

Утверждаю:
Зам по МР ГБПОУ ИО УКПТ
_____ Т.И. Васильевская
«11» ноября 2024 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

об организации и проведении открытого внеклассного мероприятия

«ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ»

I. Общее положение:

Мероприятие по теме «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ» проводится в соответствии с планом основных мероприятий методической работы ГБПОУ ИО УКПТ

Цель, задачи, планируемые результаты:

- «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».
- Привлечение внимания студентов к вопросам разумного финансового поведения и ответственного отношения к личным финансам, а также непосредственно содействие повышению уровня финансовой грамотности как к важному инструменту обеспечения личного благополучия обучающихся.
- Предоставление доступа для студентов к различным возможностям получения знаний по финансовой грамотности.
- Проведение образовательно-информационной кампании, направленной на разъяснение важности вопросов финансовой безопасности, разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, знания своих прав как потребителей финансовых услуг и способов защиты этих прав.

Предметные:

- Познакомиться с понятием финансовой грамотности
- Познакомиться с понятием денег, их функциями и историей

Личностные:

- Осознание необходимости получения знаний по финансовой грамотности
- Осознание того, что деньги не являются основой счастья
- Развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками
- Формирование установки на здоровый образ жизни, мотивации на бережное отношение к материальным и духовным ценностям

Метапредметные:

Познавательные:

- Умение осуществлять направленный поиск информации из разных источников
- Умение сравнивать, анализировать
- Умение объяснять понятия и явления

Регулятивные:

- Осуществлять действия по образцу
- Прогнозировать свои действия

Коммуникативные:

- Готовность слушать собеседника
- Умение формулировать и аргументировать свою точку зрения
- Умение работать в группах

Методы: эвристическая беседа с элементами дискуссии, активные, интерактивные методы, методы технологии критического мышления, методы кинезиологии

Форма: Интерактивное занятие. Цель: развитие навыков коммуникации в группе, обрабатывать и использовать ранее полученную информацию из разных источников в новых условиях.

Оборудование, дидактический материал: компьютер, мультимедиапроектор, карточки с изображением денег, карточки с тестами.

В результате освоения данной темы у обучающегося должны формироваться следующие общие компетенции.

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

II. Организация и порядок проведения открытого мероприятия:

1. Для проведения мероприятия создана организационная группа:

- Климкович Н.Н. – преподаватель профессиональных дисциплин,
- Гелетюк О.В. – преподаватель профессиональных дисциплин.

2. Участники мероприятия:

В конкурсе принимают участие 4 команды по 6 человек из студентов групп № 32-ПП, 32-ПК, 42-ПК, 36-ДСМ, 36.2-ДСМ

Группы поддержки, гости

Ответственные за явку мастера п/о.

3. Время и место проведения:

Конкурс проводится **14 ноября 2024 г.** в актовом зале техникума

Порядок проведения:

Программа открытого внеклассного мероприятия «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ»

1. Теоретическое обучение по вопросам темы «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ».

Просмотр презентации с теоретическими основами.

Ответственная: Гелетюк О.В.

2. Практическая часть проводится по информации презентации

Ответственная: Климкович Н.Н.

Порядок проведения:

1. ОТБОРОЧНЫЙ ТУР:

Жеребьёвка участников в команды (4 команд по 6 человек)

Обучающая лекция

2. КОММУНИКАТИВНЫЙ БОЙ:

Конкурс «А, ты, это знаешь?»

Конкурс «Важность доходов»

Конкурс «Необходимость расходов»

Конкурс «Бюджет. Бюджет? Бюджет!»

3. ФИНАНСОВЫЙ БОЙ

Конкурс «Главный ФИНАНСИСТ»

4. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ КОНКУРСА. НАГРАЖДЕНИЕ ПОБЕДИТЕЛЕЙ

Критерии оценок:

Озвучиваются перед каждым заданием.

Ход мероприятия
конкурса «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ»

Открытие конкурса: Построение участников конкурса

Ведущий: здравствуйте, участники конкурса, жюри и болельщики! Сегодня мы проводим конкурс «Дружи с финансами»

Цель нашего конкурса: проведение образовательно-информационной кампании, направленной на разъяснение важности вопросов финансовой безопасности, разумного финансового поведения, ответственного отношения к личным финансам, знания своих прав как потребителей финансовых услуг и способов защиты этих прав.

Наш конкурс будет оценивать жюри в следующем составе:

Председатель жюри:

Макарова Н.В. – зам. по УПР ГБПОУ ИО УКПТ;

Члены жюри:

- Григорьева Ж.А. – зам. по УР ГБПОУ ИО УКПТ

- Васильевская Т.И. – зам по МР ГБПОУ ИО УКПТ

Ход мероприятия:

Итак, мы начинаем конкурс «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ».

1. Теоретическое обучение по вопросам темы «Дружи с финансами»

Просмотр презентации с теоретическими основами.

Ответственная: Гелетюк О.В. (Приложение 1)

2. Практическая часть проводится по информации презентации

Ответственная: Климкович Н.Н.

Порядок проведения:

1. ОТБОРОЧНЫЙ ТУР:

- Жеребьевка участников в команды (6 команд по 6 человек) – название команд, выбор капитанов команд, записать имена членов команд. (Приложение 2)

- Обучающая лекция (Приложение 1)

2. КОММУНИКАТИВНЫЙ БОЙ:

- Конкурс «А, ты, это знаешь?» - проверка теоретических знаний (Приложение 3)

- Конкурс «Важность доходов» - необходимо определить какой из видов доходов важнее (Приложение 4)

- Конкурс «Необходимость расходов» - определить какой из видов расходов требует первоочередной оплаты (Приложение 5)

- Конкурс «Бюджет. Бюджет? Бюджет!» - необходимо определить какой из видов бюджета является наиболее экономически обоснованным (Приложение 6)

3. ФИНАНСОВЫЙ БОЙ

Конкурс «Главный ФИНИНСИСТ» - решение задач по теме «Доходы семьи» (Приложение 7)

4. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ КОНКУРСА. НАГРАЖДЕНИЕ ПОБЕДИТЕЛЕЙ

Критерии оценок:

Озвучиваются перед каждым заданием.

Награждение победителей.

Доходы семьи

1.1. Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности. Доходы семьи – это общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления, которые получают члены семьи.

1.2. Трудовые доходы семьи.

Труд – целесообразная и сознательная деятельность человека, направленная на выполнение трудовых обязанностей в частных, государственных, муниципальных предприятиях и организациях.

Трудовые доходы – это материальное вознаграждение за исполнение трудовых обязанностей. К трудовым доходам относятся: 1) заработная плата; 2) премии; 3) доплаты и выплаты.

Заработная плата может быть:

1) окладной, когда все сотрудники получают исключительно ту сумму, которая приводится в трудовом договоре или штатном расписании (премии у них нет);

2) сдельной, при которой специалисты получают не только оклад, но и премию, причем она зависит от результатов работы;

3) повременной, когда заработок зависит от количества отработанного времени.

1.3. Имущественные доходы семьи.

Имущество семьи – это собственность, которой владеет и управляет семья, например,

1) недвижимое имущество (квартира, дом, дача, приусадебное хозяйство, садовый участок);

2) движимое имущество (автомобиль, мебель, бытовая техника, одежда, банковские вклады, ценные бумаги).

К имущественным доходам относятся доходы от собственности, включая:

1) доходы от сданного в аренду имущества;

2) проценты (дивиденды), полученные по банковским вкладам или ценным бумагам.

1.4. Трансферты (страховые и социальные выплаты).

Трансферты (страховые и социальные выплаты) – это регулярные или единовременные безвозмездные и безвозвратные денежные выплаты из средств Фонда социального страхования России или государственного бюджета. К трансфертам относятся:

1) пенсии при достижении определенного возраста, пенсии при наступлении инвалидности, пенсии в случае потери кормильца, пенсии за выслугу лет и особые заслуги перед государством;

2) стипендии студентам (государственная академическая стипендия или государственная социальная стипендия), государственные стипендии аспирантам; стипендии Президента Российской Федерации и стипендии Правительства Российской Федерации; именные стипендии; стипендии обучающимся, назначаемые юридическими лицами или физическими лицами, в том числе направившими их на обучение; стипендии слушателям подготовительных отделений;

3) пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, пособие при рождении ребенка и по уходу за ним, пособие по безработице, пособие на погребение;

4) дотации малоимущим на приобретение товаров первой необходимости и лекарственных средств, дотации на получение медицинского либо санаторно-курортного лечения, дотации на проезд в общественном транспорте, дотации на возмещение услуг ЖКХ

1.5. Совокупные, располагаемые, номинальные и реальные доходы семьи.

Для измерения доходов домашних хозяйств используют понятия:

1) совокупные доходы;

2) располагаемые доходы;

3) номинальные доходы;

4) реальные доходы.

1) совокупные доходы – это общая сумма денежных и натуральных доходов всех членов семьи за определенный период времени (месяц, квартал, год) по всем источникам их поступления (трудовые и имущественные доходы, трансферты);

2) располагаемые доходы – это доходы, остающиеся в распоряжении семьи за определенный период времени после вычета из совокупных доходов всех обязательных расходов. Располагаемые доходы расходуются на потребление товаров и услуг и накопление;

3) номинальные доходы – это доходы семьи за определенный период времени исключительно в денежной форме.

4) реальные доходы – это доходы семьи за определенный период времени, на которые можно приобрести определенное количество товаров и услуг на фактически полученные номинальные доходы.

Расходы семьи

2.1. Расходы семьи – это денежные средства, которые семья фактически тратит на оплату товаров и услуг.

2.2. Обязательные расходы семьи

Обязательные расходы семьи – это такие расходы, которые нужно совершать постоянно, повлиять на сроки и размер которых семья не может. К обязательным расходам относят:

- 1) выплату налогов государству;
- 2) оплату коммунальных услуг (если она есть); 3) оплату кредитов и долгов (если они есть);
- 3) оплату за детский сад (если она есть);
- 4) оплату аренды жилья (если она есть).

2.3. Постоянные расходы семьи.

Постоянные расходы – это такие расходы, которые нужно совершать постоянно, при этом их сроки и размеры, в отличие от обязательных расходов зависят от семьи. К постоянным расходам относят:

- 1) расходы на приобретение продуктов, напитков для питания дома, на оплату питания в столовых, кафе и ресторанах;
- 2) расходы на приобретение одежды, обуви, белья и средств гигиены;
- 3) расходы на приобретение лекарств, оплату диагностики и лечебных процедур, на оплату дополнительного образования и репетиторства;
- 4) расходы на оплату телефонов, Интернета, платного телевидения, общественного транспорта, на содержание собственного автомобиля (бензин, гараж, стоянка, ремонт и обслуживание, штрафы, мойка, страхование, налоги);

Свести постоянные расходы к нулю невозможно, но семьи могут выбирать товары и услуги с учетом их цены и своих доходов.

2.4. Переменные расходы семьи.

Переменные расходы – это такие расходы, которые не всегда необходимо совершать, производятся они относительно редко, их сроки и размер полностью зависят от семьи. Нередко переменные расходы нельзя себе позволить «с одной зарплаты», поэтому их планируют заранее, постепенно откладывая деньги. К переменным расходам относят:

- 1) расходы на накопление денег на приобретение квартиры, автомобиля, мебели, бытовой техники и электроники, на отпуск или ремонт в квартире;
- 2) расходы на накопление денег на пенсионное обеспечение, на создание подушки финансовой безопасности на случай возникновения внештатной ситуации (внезапная потеря дохода, болезнь, чрезвычайная ситуация);
- 3) расходы на посещение кинотеатров, театров, концертов, на посещение спортзалов, бассейнов, тренажерных залов; на приобретение литературы и подарков

Бюджет семьи

1.1. Бюджет семьи.

Бюджет семьи – это совокупность фактических доходов и расходов членов семьи за определенный период времени (месяц, квартал, год).

В зависимости от характера отношений и благосостояния семьи, выбирается один из вариантов ведения семейного бюджета: совместный, отдельный или долевым.

1.2. Совместный бюджет семьи.

Совместный бюджет семьи – это когда все члены семьи, имеющие доходы, муж, жена и другие члены семьи (например, бабушка, дедушка, работающие дети) складывают все деньги в одну «копилку» или на один общий счет и тратят их, когда нужно.

В такой модели семейного бюджета все члены семьи объединяют все свои доходы, и из них оплачивают все свои расходы. Оперативное руководство таким семейным бюджетом осуществляет один человек, как правило, супруга. При этом все члены семьи участвуют в обсуждении расходов семьи.

Преимущества совместного бюджета семьи.

1. Равноправие (у обоих в паре равные права и возможности).
2. Возможность сформировать подушку безопасности (семья имеет возможность откладывать на черный день, дорогие покупки, отдых и т.д.; так формируются общие интересы).
3. Прозрачность бюджета (супруги знают, кто и сколько зарабатывает, куда были потрачены деньги).

Недостатки совместного бюджета семьи.

1. Невозможность накопить деньги на собственные потребности или подарки второй половинке (супруги не могут откладывать «для себя», поскольку все траты максимально прозрачны).
2. При неравноценных заработках супруги могут упрекать друг в друга, ограничивать в правах использования семейных денег.
3. Возникновение разногласий в случаях, когда один зарабатывает, а оба тратят.

1.3. Раздельный бюджет семьи.

Раздельный бюджет семьи – это когда каждый имеющий доходы член семьи по договоренности оплачивает какую-то часть семейных расходов, например:

- 1) за коммунальные услуги и детей (одежда, игрушки, обучение и т.п.) платит супруга;
- 2) за питание, транспорт и совместное времяпровождение платит супруг;
- 3) за лекарства, диагностику и лечебные процедуры, связь и Интернет платят бабушка и дедушка.

Такой бюджет подходит тем семьям, у которых почти равный доход. Между ними полное доверие и строгие договоренности. Общие затраты делятся примерно поровну, оставшиеся деньги каждый член семьи, получающий доход, расходует на себя.

Преимущества раздельного бюджета семьи.

1. У каждого появляется возможность самореализации (например, можно направить часть денег на образование, отдых, спорт и т.д.).
2. Финансовая независимость и удовлетворенность (каждый из супругов финансово независим, самостоятельно принимает решение о тратах; нет дополнительных обид).

Недостатки раздельного бюджета семьи.

1. Трудно накопить деньги на черный день (каждый из членов семьи тратит деньги на собственные нужды, не откладывая на чрезвычайные события; если оба любят транжирить деньги, то накопить определенный капитал вообще сложно).
2. Разногласия по поводу того, кто будет покрывать первоочередные потребности семьи (например, кто должен покупать еду, оплачивать коммунальные платежи, приобретать мебель и т.д.).

1.4. Долевой бюджет семьи.

Долевой бюджет семьи – это когда каждый имеющий доходы член семьи выделяет определенную по договоренности сумму денег на общие расходы семьи в общий бюджет, а оставшиеся средства тратит на себя по своему усмотрению. Лучше всего такой бюджет подходит семьям с неравными доходами.

Из общего бюджета семья оплачивает налоги и коммунальные услуги, питание и непродовольственные товары, связь, транспорт, лекарства, диагностику и лечение, дополнительное образование детей и т.п. Оставшиеся деньги каждый расходует на себя.

Преимущества долевого бюджета семьи.

1. Есть возможность формирования и общего, и личного бюджета, когда никто не обделен, при этом вносит равноценный вклад в семейную жизнь.
2. Психологически комфортное взаимодействие между супругами, когда нет взаимных упреков и недосказанности.
3. Каждый супруг имеет возможность лично использовать свои средства без дополнительного урезания семьи.

Ключевой недостаток долевого бюджета семьи – возникновение разногласий при разном уровне дохода, когда каждый из супругов может направить в общий котел разную сумму средств.

Других явных недостатков нет

Банковские вклады и кредиты

Сбережение накоплений семьи.

Сбережения (накопления) семьи – это часть дохода домохозяйств после выполнения обязательных и постоянных расходов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров и услуг, это временный отказ от затрат. Сбережения – это отложенные средства для использования в будущем.

Домохозяйства (семьи) делают сбережения для того, чтобы:

- а) образовать резерв на случай непредвиденных расходов;
- б) сделать покупку дорогостоящих товаров;
- в) получить доход в виде процентов;
- д) обеспечить старость и т.д.

Способы сбережения накоплений семьи.

Существуют денежные и неденежные способы сбережения накоплений семьи.

К денежной форме сбережений относят:

- 1) накопление сбережений в наличных деньгах;
- 2) накопление сбережений в банковских вкладах. Сбережение денег в наличных деньгах или на вкладах позволяют владельцу быстро ввести их в оборот, без каких бы то ни было препятствий.

К неденежной форме сбережений относят:

- 1) сбережение накоплений в недвижимости;
- 2) сбережение накоплений в драгоценных металлах;
- 3) сбережение накоплений в вещах длительного пользования;
- 4) сбережение накоплений в произведениях искусства.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. Процент – это доход собственника капитала (вкладчика) за предоставляемое право его временного использования.

Банковский вклад (депозит) – самый простой и безопасный вариант сохранения и приумножения средств, который: 1) защищает деньги от инфляции; 2) при банкротстве банка Агентство по страхованию вкладов (АСВ) вернет вкладчику деньги до 1 400 000 руб.

Выделяют банковские вклады

Банковский вклад до востребования.

Банковский вклад до востребования – это вклад, используемый для текущих платежей и расчетов. По условиям вклада до востребования срок возврата вклада не устанавливается. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счета по вкладу. На вклады до востребования перечисляется зарплата, пенсия, стипендия и другие трансферты (страховые и социальные выплаты).

Плюс вклада до востребования – деньги можно снимать в любое время без потери процентов. Минус вклада до востребования – ставка по вкладу до востребования значительно ниже ставки по срочному вкладу.

Сберегательный (срочный) банковский вклад.

Срочные банковские вклады – это такие вклады, которые блокируются банком на определенный срок, и снятие денег, по которым ранее этого срока ограничивается или ведет к штрафным санкциям. Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев. Плюс срочного вклада – чем больше сумма вклада и длительнее срок, тем выше ставка процента. Минус срочного вклада – при досрочном расторжении договора неизбежна потеря всей суммы начисленных процентов или её части.

Накопительный (срочный) банковский вклад.

Накопительный (срочный) банковский вклад – это способ сохранения сбережений в банке с целью накопления определенной (необходимой семье) суммы с помощью периодического пополнения вклада. Разрешено ежемесячное или ежеквартальное пополнение накопительного вклада (возможно пополнение напрямую с зарплатного счёта). Частичное снятие денег с накопительного вклада запрещено. Досрочно закрыть накопительный (срочный) банковский вклад возможно, но с потерей части накопленного процента.

Проценты на накопительный вклад: 1) начисляются ежемесячно и могут капитализироваться (капитализация процентов – это причисление процентов к сумме вклада, она позволяет осуществлять начисление процентов на проценты); 2) выше, чем для вкладов до востребования (но ниже, чем для сберегательных вкладов), и зависят от срока, суммы и валюты вклада.

Банковские кредиты

Потребительский кредит.

Потребительский кредит – денежные средства, предоставленные банком заёмщику – физическому лицу на основании договора в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности. Слово «кредит» происходит от латинского слова *credere* – доверять. Потребительский кредит выдается заёмщику в долг наличными деньгами или в безналичном порядке. Направления использования потребительских кредитов:

1. Кредит на неотложные нужды (кредит «наличными») – нецелевой потребительский кредит.
2. Кредит на приобретение товаров и услуг (мебель, бытовая техника, мобильные телефоны, одежда, образование, лечение, туристические путёвки) – целевой потребительский кредит.
3. Кредит на строительство и приобретение жилья (ипотечный кредит) – целевой потребительский кредит.
4. Кредит на приобретение автомобиля (автокредит) – целевой потребительский кредит.
5. Прочие потребительские кредиты.

Плюсы и минусы потребительского кредита.

Плюсы кредита:

- 1) покупка в кредит спасает от возможности подорожания товара (услуги) в будущем и исчезновения товара с прилавков;
- 2) покупка в кредит позволяет купить товар (услугу) в момент её наивысшей актуальности для покупателей;
- 3) покупка в кредит позволяет оплачивать товар (услугу) незначительными платежами на протяжении нескольких месяцев.

Минусы кредита:

- 1) процент по кредиту существенно увеличивает стоимость товара (услуги);
- 2) самым существенным психологическим недостатком покупки в кредит можно назвать истечение периода первоначального удовольствия от покупки в то время, как платежи по кредиту необходимо платить ещё много месяцев;
- 3) велик риск заплатить кредитному учреждению гораздо большую сумму за пользование кредитом, чем кажется на первый взгляд — зачастую банки в России маскируют реальную процентную ставку.

Дополнительные материалы

Страхование и страховые услуги

Основные понятия страхования.

Страхование – это особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода опасностей за счёт денежных фондов, которые формируются из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страховые организации – организации, осуществляющие услуги страхования. Такие организации бывают государственные (бюджет которых формируется из государственных средств) или коммерческие (бюджет которых формируется из средств плательщиков).

Страхователь – физическое или юридическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования в свою пользу или в пользу других лиц (своих родственников или работников) и уплачивающее страховые взносы.

Страховщик – юридическое лицо, осуществляющее страхование граждан и предприятий, созданное в соответствии с законодательством РФ и имеющее лицензию на осуществление данной деятельности.

Застрахованный – лицо, в чью пользу заключён договор страхования. Застрахованный может совпадать со страхователем, если он сам уплачивает страховые взносы, а может и не совпадать, если страховые взносы платит кто-то другой (например, работодатель за своих работников).

Страховой взнос – это обязательный возмездный платёж, уплачиваемый страхователем за застрахованное лицо в целях социального обеспечения последнего.

Договор страхования – это соглашение, которое заключают продавец (страховщик) и покупатель (страхователь) страховых услуг, согласно условиям которого первый берёт на себя обязательство компенсировать ущерб при наступлении неблагоприятных событий, предусмотренных договором.

Страховая премия – это стоимость страховки, т. е. сумма денег, получив которую страховая компания готова взять на себя обязательства по возмещению вам материального ущерба при наступлении страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Объекты страхования.

К объектам страхования относятся:

- а) имущество, к примеру, автомобиль, дом, квартира или компьютер;
- б) жизнь и здоровье, к примеру, страхование от смерти, травм или болезней человека;
- в) ответственность за ущерб третьим лицам, к примеру, страхование ответственности при затоплении, пожаре или нанесению вреда автомобилем перед другим человеком.

Обязательное страхование.

Обязательное страхование – страховые услуги, которые государство устанавливает, как обязательные в рамках закона государства.

Добровольное страхование.

Добровольное страхование – страховые услуги, которые могут быть приобретены физическими или юридическими лицами добровольно (по своему желанию).

Результаты жеребьевки

Название команды _____

Капитан команды _____

Члены команды:

1. _____, 2. _____,

3. _____, 4. _____,

5. _____, 6. _____.

Задания теоретической части Конкурс «А, ты, это знаешь?»

Инструкция для выполнения задания: напиши, что такое:

Доходы семьи

Трудовые доходы семьи

Имущественные доходы семьи

Трансферты

Конкурс «Важность доходов» - необходимо определить какой из видов доходов важнее

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Трудовые доходы»				Позиция Б «Имущественные доходы»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Позиция А «Имущественные доходы»				Позиция Б «Трансферты»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Приложение 5

Конкурс «Необходимость расходов» - определить какой из видов расходов требует первоочередной оплаты

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Обязательные расходы»				Позиция Б «Постоянные расходы»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Позиция А «Постоянные расходы»				Позиция Б «Переменные расходы»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Приложение 6

Конкурс «Бюджет. Бюджет? Бюджет!» - необходимо определить какой из видов бюджета является наиболее экономически обоснованным

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Совместный бюджет»				Позиция Б «Раздельный бюджет»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Позиция А «Раздельный бюджет»				Позиция Б «Долевой бюджет»			
аргументы		контраргументы		аргументы		контраргументы	

Конкурс «Главный ФИНИНСИСТ» - решение задач по теме «Доходы семьи»

Задача №1

Заработная плата Ольги составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц (до вычета НДФЛ), а с июля по декабрь – 25 000 руб. в месяц (до вычета НДФЛ).

В августе Ольга, участвуя в поэтическом конкурсе – акции рекламного характера, была удостоена призового места и награждена электронной книгой стоимостью 3 950 руб.

Рассчитай:

1) сумму доходов (после вычета НДФЛ), которую Ольга получила в текущем году;

2) сумму НДФЛ, которую Ольга заплатила в бюджет

Решение задач:

Ответ:

Задача №2

В мае 2020 года семья Михайловых потратила свои доходы следующим образом:

- коммунальные платежи – 5 250 руб.;
- покупка продуктов питания – 15 000 руб.;
- покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб.;
- покупка одежды и обуви – 15 000 руб.;
- оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб.;
- оплата проезда – 2 000 руб.;
- накопления на поездку летом на море – 5 000 руб.;
- покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб.;
- покупка нового телефона маме на день рождения – 30 000 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 2 000 руб.;
- прочие платежи – 3 000 руб.

Рассчитай:

1) общую сумму расходов семьи Михайловых в мае 2020 года; ИТОГО: 91750

2) сумму расходов семьи Михайловых в мае 2020 года:

а) на обязательные платежи;

б) на постоянные платежи;

в) на переменные платежи.

Решение задач:

Ответ: _____

Задача №3

Иван Сергеевич работает индивидуальным предпринимателем и выращивает перепелок.

Его жена находится в декретном отпуске по уходу за первым ребенком.

За год Иван Сергеевич продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Жена получает пособие в размере 12 000 руб. в месяц.

Обязательные расходы за год семьи Ивана Сергеевича составили 30 000 руб., постоянные расходы – 170 000 руб., переменных расходов не было.

Рассчитай:

- 1) бюджет семьи Ивана Сергеевича за этот год (решение и ответ запиши, используя форму записи бюджета семьи);
- 2) среднемесячный бюджет семьи Ивана Сергеевича.

Решение задач:

Ответ: _____

Дополнительное задание

Задача №12.

Полина снимает с подругой квартиру в городе Н. за 10 000 руб. в месяц на двоих. Кроме этого, её постоянные ежемесячные расходы составляют 8 000 руб. У нее имеются накопления в размере 100 000 руб. Цель Полины – как можно быстрее купить в городе Н. квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому равен 300 000 руб.

Полина имеет три возможности устроиться на работу в городе Н.

1 вариант: без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ);

2 вариант: окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта стоимостью 25 000 руб., она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ);

3 вариант: обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности стоимостью 80 000 руб., она может работать оценщиком с зарплатой 30 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ). Во время обучения у нее есть возможность получать 10 500 руб. (после вычета НДФЛ) за подработку в оценочной компании.

Рассчитай:

- 1) какой из трех вариантов работы наиболее быстро приведет Полину к достижению своей цели;
- 2) каким (в выбранном варианте) будет бюджет Полины: сбалансированным, профицитным или дефицитным

Решение задач:

Ответ: _____

Конкурс «ДРУЖИ С ФИНАНСАМИ».

1. Теоретическое обучение по вопросам темы «Дружи с финансами»

Просмотр презентации с теоретическими основами.

Ответственная: Гелетюк О.В. (Приложение 1)

2. Практическая часть проводится по информации презентации

Ответственная: Климкович Н.Н.

Порядок проведения:

1. ОТБОРОЧНЫЙ ТУР:

- Жеребьевка участников в команды (6 команд по 6 человек) – название команд, выбор капитанов команд, записать имена членов команд. (Приложение 2)

- Обучающая лекция (Приложение 1)

2. КОММУНИКАТИВНЫЙ БОЙ:

- Конкурс «А, ты, это знаешь?» - проверка теоретических знаний (Приложение 3)

- Конкурс «Важность доходов» - необходимо определить какой из видов доходов важнее (Приложение 4)

- Конкурс «Необходимость расходов» - определить какой из видов расходов требует первоочередной оплаты (Приложение 5)

- Конкурс «Бюджет. Бюджет? Бюджет!» - необходимо определить какой из видов бюджета является наиболее экономически обоснованным (Приложение 6)

3. ФИНАНСОВЫЙ БОЙ

Конкурс «Главный ФИНИНСИСТ» - решение задач по теме «Доходы семьи» (Приложение 7)

4. ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ КОНКУРСА. НАГРАЖДЕНИЕ ПОБЕДИТЕЛЕЙ

Критерии оценок:

Озвучиваются перед каждым заданием.

Награждение победителей.

Варианты правильных ответов

Конкурс «А, ты, это знаешь?»

Инструкция для выполнения задания: напиши, что такое:

Доходы семьи:

1. Трудовые доходам

2. Имущественные доходы семьи.

3. Трансферты

Трудовые доходы семьи

Трудовые доходы – это материальное вознаграждение за исполнение трудовых обязанностей. К трудовым доходам относятся:

1) заработная плата;

2) премии;

3) доплаты и выплаты.

Заработная плата может быть:

1) окладной, когда все сотрудники получают исключительно ту сумму, которая приводится в трудовом договоре или штатном расписании (премии у них нет);

2) сдельной, при которой специалисты получают не только оклад, но и премию, причем она зависит от результатов работы;

3) повременной, когда заработок зависит от количества отработанного времени.

Имущественные доходы семьи

Имущество семьи – это собственность, которой владеет и управляет семья, например,

1) недвижимое имущество (квартира, дом, дача, приусадебное хозяйство, садовый участок);

2) движимое имущество (автомобиль, мебель, бытовая техника, одежда, банковские вклады, ценные бумаги).

К имущественным доходам относятся доходы от собственности, включая:

1) доходы от сданного в аренду имущества;

2) проценты (дивиденды), полученные по банковским вкладам или ценным бумагам.

Трансферты

Трансферты (страховые и социальные выплаты) – это регулярные или единовременные безвозмездные и безвозвратные денежные выплаты из средств Фонда социального страхования России или государственного бюджета.

К трансфертам относятся:

- 1) пенсии при достижении определенного возраста, пенсии при наступлении инвалидности, пенсии в случае потери кормильца, пенсии за выслугу лет и особые заслуги перед государством;
- 2) стипендии студентам (государственная академическая стипендия или государственная социальная стипендия), государственные стипендии аспирантам; стипендии Президента Российской Федерации и стипендии Правительства Российской Федерации; именные стипендии; стипендии обучающимся, назначаемые юридическими лицами или физическими лицами, в том числе направившими их на обучение; стипендии слушателям подготовительных отделений;
- 3) пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, пособие при рождении ребенка и по уходу за ним, пособие по безработице, пособие на погребение;
- 4) дотации малоимущим на приобретение товаров первой необходимости и лекарственных средств, дотации на получение медицинского либо санаторно-курортного лечения, дотации на проезд в общественном транспорте, дотации на возмещение услуг ЖКХ

Приложение 4

Конкурс «Важность доходов» - необходимо определить, какой из видов доходов важнее

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Трудовые доходы»				Позиция Б «Имущественные доходы»			
аргументы	Заработная плата	контраргументы	Не своевременная выплата заработной платы	аргументы	Сдача в аренду имущества	контраргументы	Не всегда находятся клиенты из-за этого не будет окупаемости расходов по недвижимости
	Премияльные выплаты		Выплаты являются не постоянными		Продажа имущества		Не всегда выгодная сделка
	Доходы по ГПХ		Не постоянные доходы нет соц. гарантий		Проценты по вкладам		Могут обесцениться из-за инфляции

Позиция А «Имущественные доходы»				Позиция Б «Трансферты»			
аргументы	Сдача в аренду имущества	контраргументы	Не всегда находятся клиенты из-за этого не будет окупаемости расходов по недвижимости	аргументы	Пенсии при достижении определенного возраста, пенсии при наступлении инвалидности, пенсии в случае потери кормильца, пенсии за выслугу лет и особые заслуги	контраргументы	В основном печальное событие

				перед государством;	
	Продажа имущества		Не всегда выгодная сделка	Стипендии студентам	Лень учиться, ходить на занятия не хочется
	Проценты по вкладам		Могут обесцениться из-за инфляции	Пособие по временной нетрудоспособности, пособие по беременности и родам, пособие при рождении ребенка и по уходу за ним, пособие по безработице, пособие на погребение;	Очень много необходимых затрат

Приложение 5

Конкурс «Необходимость расходов» - определить, какой из видов расходов требует первоочередной оплаты

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Обязательные расходы»			Позиция Б «Постоянные расходы»				
аргументы	Выплата налогов государству	контраргументы	Производить выплаты не каждый год – вдруг налоговая амнистия	аргументы	контраргументы	Готовить и питаться дома	
	Оплата коммунальных услуг		Платить не каждый месяц			Расходы на приобретение одежды, обуви, белья и средств гигиены;	Приобретать товары на распродажах, по акциям
	Оплата кредитов		Не платить кредит, объявить банкротство			Расходы на оплату телефонов, Интернета, платного телевидения, общественного транспорта, на	Не нарушать правила дорожного движения, пользоваться общественным транспортом, планировать поездки

				содержание собственного автомобиля (бензин, гараж, стоянка, ремонт и обслуживание, штрафы, мойка, страхование, налоги)		
--	--	--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Позиция А «Постоянные расходы»		Позиция Б «Переменные расходы»					
аргументы	приобретение продуктов, напитков для питания дома, на оплату питания в столовых, кафе и ресторанах	контраргументы	Готовить и питаться дома	аргументы	Накопление денег на приобретение квартиры, автомобиля, мебели, бытовой техники и электроники, на отпуск или ремонт в квартире;	контраргументы	Можно отложить покупку автомобиля, мебели, бытовой техники и электроники, на отпуск, ремонт в квартире делать своими силами;
	Расходы на приобретение одежды, обуви, белья и средств гигиены;		Приобретать товары на распродажах, по акциям		Накопление денег на пенсионное обеспечение, на создание подушки финансовой безопасности на случай возникновения внештатной ситуации (внезапная потеря дохода, болезнь, чрезвычайная ситуация);		Заниматься собственным здоровьем, открыть ИП
	Расходы на оплату телефонов, Интернета, платного телевидения, общественного транспорта, на содержание собственного автомобиля (бензин, гараж, стоянка, ремонт и обслуживание, штрафы, мойка, страхование, налоги)		Не нарушать правила дорожного движения, пользоваться общественным транспортом, планировать поездки		Расходы на посещение кинотеатров, театров, концертов, на посещение спортзалов, бассейнов, тренажерных залов; на приобретение литературы и подарков.		Снизить расходы по данной статье

Конкурс «Бюджет. Бюджет? Бюджет!» - необходимо определить, какой из видов бюджета является наиболее экономически обоснованным

Приведи не менее трех аргументов «За» и трех контраргументов «Против» по каждой заявленной позиции

Позиция А «Совместный бюджет»				Позиция Б «Раздельный бюджет»			
аргументы	Равноправие	контраргументы	супруги не могут откладывать «для себя», поскольку все траты максимально прозрачны.	аргументы	Самореализация	контраргументы	Трудно накопить деньги на черный день
	Возможность сформировать подушку безопасности		При неравноценных заработках супруги могут упрекать друг в друга, ограничивать в правах использования семейных денег.		Финансовая независимость		Разногласия по поводу того, кто будет покрывать первоочередные потребности семьи
	Прозрачность бюджета		Возникновение разногласий в случаях, когда один зарабатывает, а оба тратят		Отсутствие необходимости что-то скрывать		Неожиданные трудности

Позиция А «Раздельный бюджет»				Позиция Б «Долевой бюджет»			
аргументы	Самореализация	контраргументы	Трудно накопить деньги на черный день	аргументы	Есть возможность формирования и общего, и личного бюджета, когда никто не обделен,	контраргументы	возникновение разногласий при разном уровне дохода, когда каждый из супругов может направить в общий котел разную сумму средств.
	Финансовая независимость		Разногласия по поводу того, кто будет покрывать первоочередные потребности семьи		при этом вносит равноценный вклад в семейную жизнь.		

	Отсутствие необходимости что-то скрывать		Неожиданные трудности		Психологически комфортное взаимодействие между супругами, когда нет взаимных		
--	------------------------------------------	--	-----------------------	--	------------------------------------------------------------------------------	--	--

Приложение 7

Конкурс «Главный ФИНИНСИСТ» - решение задач по теме «Доходы семьи»

Задача №1

Заработная плата Ольги составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц (до вычета НДФЛ), а с июля по декабрь – 25 000 руб. в месяц (до вычета НДФЛ).

В августе Ольга, участвуя в поэтическом конкурсе – акции рекламного характера, была удостоена призового места и награждена электронной книгой стоимостью 3 950 руб.

Рассчитай:

1) сумму доходов (после вычета НДФЛ), которую Ольга получила в текущем году;

2) сумму НДФЛ, которую Ольга заплатила в бюджет

1) сумма доходов (после вычета НДФЛ), которую Ольга получила в текущем году;

ЗП с июля по декабрь – 25 000 руб. в месяц = $25000 \times 6 = 150\,000$

$150\,000 - 13\% = 130\,500$

электронная книга стоимостью 3 950 руб. Подарки до 4000 не облагаются НДФЛ

Итого $130\,500 + 3\,950 = 134\,450$

2) сумму НДФЛ, которую Ольга заплатила в бюджет

$150\,000 \times 13\% = 19\,500$

Задача №2

В мае 2020 года семья Михайловых потратила свои доходы следующим образом:

- коммунальные платежи – 5 250 руб.;
- покупка продуктов питания – 15 000 руб.;
- покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб.;
- покупка одежды и обуви – 15 000 руб.;
- оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб.;
- оплата проезда – 2 000 руб.;
- накопления на поездку летом на море – 5 000 руб.;
- покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб.;
- покупка нового телефона маме на день рождения – 30 000 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 2 000 руб.;
- прочие платежи – 3 000 руб.

Рассчитай:

1) общую сумму расходов семьи Михайловых в мае 2020 года; ИТОГО: 91750

2) сумму расходов семьи Михайловых в мае 2020 года:

- а) на обязательные платежи;
- б) на постоянные платежи;
- в) на переменные платежи.

обязательные платежи	постоянные платежи	переменные платежи
коммунальные платежи – 5 250 руб.;	• оплата телефона и Интернета – 2 000 руб.;	• накопления на поездку летом на море – 5 000 руб.;
• покупка одежды и обуви – 15 000 руб.;	• покупка продуктов питания – 15 000 руб.;	• покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб.;
• оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб.;	• покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб.;	• покупка нового телефона маме на день рождения – 30 000 руб.;
• оплата проезда – 2 000 руб.;		• прочие платежи – 3 000 руб.
32250	20000	39500

Задача №3

Иван Сергеевич работает индивидуальным предпринимателем и выращивает перепелок.

Его жена находится в декретном отпуске по уходу за первым ребенком.

За год Иван Сергеевич продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Жена получает пособие в размере 12 000 руб. в месяц.

Обязательные расходы за год семьи Ивана Сергеевича составили 30 000 руб., постоянные расходы – 170 000 руб., переменных расходов не было.

Рассчитай: 1) бюджет семьи Ивана Сергеевича за этот год (решение и ответ запиши, используя форму записи бюджета семьи); 2) среднемесячный бюджет семьи Ивана Сергеевича.

План доходов и расходов семьи Ивана Сергеевича (на год)

Доходы семьи	Расходы семьи
100кг по 500 руб= 50 000	Обязательные расходы 30 000
20000шт по 5 руб= 100 000	Постоянные расходы 170 000
12 мес по 12000 руб= 144 000	переменных расходов 0
Итого доходов 294 000	Итого расходов 200 000
Разница между общей суммой доходов и расходов равна 94 000	

Ответ:

Доходы семьи Ивана Сергеевича за месяц равны 294 000

Расходы семьи Ивана Сергеевича за месяц равны 200 000

Разница между общей суммой доходов и расходов семьи Ивана Сергеевича за месяц равна 94 000.

Бюджет семьи Ивана Сергеевича является сбалансированным, профицитным, дефицитным (нужное подчеркнуть)

Дополнительное задание

Задача №12.

Полина снимает с подругой квартиру в городе Н. за 10 000 руб. в месяц на двоих. Кроме этого, её постоянные ежемесячные расходы составляют 8 000 руб. У нее имеются накопления в размере 100 000 руб. Цель Полины – как можно быстрее купить в городе Н. квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому равен 300 000 руб.

Полина имеет три возможности устроиться на работу в городе Н.

1 вариант: без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ);

2 вариант: окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта стоимостью 25 000 руб., она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ);

3 вариант: обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности стоимостью 80 000 руб., она может работать оценщиком с зарплатой 30 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ). Во время обучения у нее есть возможность получать 10 500 руб. (после вычета НДФЛ) за подработку в оценочной компании.

Рассчитай:

1) какой из трех вариантов работы наиболее быстро приведет Полину к достижению своей цели; 2) каким (в выбранном варианте) будет бюджет Полины: сбалансированным, профицитным или дефицитным

Накопление – 100 000

Осталось накопить $300\,000 - 100\,000 = 200\,000$

Расходы за квартиру – $10\,000/2 = 5\,000$

постоянные ежемесячные расходы – 8 000

итого расходы $5\,000 + 8\,000 = 12\,000$

1 вариант:

зп 15 000 - 12 000 = 3000 в месяц на накопление $200\,000 / 3\,000 = 66,6 = 67$ месяцев или 5 лет 6 месяцев

2 вариант:

Накопление – 100 000

Осталось накопить $300\,000 - 100\,000 = 200\,000 + 25\,000$ на обучение = 225 000

1 месяц зп 20 000 - 12 000 = 8 000 в месяц в месяц на накопление $225\,000 / 8\,000 = 28,125 = 29$ месяцев или 2 лет 5 месяцев

3 вариант:

Накопление – 100 000

Осталось накопить $300\,000 - 100\,000 = 200\,000 + 80\,000$ на обучение – $(10\,500 \times 8 = 84\,000)$ зп во время обучения = 196 000

1 месяц зп 30 000 - 12 000 = 8 000 в месяц в месяц на накопление $196\,000 / 8\,000 = 24,5 = 2$ года 1 месяц - **сбалансированный бюджет**

Наиболее выгодным является вариант «в». Накопить нужную сумму можно через 2 года и 1 месяц, включая 8 месяцев обучения, если подрабатывать во время учёбы в оценочной компании.