

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
**«Ухтинский государственный технический университет»**  
**(УГТУ)**

Колледж безопасности и права



УТВЕРЖДАЮ  
Директор КБиП

*8/5*  
(подпись)

Е. А. Сурнина  
(И. О. Фамилия)

«*28*» *05* 20*15* г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина:	<b>Основы финансовой грамотности</b>
Индекс дисциплины:	СГ.06
Специальность:	46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение
Форма обучения:	очная
Курс(ы):	2
Семестр(ы):	4

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 26.08.2022 № 778.

Разработчик: Е. В. Коваленко, преподаватель КБиП.

РАССМОТРЕНО

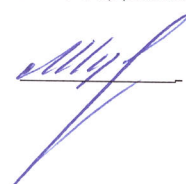
Предметно-цикловой комиссией  
дисциплин гуманитарного,  
социально-экономического и  
общеобразовательного цикла  
«12» мая 2025 г.  
Протокол № 06

РАССМОТРЕНО

На заседании  
Педагогического совета  
«23» мая 2025 г.  
Протокол № 02

СОГЛАСОВАНО

Зав. отделением по УМР

 М. А. Шульгина  
(И. О. Фамилия)

Предметно-цикловой комиссией  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

На заседании  
Педагогического совета  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

Предметно-цикловой комиссией  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

На заседании  
Педагогического совета  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

Предметно-цикловой комиссией  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

На заседании  
Педагогического совета  
«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
Протокол № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(И. О. Фамилия)

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

## «Основы финансовой грамотности»

### 1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа является частью основной профессиональной образовательной программы СПО по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение.

Рабочая программа разработана на основе требований ФГОС СПО, с учетом получаемой специальности и примерной образовательной программы по специальности 46.02.01 Документационное обеспечение управления и архивоведение.

### 1.2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Основы финансовой грамотности» относится к социально-гуманитарному циклу профессиональной подготовки.

### 1.3. Планируемые результаты освоения дисциплины

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01 ОК 02 ОК 03 ОК 04 ОК 05 ОК 06 ОК 09	принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами; планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета; ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей; понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами; находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений	основные принципы экономической жизни общества: роль денег в семье и обществе, причины и последствия изменение доходов и расходов семьи; роль государства в экономике семьи; основы взаимодействия с кредитными организациями; принципы функционирования финансовой системы современного государства; основы управления налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины

Результатом освоения дисциплины должны быть сформированы компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

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

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **«Основы финансовой грамотности»**

#### **2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы**

для очной формы обучения

Вид учебной работы	Объем часов
Учебная деятельность (всего)	36
Учебные занятия обучающегося (всего)	36
в том числе:	
лекции	24
практические занятия	12
Промежуточная аттестация в форме <i>зачета</i>	2

## 2.2 Тематический план и содержание дисциплины «Основы финансовой грамотности»

для очной формы обучения

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
<b>Тема 1. Основы личного финансового планирования</b>	<i><b>Содержание учебного материала</b></i>	<b>6</b>
	1. Знакомство с курсом. Краткая характеристика изучаемого курса. Активы и пассивы.	2
	2. Доходы и расходы. Составление текущего и перспективного личного финансового бюджета.	2
	<b>Практические занятия</b>	
	Практическое занятие № 1 «Составление и анализ семейного бюджета»	2
<b>Тема 2. Банки, банковские операции. Кредит и его виды</b>	<i><b>Содержание учебного материала</b></i>	<b>8</b>
	1. Роль банков в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов. Кредит: условия получения и возврата кредита.	2
	2. Виды кредита. Стоимость кредита. Уменьшение стоимости кредита. Ипотека	2
	<b>Практические занятия</b>	
	Практическое занятие № 2 «Расчет основных финансовых начислений»	2
<b>Тема 3. Фондовый рынок. Виды ценных бумаг</b>	<i><b>Содержание учебного материала</b></i>	<b>4</b>
	1. Рынок ценных бумаг.	2
	2. Ценная бумага. Акция, облигация, дивиденд, обыкновенные акции, привилегированные акции, контрольный пакет акций.	2
	<b>Практические занятия</b>	
	Практическое занятие № 3 «Виды банковских карт»	2
<b>Тема 4. Налоги. Налогообложение физических лиц</b>	<i><b>Содержание учебного материала</b></i>	<b>6</b>
	1. Понятие налога и сбора. Элементы налога. Налогообложение физических и юридических лиц. Обязанности налогоплательщика.	2
	2. Ответственность за несвоевременное исполнение обязанностей налогоплательщика	2
	<b>Практические занятия</b>	
	Практическое занятие № 4 «Определение элементов налога»	2
<b>Тема 5. Риски потери денег и имущества. Страхование</b>	<i><b>Содержание учебного материала</b></i>	<b>4</b>

	<b>1.</b>	Экономические последствия непредвиденных событий: болезней, аварий, природных катаклизмов. Страхование, виды страхования. Основные понятия страхового рынка	2
	<b>Практические занятия</b>		
		Практическое занятие №5 « Исследование: что и как можно страховать физическому лицу»	2
<b>Тема 6. Пенсионное страхование в РФ</b>	<b>Содержание учебного материала</b>		<b>6</b>
	<b>1.</b>	Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение. Возможности пенсионного накопления.	2
	<b>2.</b>	Виды пенсий в РФ: страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца, накопительная пенсия.	2
	<b>Практические занятия</b>		-
		Практическое занятие № 6 «Расчет будущих пенсионных выплат, используя пенсионный калькулятор»	2
<b>Промежуточная аттестация в форме зачета</b>			<b>2</b>
<b>Итого</b>			<b>36</b>

Освоение дисциплины может быть реализовано с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с локальными нормативными актами Университета.

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

#### «Основы финансовой грамотности»

#### 3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Кабинет социально-гуманитарных дисциплин, оснащенный:  
оборудованием: рабочие стол и стул по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя;

технические средства обучения: персональный компьютер, принтер, проектор, интерактивная приставка к доске или интерактивная доска.

Кабинет для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер, проектор, экран, учебно-методическая документация.

Кабинет для организации самостоятельной и воспитательной работы обучающихся: посадочные места по количеству обучающихся, рабочее место преподавателя, доска учебная, персональный компьютер, проектор, экран, учебно-методическая документация, стенды, плакаты.

Наименование лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения (при наличии), в том числе отечественного производства:

– СПС КонсультантПлюс.

#### 3.2. Информационное обеспечение обучения

- Основы финансовой грамотности : учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). — DOI 10.12737/1086517. - ISBN 978-5-16-016198-3. — Текст : электронный. — URL:

<https://znanium.com/catalog/product/1894523>

- Казначеева, Н. Л. Экономика : практикум для СПО / Н. Л. Казначеева, Д. А. Казначеев, Т. А. Кулешова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 81 с. — ISBN 978-5-4488-1509-6. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/125580>

- Основы экономики : учебное пособие для СПО / Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Соколовой. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 373 с. — ISBN 978-5-4488-0911-8, 978-5-4497-0757-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/99374>

- Якушкин, Е. А. Основы экономики : учебное пособие / Е. А. Якушкин, Т. В. Якушкина ; под редакцией Е. А. Якушкина. — 3-е изд. — Минск : Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2020. — 248 с. — ISBN 978-985-503-924-3. — Текст : электронный //

Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROОбразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/94302>

Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>

#### **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИН «Основы финансовой грамотности»**

4.1. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется в процессе проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Итоговой формой промежуточной аттестации является зачет.

##### ***Формы и виды текущего контроля успеваемости***

- Тестирование
- Ситуационные задачи
- Деловая игра
- Практические задания
- Доклады и презентации
- Устный опрос
- 

**Форма проведения промежуточной аттестации: зачет**

##### **4.2. Результаты освоения дисциплины**

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</b>		
основные принципы экономической жизни общества: роль денег в семье и обществе, причины и последствия изменение доходов и расходов семьи; роль государства в экономике семьи; основы взаимодействия с кредитными организациями; принципы функционирования финансовой системы современного государства; основы управления	Оценка <b>устных</b> ответов, обучающихся: Отметка "отлично" ставится, если обучающийся: -полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное языковых понятий; -обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; -излагает материал последовательно и правильно с	Индивидуальные и фронтальные опросы; Проверка выполнения обучающимися практических заданий, домашних заданий; Проведение текущего, рубежного и промежуточного контроля. Зачет



налоговыми платежами с целью снижения налоговых расходов в условиях соблюдения налоговой дисциплины	точки зрения норм литературного языка. Отметка "хорошо" ставится, если обучающийся даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки "5", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого.	
<p><b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b></p> <p>принимать рациональные финансовые решения в сфере управления личными финансами;</p> <p>планировать и прогнозировать будущие доходы и расходы личного бюджета;</p> <p>ставить стратегические задачи для достижения личных финансовых целей;</p> <p>- понимать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с финансовыми институтами;</p> <p>- находить источники информации для принятия эффективных финансовых решений</p>	<p>Отметка "удовлетворительно" ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</li> <li>- не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</li> <li>- излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.</li> </ul> <p>Отметка "неудовлетворительно" ставится, если обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующей темы изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Отметка ("5", "4", "3") может ставиться не только за единовременный ответ (когда на проверку подготовки обучающегося отводится определенное время), но и за рассредоточенный во времени, т.е. за сумму ответов, данных обучающимся на протяжении урока (выводится поурочный балл),</p>	<p>Оценка деятельности обучающихся во время проведения занятия</p> <p>Проверка выполнения обучающимися домашних заданий</p> <p>Тестовые опросы</p> <p>Зачетная работа</p>

	при условии, если в процессе урока не только заслушивались ответы учащегося, но и осуществлялась проверка его умения применять знания на практике.	
--	--	--

### 4.3. Оценочные и методические материалы

#### **Промежуточная аттестация проводится в форме зачета**

Условия проведения зачета:

1. 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 зачета включают в себя два теоретических вопроса и одно практическое задание.

#### **Перечень теоретических вопросов для подготовки к 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

### **Перечень практических заданий для подготовки к зачету**

#### **Задание 1.**

За восемь лет заработная плата в стране повысилась на 25%, а стоимость жизни — на 60%. Определите изменение уровня реальной заработной платы. Что следует понимать под номинальной и реальной заработной платой?

#### **Задание 2.**

Родители студента Димы решили предоставить ему возможность самому распоряжаться денежными средствами, чтобы Дима применял на практике те

навыки, которые приобрел во время курсов по финансовой грамотности. Дима получает 1 200 руб. в неделю на проезд и карманные расходы. На проезд на общественном транспорте Дима тратит 20% от всех получаемых денег. Известно, что инфляция в следующем году составит 6%. Определите, какую сумму Дима будет тратить на проезд после повышения цен и какую сумму родители должны добавить Диме после повышения цен, чтобы его потребительские предпочтения остались прежними (округление до десятых)?

### Задание 3.

Имеются следующие данные в денежных единицах:

	2009	2010
Затраты на покупку определённого набора товаров семьёй рабочего на неделю	1000	1200
Заработная плата рабочего за неделю	1000	1100

Рассчитайте, как за указанный период изменилась номинальная и реальная заработная плата рабочего?

### Задание 4.

Олег работал в крупной IT-компании. В конце года Олег всегда получал двойную зарплату и уже спланировал, что купит на нее новый жидкокристаллический монитор стоимостью 51 900 руб. Однако, проходя мимо витрины магазина компьютерной техники, Олег увидел, что монитор, который он планировал купить, в течение трех дней будет продаваться по специальной цене – 43 850 руб. Олег решил взять микрозайм – 40 000 руб. под 2% в день сроком на три недели. Определите, выгодное ли решение принял Олег, что взял микрозайм, а не дождался зарплаты?

### Задание 5.

Вика решила лететь в Тайланд зимой, так как хотела отдохнуть именно в этой стране. Накануне поездки Вика задумалась о том, что в Паттайе она должна будет расплачиваться батами – местной валютой. Вика рассматривала два варианта:

- Перед вылетом в Паттайю купить в России доллары на 100 000 руб., а по прилету обменять их на батаы
  - Взять с собой необходимую сумму в рублях – 100 000 руб. и обменять их на батаы в Паттайе
- Используя данные таблицы ниже, определите, какая из предложенных альтернатив позволит Вике иметь наибольшую сумму батов (округление до целых чисел).

Курс продажи в России (руб)	Курс покупки в Таиланде (бат)	
доллар	доллар	Рубль
68,19	35,23	0,50

### Задание 6.

Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью

700 м<sup>2</sup>. Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м<sup>2</sup>. Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

### **Задание 7.**

Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.? (Ответ укажите целым числом)

### **Задание 8.**

Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.  $СП = СС \times СТ$

### **Задание 9.**

Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея.  $(B = S \times U / Ц)$

### **Задание 10.**

Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

### **Задание 11.**

Николай и Карина решили серьезно заняться расчетом семейного бюджета, чтобы быстрее накопить на путешествие в Европу, о котором они давно мечтают. Доходы семьи составляют 85 тыс. руб. в месяц, а расходы с февраля по июнь – 53 тыс. руб., 59 тыс. руб., 47 тыс. руб., 50 тыс. руб., 56 тыс. руб. Рассчитайте суммарный объем сбережений Николая и Марины за период с февраля по июнь. Сколько составили бы суммарные сбережения пары, если бы их среднемесячные расходы составляли 80% от текущих среднемесячных?

Рассчитайте:

- 1) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев
- 2) Текущие среднемесячные расходы семьи

- 3) среднемесячные расходы семьи после сокращения на 20%
- 4) Суммарный объем сбережений семьи за 5 месяцев при сокращении расходов

### Задание 12

Дима подсчитал, что их семья тратит на оплату электричества 600 рублей в месяц. Причём, 30% тратится на освещение квартиры. В квартире всего установлено 30 ламп накаливания. Дима решил, что установив вместо этих ламп светодиодные лампы, которые при таком же световом потоке потребляют в 10 раз меньше электричества, он сможет сэкономить значительную сумму. Но одна лампа стоит 100 рублей. Какой окажется экономия и окупится ли замена всех ламп за один год?

### Задание 13.

Составить бюджет своей семьи на следующий месяц. Бюджет исполнить в следующей таблице:

ДОХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ	РАСХОДЫ В СЛЕДУЮЩЕМ МЕСЯЦЕ
Итого доходов	Итого расходов

### Задание 14.

Артем и Миша работают в сфере управления персоналом, но для личного саморазвития решили пройти курсы по финансовой грамотности. Каждый из молодых людей копил на собственную квартиру и по окончании курсов коллеги решить проверить, кто из них сможет эффективнее применить полученные навыки на практике и заработать большую сумму через год. Артем положил на депозит 1 100 тыс. руб. под 7% годовых, а Миша обменял 1 100 тыс. руб. на 18 тыс. долл. и положил данную сумму на депозит под 4% годовых. Спустя год доллары с вклада Миша обменял на рубли по курсу на 8% выше того, по которому покупал их год назад. Кто из молодых людей заработал большую прибыль за год? (рассчитайте прибыль каждого в рублях, округляя до целых чисел)

### Задание 15

Гражданин Иванов П.И. имеет троих детей: двух школьников, одного студента очной формы обучения в возрасте 22 лет. С 1 марта текущего года оформил инвалидность второй группы. Рассчитайте налог на доходы физических лиц за период с 1 января по 1 апреля текущего года при данных, приведенных в таблице 3.

Таблица 3 – Исходные данные, руб.

Доходы по месяцам	сумма
-------------------	-------

Январь	10000
Февраль	10000
Март	10500
Апрель	9000

**Задание 16**

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?

**Задание 17**

Павел хочет взять кредит на 9 месяцев на неотложные нужды. По окончании срока он готов вернуть банку не более 92 000 руб. Банк предлагает Павлу кредит по ставке 20% годовых с погашением основного долга и процентов в конце срока. Какую максимальную сумму при таких условиях может взять Павел?

**Задание 18**

Предприниматель открыл валютный вклад в банке «Доходный» в конце 2014 года и положил на свой счёт 10000 долларов, которые получил, продав принадлежащее ему производственное помещение. Вклад открыт на 5 лет под 8,8% годовых с капитализацией. Какая сумма накопится на вкладе через 5 лет?

**Задание 19**

Катя взяла потребительский кредит на срок 6 лет. Платеж в размере 10 250 руб. вносится ежемесячно в конце периода. На поступившие взносы начисляются проценты один раз в году по сложной ставке 9% годовых. Рассчитайте текущую стоимость аннуитета (в руб., округление до целых).

**Задание 20**

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 200 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 300 тыс. руб. Ущерб страхователя, в связи с аварией автомобиля, составил 112 тыс. руб. Чему равна сумма страхового возмещения по системе первого риска?

**Задание 21**

Рассчитать размер декретного пособия. Сотрудница организации с 16 марта текущего года уходит в отпуск по беременности и родам (продолжительность отпуска 140 календарных дней). Роды осложненные. За предыдущие 2 года



сотруднице была начислена заработная плата в размере 300 000 руб. и 330 000 руб., а также отпускные в сумме 50 000 руб. и больничные в сумме 14 000 руб.

### **Задание 22**

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?

### **Задание 23**

Вы взяли трехлетний кредит на сумму 100 тысяч долларов, но зарплата у вас в рублях. В конце каждого года вам надо заплатить по \$5000, а всю сумму вернуть в конце срока. В день заключения договора \$1 стоил 40 рублей, через год — 35 рублей, еще через год — 30 рублей и еще через год — 50 рублей. Ваша жена взяла аналогичный кредит в рублях на 4 миллиона рублей, с большей ставкой — в конце года она отдает по 400 тысяч. Кто поступил правильнее?

### **Задание 24**

Допустим, на вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей. Ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько он удвоится?

### **Задание 25**

Ипотека на срок 15 лет имеет более высокие ежемесячные платежи, чем на срок в 30 лет, но общая сумма уплаченных процентов за всё время кредита будет меньше

### **Критерии оценки промежуточной аттестации (зачет):**

**Оценка «зачтено»** выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

**Оценка «незачтено»** выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.