению на цель в месяц из Таблицы №1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:
- 2) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы №2, умноженная на 11 (месяцев), **больше или равна** общей цене целей из Таблицы №1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то вернитесь к Таблицам №1 и №2 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить таблицу

Таблицу №3 «План сбережений на финансовые цели».

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты фин. целей	плата фин. целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты фин. целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	

Декабрь		Австрия - 77000	
---------	--	-----------------	--

Кейс 2. По определению способов достижения финансовой цели

1.1. Семья Петровых решила накопить на отдых в августе текущего года, начиная с января.

Путевка стоит 120000 руб. Семейный бюджет представлен ниже:

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата папы	23000,00		
Оплата за газ	1500,00		
Продукты питания	9800,00		
Стипендия	2100,00		
Налоги	1300,00		
Пенсия	12800,00		
Оплата секции	1000,00		
Транспортные услуги	4400,00		
Покупка одежды	12000,00		
Зарплата мамы	16000,00		
Оплата электроэнергии	2200,00		
Развлечения	11500,00		
<i>Водоснабжение</i>	<i>1200,00</i>		
ИТОГО:			

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за месяц и предложите варианты действий по достижению цели.

1.2. Молодая семья хочет улучшить жилищные условия, купив двухкомнатную квартиру через пять лет, стоимостью 2500000 руб., семейный бюджет за месяц, составляет:

Данные	Сумма	Доходы	Расходы
Зарплата мужа	85000,00		
Оплата за съёмную квартиру	6000,00		
Продукты питания	7400,00		
Оплата коммунальных услуг	1300,00		
Расходы на одежду	7000,00		
Зарплата жены	40000,00		
Транспортные расходы	1500,00		

Культмассовые мероприятия	11000,00		
---------------------------	----------	--	--

Распределите доходы и расходы бюджета, рассчитайте возможные накопления за год и предложите варианты действий по достижению цели.

Критерии оценки решения практических задач, разбора ситуаций оценка «5» - правильное решение задания, аргументированность выводов оценка «4» - правильное решение задания, правильный вывод без пояснений оценка «3» - правильное решение задания, нет вывода и пояснений оценка «2» - неправильное решение задания

Тестовые задания

1. Средства на счетах в банке – это _____ деньги
2. Выберите что входит в человеческий капитал: А) интеллект, здоровье, талант;
Б) здоровье; деньги; картина;
В) талант; коллекция монет; машина; Г) деньги; интеллект, здоровье.
3. С чего начинается финансовое планирование? Ответ _____
4. Что из перечисленного свидетельствует о рациональном ведении домашнего хозяйства: а) жизнь по принципу «доход и расход»
б) экономия на продуктах питания в) отказ от дорогих покупок
5. Установите соответствие между данными в левом и правом столбце таблицы.

Доходы	А) пенсия;
Расходы	Б) заработная плата;
	В) плата за квартиру;
	Г) стипендия.

6. Что характерно для инвестиционных активов?

Ответ _____

7. Перечислите обязательные расходы семейного бюджета:

8. Выберите верное утверждение:

- А) семейный бюджет рассчитывается на 1 год;
- Б) личный финансовый план составляется на 5 лет;

В) пенсия дедушки является фиксированным доходом семьи; Г) семейный бюджет – это план покупок.

9. План доходов и расходов семьи – это _____

10. Укажите одну из рациональных потребностей семьи... А) поездка за границу;

Б) покупка автомобиля;

В) покупка еды;

Г) оплата мобильной связи.

11. Формирование дополнительных источников дохода – это цель _____ капитала:

12. Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет счита- ется _____

13. Основная цель резервного капитала: _____

14. Назовите постоянные (фиксированные) и переменные расходы:

Постоянные (фиксированные)	Переменные

Эталоны ответов

1	безналичные
2	а
3	С постановки цели
4	а
5	1 а,б,г 2 в
6	они нацелены на получение прибыли
7	Коммунальные платежи, аренда жилья, проценты по кредиту, налоги, образование, питание
8	в
9	семейный бюджет
10	в
11	резервного
12	профицитным
13	защита от рисков

15. Бюджет семьи составляется на срок _____

14	Постоянные (фиксированные)	Переменные
	Аренда жилья	Отдых и развлечения

	Ежемесячная плата по кредиту	Коммунальные платежи (по счетчикам)
	Образование	Питание
		Прочие расходы
15	1 месяц	

4. Материалы промежуточной аттестации по учебной дисциплине

Дифференцированный зачет проводится в устной форме в рамках объема рабочей программы дисциплины и в соответствии с учебным планом. Комплект контрольно- оценочных средств для промежуточной аттестации включает в себя перечень теоретических вопросов, направленных на проверку уровня усвоенных знаний и практических заданий, направленных на проверку сформированности умений.

Задания для экзаменуемых

Пакет экзаменатора

Условия проведения дифференцированного зачета:

1. Дифференцированный зачет проводится в комбинированной форме: устный опрос и выполнение практического задания.
2. Место проведения – кабинет социально-гуманитарных дисциплин.
3. Время проведения – 90 мин.

Задания для дифференцированного зачета включают в себя два теоретических вопроса и одно практическое задание.

Критерии оценки ответа

Критерии оценивания:

- усвоение программного теоретического материала (объем знаний, глубина усвоения);
- умение излагать программный материал (четкость, грамотность изложения материала, точность и полнота воспроизведения учебного материала);
- умение применять теоретические знания на практике.

Уровень подготовки обучающихся на дифференцированном зачете оценивается по пятибалльной шкале и определяется оценками 5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно».

Оценка «отлично»(8-10) выставляется обучающемуся, который

глубоко и прочно усвоил программный материал, проявляет знание основной и дополнительной литературы, грамотно, логически стройно и аргументировано излагает материал, дает исчерпывающие ответы на поставленные вопросы. В ответе тесно увязывается теория с практикой, при этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с практическими заданиями.

Оценка **«хорошо»(5-7)** выставляется обучающемуся, твердо знающему программный материал, который излагает его грамотно и по существу, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, не испытывает затруднений с ответами на вопросы.

Оценка **«удовлетворительно»(3-4)** выставляется обучающемуся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает затруднения при выполнении практических работ

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

Перечень теоретических вопросов для подготовки к дифференцированному зачету

1. Структура доходов населения России. Планирование доходов.
2. Доходная часть семейного бюджета
3. Расходная часть семейного бюджета
4. Планирование личного бюджета.
5. Цель личного финансового планирования
6. Основные способы управления рисками в домашнем хозяйстве.
7. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи
8. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «7 конвертов»
9. Эффективное управление семейным бюджетом. Экономия и оптимизация расходов.
10. Пути решения (методы решения) проблем семейного бюджета. Метод «4 конвертов»
11. Эффективное управление семейным бюджетом. Получение дивидендов.
12. Эффективное управление семейным бюджетом. Оформление налоговых вычетов
13. Валюта в современном мире

14. Понятие, сущность и необходимость кредита
15. Принципы кредитования: срочности, платности, возвратности, дифференцированности.
16. История пенсионного обеспечения.
17. Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий.
18. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) и его функции
19. Определение налога. Функции налогов.
20. Виды налогов и сборов в РФ
21. Страховая деятельность- понятие и виды
22. Обязательное и добровольное страхование.
23. Сущность и функции страхования.
24. Классификация страхования.
25. Ипотечное кредитование: программы, условия, значение
26. Центральный банк (Банк России) — независимый регулятор финансовой системы РФ и защитник прав потребителей финансовых услуг.
27. Источники денежных средств семьи.
28. Виды доходов и способы их получения.
29. Структура доходов населения России.
30. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы.
31. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю.
32. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации.
33. Выплата выходного пособия при увольнении.
34. Безработица, виды безработицы.
35. Структура расходов среднестатистической российской семьи.
36. Контроль расходов, умение считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.
37. Дефицит (профицит) бюджета.
38. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита.
39. Причины возникновения дефицита бюджета.
40. Постановка личных (семейных) финансовых целей.
41. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка.
42. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ).
43. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый.
44. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.
45. Банковский кредит, заемщик, виды кредита, банковская карта (дебетовая, кредитная).
46. Понятие налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения

47. Налоговые льготы, порядок уплаты налога.
48. Налоговая декларация, налоговые вычеты.
49. Определение понятий: риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты.
50. Основные виды страхования