

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Кудрявцев М.Г.  
Должность: Проректор по образовательной деятельности  
Дата подписания: 26.03.2026  
Уникальный программный ключ:  
790a1a8df2525774421adc1fc96453f0e902bfb0

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»  
(Университет Вернадского)**

Кафедра Экономического развития сельских территорий

Принято Ученым советом  
Университета Вернадского  
«26» марта 2026 г. протокол № 8



## Рабочая программа дисциплины

### Экономика и финансовая грамотность

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Экономика предприятий и организаций

Квалификация: бакалавр 38.03.01 Экономика

Форма обучения очная, очно-заочная

Балашиха, 2026 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика профиль Экономика предприятий и организаций

Рабочая программа дисциплины разработана *к.э.н., доцентом кафедры экономического развития сельских территорий Камайкиной И.С., к. с/х наук, доцентом кафедры экономического развития сельских территорий Ананьева Е.В.*

Рецензент: *к.э.н., доцент Балашова С.А.*

# 1 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

## 1.1 Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
<b>Универсальная компетенция</b>	
<b>УК-10</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<b>Знать:</b> - базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике
	<b>Уметь:</b> - применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски
	<b>Владеть:</b> - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков

## 2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Экономика и финансовая грамотность относится к обязательной части основной профессиональной образовательной программы высшего образования 38.03.01 Экономика Профиль Экономика предприятий и организаций

**Цель:** формирование общей функциональной экономической и финансовой грамотности, овладение методами и инструментами экономических и финансовых расчетов для решения практических задач.

### **Задачи:**

- формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета;
- изучение основ взаимодействия с банками, пенсионными фондами, налоговыми органами, страховыми компаниями в процессе формирования накоплений, получения кредитов, уплаты налогов, страхования личных и имущественных рисков и др.;
- выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.

**3.** Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий, текущий и промежуточный контроль по дисциплине) и на самостоятельную работу обучающихся

### 3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	Курс 1 / 2 семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц <b>часов</b>	3/108
<b>Аудиторная (контактная) работа, часов</b>	54
в т.ч. занятия лекционного типа	36
занятия семинарского типа	18
<b>Самостоятельная работа обучающихся, часов</b>	50
<b>Контроль (самостоятельная/контактная)</b>	4
Вид промежуточной аттестации	зачёт

## 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код компетенции
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
<b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	Практическое задание	УК-10.1; УК-10.2
1.1. Деньги, их виды	4	2	2		
1.2. Доходы и расходы	5	2	3		
1.3. Личный бюджет	6	3	3		
1.4. Риски и правила личной финансовой и экономической безопасности	5	3	2		
<b>Раздел 2. Банки и банковские операции</b>	<b>22</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	Практическое задание	УК-10.1; УК-10.2
2.1. Банковская система	5	2	3		
2.2. Кредит	6	3	3		
2.3. Расчетно-кассовые операции банков	6	3	3		
2.4. Небанковские финансовые организации (МФО)	5	3	2		

<b>Раздел 3. Инвестиции в ценные бумаги и сбережения</b>	<b>18</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	Доклад	УК-10.1; УК-10.2
3.1 Понятие и виды инвестиций	5	2	3		
3.2 Фондовый рынок и ценные бумаги	7	4	3		
3.3. Депозиты и сберегательные сертификаты	6	3	3		
<b>Раздел 4. Страхование</b>	<b>18</b>	<b>10</b>	<b>8</b>	Практические задания	УК-10.1; УК-10.2
4.1. Страхование, страховые риски	5	4	3		
4.2. Личное страхование	5	3	2		
4.3. Имущественное страхование и страхование ответственности	6	3	3		
<b>Раздел 5. Налогообложение организаций и домохозяйств</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	Практическое задание	УК-10.1; УК-10.2
5.1. Сущность и цели налогообложения	6	3	3		
5.2. Налог на доходы физических лиц	8	4	4		
<b>Раздел 6. Пенсионное накопление</b>	<b>14</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	Доклад	УК-10.1; УК-10.2
6.1. Государственная пенсионная система	6	3	3		
6.2. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений	8	4	4		
<b>Итого за семестр</b>	<b>104</b>	<b>54</b>	<b>50</b>		
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>4</b>		-	Итоговое тестирование	УК-10.1; УК-10.2
<b>ИТОГО по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>54</b>	<b>50</b>		

*Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости*

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
-------	----------------------------------	--	---

1	Задача (практическое задание)	Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий.	Комплект задач и заданий
2	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

## 4.2 Содержание дисциплины по разделам

### Раздел 1. Личное финансовое планирование

**Цели** – приобретение теоретических и практических навыков поведения в экономической и финансовой сфере; планирования и управления личным бюджетом.

**Задачи** – изучение моделей принятия экономических решений; поведенческих эффектов; правовой грамотности в экономической и финансовой сфере; понятия деньги их виды; овладение методами формирования финансового плана; доходов и расходов; активов и пассивов; текущего и резервного капитала, инвестиционного капитала; изучение и формирование навыков совершения расчетов и платежей; управления движения безналичных денег; решения проблем, возникающих при расчетах и платежах.

#### Перечень учебных элементов раздела:

Деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.

### Раздел 2. Банки и банковские операции

**Цели** – приобретение теоретических и практических навыков в сфере взаимодействия с финансово-кредитными организациями, в том числе кредитования и формирования сбережений.

**Задачи** – изучение и формирования практических навыков кредитования финансово-кредитными организациями; понятий и назначение целевого кредита, потребительского кредита, овердрафта, ипотечного кредита; условий предоставления кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель; кредитная история заемщика; использование методов дисконтирования и капитализации; применения простых и сложных процентов; формирование сбережений; изучение видов депозитов и аннуитентных платежей.

#### Перечень учебных элементов раздела:

Центральный банк РФ, его задачи, функции и роль в банковской системе России. Роль Центрального банка России в обеспечении защиты прав потребителей финансовых услуг. Образовательная функция Центрального банка России. Влияние банков и банковских продуктов на семейный бюджет. Банковский кредит, заемщик, виды кредита по целевому назначению, принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Основные условия кредитных договоров физических лиц с банками. Кредитная история клиента, коллекторы.

Кредитная репутация. Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК). Потребительское кредитование. Схемы ипотечного кредитования жилищного строительства. Эффективная ставка по ипотеке и роль регулятора в её снижении. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и её условия. Небанковские финансовые организации (МФО), их типология. Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями. Специфика деятельности микрофинансовых организаций. Расчёт годовой ставки процента по договорам с МФО. Виды рисков домохозяйств при обращении в МФО. Взаимосвязь МФО и коллекторских агентств. Типичные ошибки потребителя финансовых услуг во взаимодействии с МФО организациями и другими небанковскими финансовыми институтами.

### **Раздел 3. Инвестиции в ценные бумаги и сбережения**

**Цели** – приобретение теоретических и практических навыков оценки инвестиций в ценные бумаги и сбережений.

**Задачи** – изучение фондового рынка как части финансового рынка, его роли и значения в экономике, структуры рынка, участников рынка ценных бумаг; видов ценных бумаг и их доходности; изучение цели сбережения; выбора вклада; связи сбережений с инфляцией.

#### **Перечень учебных элементов раздела:**

Инвестиции, реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты, Место и функции фондового рынка, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов, диверсификация как инструмент управления рисками, валютная и фондовая биржи (структура, функции и состав профессиональных участников), ПИФы как способ инвестирования для физических лиц, производные финансовые инструменты.

Вкладчик, депозит, инфляция, номинальная и реальная процентная ставка по депозиту, депозитный договор, простой процентный рост, процентный рост с капитализацией. Депозитные и сберегательные сертификаты. Облигации коммерческого банка как средство привлечения средств домохозяйств. Система страхования вкладов. Функции АСВ по выплате компенсаций при отзыве лицензии кредитной организации. Планирование вложений с учётом предельных сумм компенсаций. Порядок получения компенсаций сверх застрахованных сумм вкладов.

### **Раздел 4. Страхование**

**Цели** - приобретение теоретических и практических навыков оценки страховых тарифов, стоимости страхового ущерба в личном, имущественном страховании и страховании ответственности.

**Задачи** – изучение формирования страховых тарифов, страховых премий; порядка заключения страховых договоров в отраслях страхования.

#### **Перечень учебных элементов раздела:**

Страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, страховой агент, страховой брокер, виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности, договор страхования, страховая ответственность, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

### **Раздел 5. Налогообложение организаций и домохозяйств**

**Цели** - приобретение теоретических и практических навыков исчисления налоговых платежей.

**Задачи** – изучение налогового законодательства, умение исчислить налоговые платежи и применение налоговых льгот и вычетов.

#### **Перечень учебных элементов раздела:**

Сущность и цели налогообложения. Система налогообложения в РФ. Налоговый

кодекс РФ, налоги, виды налогов, субъект, предмет и объект налогообложения, ставка налога, сумма налога, системы налогообложения (пропорциональная, прогрессивная, регрессивная), налоговые льготы, порядок уплаты налога, налоговая декларация, налоговые вычеты. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налогоплательщики НДФЛ. Элементы НДФЛ. Объект налогообложения: доходы налоговых резидентов и нерезидентов. Налоговые риски. Санкции, применяемые к налогоплательщикам.

## **Раздел 6. Пенсионное накопление**

**Цели** - приобретение теоретических и практических навыков оценки пенсионных накоплений.

**Задачи** – изучение видов государственных пенсий; формирования негосударственного пенсионного фонда; выбора управляющих компаний.

### **Перечень учебных элементов раздела:**

Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и его функции, негосударственные пенсионные фонды, трудовая и социальная пенсия, корпоративная пенсия, инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

## **5. Оценочные материалы по дисциплине**

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств.

## **6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **6.1 Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине**

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц, режим доступа
1.	Методические указания по изучению дисциплины

### **6.2 Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины**

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС):

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
<b>Основная:</b>		
1.	Финансовая грамотность : учебник для вузов / науч. ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 568 с. : ил. (print)	ISBN 978-5-19-011698-4 (e-book) ISBN 978-5-19-011654-0
<b>Дополнительная</b>		
1.	Деньги. Кредит. Банки / под общ. Ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2019. – 384 с.	<a href="https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95282/1/978-5-7996-2741-6_2019.pdf">https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95282/1/978-5-7996-2741-6_2019.pdf</a>
2.	Финансы: Учебник/ Ю.С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.]; Мин-во обр. и науки РФ. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2019. – 336 с.	<a href="https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95119/1/978-5-7996-2748-5_2019.pdf">https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95119/1/978-5-7996-2748-5_2019.pdf</a>

3	Налоговая система Российской Федерации : учебник / М. М. Шадурская Е. А. Смородина, И. В. Торопова, М. И. Львова, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. М. М. Шадурской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 254 с.	<a href="https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/96097/1/978-5-7996-3036-2_2020.pdf">https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/96097/1/978-5-7996-3036-2_2020.pdf</a>
---	---	---

### 6.3 Перечень электронных образовательных ресурсов \*

№ п/п	Электронный образовательный ресурс	Доступ в ЭОР (сеть Интернет, локальная сеть, авторизованный/свободный доступ)
1	Российская национальная библиотека [Электронный ресурс]	<a href="http://nlr.ru/lawcenter_rnb">http://nlr.ru/lawcenter_rnb</a>
2	Рос Кодекс. Кодексы и Законы РФ [Электронный ресурс]	<a href="http://www.roskodeks.ru/">http://www.roskodeks.ru/</a>
3	Всероссийская гражданская сеть	<a href="http://www.vestnikcivitas.ru/">http://www.vestnikcivitas.ru/</a>

### 6.4 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы и лицензионное программное обеспечение

#### Современные профессиональные базы данных

<https://rosstat.gov.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.

<https://cyberleninka.ru/> - научная электронная библиотека открытого доступа (Open Access).

<http://link.springer.com/> - полнотекстовая коллекция (база данных) электронных книг

издательства Springer Nature.

<http://fcior.edu.ru/> - Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов.

<https://agris.fao.org/agris-search/index.do> - Международная информационная система по сельскохозяйственным наукам и технологиям.

<http://window.edu.ru/> - Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»

<http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России

<http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России

<http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба

<http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд

<http://www.rospotrebnadzor.ru> - Роспотребнадзор

<http://www.moex.com> – Официальный сайт Московской биржи

<http://bankir.ru> - Информационное агентство о банковском бизнесе

<http://www.gifa.ru> -Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков

<http://www.theirm.org> - Институт управления рисками (IRM)

<http://www.airmic.com> - Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)

<http://moneycentral.msn.com> - Персональные финансы и инвестиции

#### Информационные справочные системы

1. Информационно-справочная система «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru/>

2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/>

#### Лицензионное программное обеспечение

Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word и т. д),

OpenOffice, Люникс (бесплатное программное обеспечение широкого класса),

система дистанционного обучения Moodle ([www.edu.rgazu.ru](http://www.edu.rgazu.ru)),

Вебинар (Adobe Connect v.8, Zomm, Google Meet, Skype, Мираполис), программное обеспечение электронного ресурса сайта, включая ЭБС AgriLib и видеоканал РГАЗУ (<http://www.youtube.com/rgazu>),

антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite.

## 6.5 Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения

<p>Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (поточная).          Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д.50, каб. 129          Площадь помещения 118,1 кв.м          № по технической инвентаризации 140, этаж 1</p>
<p>Учебная аудитория для занятий лекционного типа, семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы), для проведения групповых консультаций и индивидуальной работы обучавшихся с педагогическими работниками, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.          Специализированная мебель, доска меловая.          Мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 125          Площадь помещения 51,6 кв.м          № по технической инвентаризации 136, этаж 1</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы.          Персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, читальный зал          Площадь помещения 497,4 кв. м.          № по технической инвентаризации 177, этаж 1</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы.          Специализированная мебель, персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.</p>	<p>143900, Московская область, г. Балашиха, ул. Юлиуса Фучика д.1, каб. 320          Площадь помещения 49,7 кв. м.          № по технической инвентаризации 313, этаж 3</p>
<p>Учебная аудитория для учебных занятий обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ. Специализированная мебель. Автоматизированное рабочее место для инвалидов-колясочников с коррекционной техникой и индукционной системой ЭлСис 290;          Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей со стационарным видеоувеличителем ЭлСис 29 ON;          Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей с портативным видеоувеличителем ЭлСис 207 CF;          Автоматизированное рабочее место для слабовидящих и незрячих пользователей с читающей машиной ЭлСис 207 CN; Аппаратный комплекс с функцией видеоувеличения и чтения для слабовидящих и незрячих пользователей ЭлСис 207 OS.</p>	<p>143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 105          Площадь помещения 52,8 кв. м.          № по технической инвентаризации 116, этаж 1</p>

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ОБРАЗОВАНИЯ МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»  
(Университет Вернадского)  
Кафедра Экономического развития сельских территорий

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля  
и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Экономика и финансовая грамотность**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль Экономика предприятий и организаций

Квалификация: бакалавр 38.03.01 Экономика

Форма обучения очная

Балашиха, 2026 г

## 1. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций

Код и наименование компетенции	Критерии освоения компетенции	Показатели оценивания сформированности компетенций	Процедуры оценивания
УК-10	Пороговый (удовлетворительно)	<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике</li> </ul> <p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски</li> </ul> <p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;</li> <li>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;</li> <li>- навыками финансового планирования в личных целях;</li> <li>- навыками прогнозирования будущих денежных потоков</li> </ul>	Практическое задание, доклад, тест
	Продвинутый (хорошо)	<p><b>Твердо знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике</li> </ul> <p><b>Уверенно умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски</li> </ul> <p><b>Уверенно владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;</li> <li>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным</li> </ul>	Практическое задание, доклад, тест

Код и наименование компетенции	Критерии освоения компетенции	Показатели оценивания сформированности компетенций	Процедуры оценивания
		критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков	
	Высокий (отлично)	<p><b>Сформировавшееся систематическое знание:</b> - базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике</p> <p><b>Сформировавшееся систематическое умение:</b> - применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски</p> <p><b>Сформировавшееся систематическое владение:</b> - навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей; - навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям; - навыками финансового планирования в личных целях; - навыками прогнозирования будущих денежных потоков</p>	Практическое задание, доклад, тест

\* зачтено выставляется при уровне освоения компетенции не ниже порогового

## 2. Описание шкал оценивания

### 2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет и экзамен, курсовая работа)

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итоговых тестов (не менее 15 вопросов на вариант)	Менее 51%	51-79%	80-90%	91% и более

		значительные отклонения от требований методических указаний.	Доклад выполнен с незначительными отклонениями от требований методических указаний.	обоснована. Доклад выполнен согласно требованиям.
--	--	--	---	---

\*\* зачтено выставляется при уровне освоения компетенции не ниже порогового

### ***2.1 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачёт)***

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового тестирования	Менее 51%	51-79%	80-90%	91% и более

\* зачтено выставляется при уровне освоения компетенции не ниже порогового

**3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

**Экономика и финансовая грамотность**

**Раздел 1. Личное финансовое планирование**

**Задание.**

Анна планирует отпуск через 6 месяцев. Она хочет накопить 120 000 рублей на поездку. Сейчас её ежемесячный доход составляет 45 000 рублей, а обязательные расходы (аренда, коммунальные услуги, питание, транспорт) 32 000 рублей. У Анны также есть ежемесячные необязательные расходы: развлечения (5 000 рублей), покупки одежды (3 000 рублей) и спонтанные покупки (2 000 рублей).

Рассчитайте, сможет ли Анна накопить нужную сумму за 6 месяцев, если: оставит все расходы без изменений; сократит расходы на развлечения на 50%, покупки одежды - на 70 %, а спонтанные покупки - на 80 %; сократит только спонтанные покупки на 100 % (полностью откажется от них).

Выберите вариант, который позволит Анне достичь финансовой цели:

- а) Оставить расходы без изменений.
- б) Сократить расходы на развлечения на 50 %, на одежду – на 70%, спонтанные покупки на 80%
- в) Полностью отказаться от спонтанных покупок.

**Задание.**

Повышение тарифов Компания, занимающаяся предоставлением услуг мобильной связи, столкнулась с необходимостью повысить тарифы. Боясь вызвать негативную реакцию клиентов, она вначале распустила в СМИ слухи о готовящемся повышении цен на услуги на 10 долларов. Рынок пару месяцев будоражило, после чего появилась реклама с новыми тарифами, которые выросли лишь на 2 доллара, и соответствующим слоганом: «Вы можете расслабиться. Для наших абонентов расценки повысятся незначительно». Многие после этого вздохнули с облегчением, а компания добилась своего.

Вопрос: Какую поведенческую особенность использовала компания? Почему абоненты восприняли итоговый рост цен положительно?

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

**Раздел 2. Банки и банковские операции**

**Задание.**

Была приобретена стиральная машина на следующих условиях:

- Цена стиральной машинки 20000руб.
- Первоначальный взнос 10%.
- Срок кредита 12 мес.
- Процентная ставка 18%.

Долг погашается ежемесячно равными частями, проценты начисляются на остаток долга и выплачиваются ежемесячно. Составьте план погашения кредита при разных вариантах начисления процентов по кредиту.

### **Задание.**

Вы заняли на четыре года 100 тыс.руб. под 14 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма будет погашена за первые два года.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **Раздел 3. Инвестиции в ценные бумаги и сбережения**

#### **Примерные темы докладов**

1. Типичные ошибки в инвестировании и способы их купирования.
2. Компьютерная реализация вариантных расчётов инвестиционных портфелей.
3. Мировой рынок золота: особенности функционирования в современных условиях.
4. Роль инвестиций в инновационном развитии бизнеса.
5. Принципы выбора инвестиций и активов.
6. Методы оценки эффективности инвестиционного проекта.
7. Инвестиционная привлекательность стран и проектов.
8. Сбережения и инвестиции домохозяйства.
9. Инвестиции в человеческий капитал на различных этапах жизни человека.
10. Как не стать жертвой финансовых махинаторов.
11. Роль ЦБ РФ при борьбе с финансовыми пирамидами.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **Раздел 4. Страхование**

#### **Задание.**

2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

#### **Задание.**

Действительная сумма автомобиля 400 тыс. руб. Автомобиль застрахован на сумму 320 тыс. руб. с применением безусловной франшизы, равной 1,5% от страховой суммы на каждый страховой случай. В результате первой аварии автомобилю нанесен ущерб 120 тыс. руб.; при второй аварии ущерб составил 80 тыс. руб. Определите страховую выплату по каждому страх случаю и общую сумму выплаты.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **Раздел 5. Налогообложение организаций и домохозяйств**

#### **Задание.**

Работница организации Ковалева А. Н., до февраля 20XX года не состоящая в зарегистрированном браке (вдова), содержит 12-летнего ребенка. Ежемесячный доход сотрудницы за период с января по май 20XX года составлял 20 000 рублей. 17 февраля 20XX года был зарегистрирован повторный брак сотрудницы. Требуется рассчитать сумму налога на доходы физлица за указанный период.

#### **Задание.**

Семенов С. В. продал дом с прилегающим земельным участком и гараж. Доход, полученный в результате продажи дома, составил 2 400 000 рублей. Продажа гаража принесла 170 000 руб.

Сделки по продаже недвижимости правильно оформлены, период владения подтвержден документально, однако отсутствуют документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение продаваемых объектов.

Требуется рассчитать размер вычетов, базу налогообложения и сумму НДФЛ для двухразных случаев, если:

1. объекты недвижимости находились в собственности Семенова С. В. более 5 лет;
2. указанным имуществом Семенов С. В. владел 2 года.

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **Раздел 6. Пенсионные накопления**

#### **Примерные темы докладов**

1. Современная система пенсионных накоплений в РФ: структура, механизмы и ключевые участники
2. Как сформировать индивидуальный пенсионный капитал.
3. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
4. Как рассчитать пенсионные сбережения.
5. Пенсионные программы страхователей, или что такое «корпоративная пенсия».

## **КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ ДЛЯ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ.**

Во втором семестре зачет проводится в виде итогового теста. Для выполнения теста отводится \_\_60\_\_ минут.

### **Примерные задания итогового теста**

1. Что из перечисленного относится к фиатным деньгам?
  - а) Золото
  - б) Банкноты Центрального банка
  - в) Криптовалюта Bitcoin
2. Какой вид денег обладает внутренней стоимостью?
  - а) Бумажные деньги
  - б) Электронные деньги
  - в) Золотые монеты
3. Что такое безналичные деньги?
  - а) Монеты и банкноты
  - б) Средства на банковском счёте
  - в) Драгоценные металлы
4. Что относится к фиксированным доходам?
  - а) Премия
  - б) Зарплата с постоянным окладом
  - в) Доход от продажи имущества

5. Какой из пунктов является обязательным расходом?
  - а) Развлечения
  - б) Коммунальные платежи
  - в) Покупка новой одежды
6. Что показывает профицит бюджета?
  - а) Доходы равны расходам
  - б) Доходы превышают расходы
  - в) Расходы превышают доходы
7. Какой инструмент лучше всего подходит для учёта личных финансов?
  - а) Только наличные деньги
  - б) Таблица Excel или специальное приложение
  - в) Запоминание всех трат
8. Что делать, если вы получили SMS о списании денег с карты, которое вы не совершали?
  - а) Игнорировать сообщение
  - б) Немедленно заблокировать карту и связаться с банком
  - в) Проверить баланс через подозрительное приложение
9. Что такое фишинг?
  - а) Вид инвестиций
  - б) Мошенническая схема получения личных данных
  - в) Банковский продукт
10. Как защитить свои финансовые данные в интернете?
  - а) Использовать один пароль для всех сайтов
  - б) Использовать сложные пароли и двухфакторную аутентификацию
  - в) Отправлять фото карты с двух сторон друзьям
11. Кто является регулятором банковской системы в РФ?
  - а) Министерство финансов
  - б) Центральный банк РФ
  - в) Правительство РФ
12. Что гарантирует система страхования вкладов?
  - а) Возврат всех средств без ограничений
  - б) Возврат до 1,4 млн руб. при банкротстве банка
  - в) Возврат только процентов по вкладу
13. Что такое полная стоимость кредита?
  - а) Только сумма основного долга
  - б) Сумма основного долга + проценты + комиссии
  - в) Только проценты по кредиту
14. Что такое кредитная история?
  - а) История покупок по карте
  - б) Информация о всех кредитах и их погашении
  - в) История посещений банка
15. Что такое эквайринг?
  - а) Услуга по приёму безналичных платежей
  - б) Вид депозита
  - в) Вид кредита
16. Чем МФО отличаются от банков?
  - а) МФО выдают только ипотечные кредиты
  - б) МФО выдают займы под более высокие проценты и с меньшими требованиями
  - в) МФО не берут проценты за займы

17. Что такое диверсификация?
- а) Вложение всех денег в один актив
  - б) Распределение инвестиций между разными активами
  - в) Отказ от инвестиций
18. Что такое ликвидность?
- а) Способность актива быстро превращаться в деньги
  - б) Срок действия инвестиции
  - в) Размер прибыли от инвестиции
19. Что такое акция?
- а) Долговая ценная бумага
  - б) Долевая ценная бумага, дающая право на часть компании
  - в) Гарантия от банка
20. Что такое облигация?
- а) Доля в компании
  - б) Долговая расписка с фиксированным доходом
  - в) Вид страховки
21. Что такое капитализация процентов?
- а) Начисление процентов только на первоначальную сумму вклада
  - б) Начисление процентов на сумму вклада + ранее начисленные проценты
  - в) Снятие процентов сразу после начисления
22. Какой вклад обычно имеет более высокую ставку?
- а) До востребования
  - б) Срочный
  - в) Бессрочный
23. Что такое страховой риск?
- а) Вероятность наступления страхового случая
  - б) Размер страховой выплаты
  - в) Срок действия страховки
24. Что такое франшиза в страховании?
- а) Полная стоимость страховки
  - б) Часть ущерба, которую оплачивает страхователь
  - в) Название страховой компании
25. Что страхует ОСАГО?
- а) Автомобиль владельца
  - б) Гражданскую ответственность водителя
  - в) Здоровье водителя
26. Какой налог платят физические лица с заработной платы?
- а) Налог на прибыль
  - б) Налог на добавленную стоимость
  - в) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
27. Какая ставка НДФЛ действует в РФ для основной категории доходов?
- а) 10 %
  - б) 13 %
  - в) 18 %
28. Кто обязан уплачивать налоги в РФ?
- а) Только юридические лица
  - б) Только индивидуальные предприниматели
  - в) Физические лица, юридические лица и ИП

29. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК)?
- а) Показатель, влияющий на размер пенсии
  - б) Процент по пенсионному вкладу
  - в) Номер пенсионного счёта
30. Как можно увеличить размер будущей пенсии?
- а) Увеличить стаж и размер отчислений
  - б) Сократить количество рабочих мест
  - в) Отказаться от официальной занятости