

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Дисциплина: Основы финансовой грамотности

Специальность/профессия:

23.01.06 Машинист дорожных и строительных машин

1. Личное финансовое планирование.

Источники денежных средств семьи. Различать виды доходов и способы их получения, рассчитывать доходы своей семьи, полученные из различных источников, рассчитывать свой доход, остающийся после уплаты налогов. Структура доходов населения России. Формы вознаграждений наёмным работникам и от чего зависит уровень заработной платы. Права и обязанности наёмных работников по отношению к работодателю. Необходимость уплаты налогов, случаи для подачи налоговой декларации. Выплата выходного пособия при увольнении. Безработица, виды безработицы.

2. Контроль семейных расходов.

Расходы. Структура расходов среднестатистической российской семьи. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи. Контроль расходов, считать и фиксировать, на что тратятся полученные деньги.

3. Семейный бюджет.

Различать личный бюджет и бюджет семьи. Дефицит (профицит) бюджета. Виды дефицита и способы избавления от хронического дефицита. Возникновение дефицита бюджета.

4. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

Роль денег в нашей жизни. Мечта и цель: их отличие. Постановка личных (семейных) финансовых целей. Понятие замкнутого круга расходов. Источники создания богатства.

5. Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций.

Инвестиции – сбережения на будущее. Сбережения. Банковский сберегательный вклад, процентная ставка. Инфляция: темпы роста инфляции. Инвестиции. Паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Инвестиционный доход. Страхование жизни.

6. Валюта в современном мире.

Валюта. Валютный рынок. Валютный курс: фиксированный и регулируемый. Изменение валютного курса и его влияние на фирмы и население. Диверсификация рисков.

7. Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.

Пенсионная система. Пенсия: виды пенсий. Обязательное пенсионное страхование. Пенсионный фонд РФ (ПФРФ). Добровольное (дополнительные) пенсионные накопления. Негосударственный пенсионный фонд.

8. Банковская система РФ.

Банки и их роль в жизни семьи. Банки. Принципы работы банковской системы РФ. Риски. Система страхования вкладов (ССВ). Центробанк и его роль в банковской

системе РФ.

Кредит: основные правила использования кредитов. Рефинансирование кредитов.

Ипотека.

9. Финансовые риски и способы защиты от них.

Инфляция. Экономический кризис. Банкротство финансовой организации.

Финансовое мошенничество: виды и способы защиты от финансового мошенничества.

Финансовая пирамида. Способы сокращения финансовых рисков.

10. Бизнес, тенденции его развития и риски.

Бизнес, выручка, издержки (затраты), прибыль, организационно-правовые формы предприятия, налоги на бизнес, упрощённая система налогообложения, маржинальность, фак-торы, влияющие на прибыль компании.

11. Страхование как способ сокращения финансовых потерь.

Страхование в РФ. Риск, страховой случай, страховой взнос, страховые выплаты, обязательное и добровольное страхование, личное страхование, страхование имущества, страхование ответственности, финансовая устойчивость страховщика.