

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	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы	Финансовый менеджмент
Квалификация:	бакалавр 38.03.02 Менеджмент
Форма обучения	очная, очно-заочная

Балашиха 2026 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 43.03.02 Туризм

Рабочая программа дисциплины разработана доцентом кафедры Экономического развития сельских, к.э.н. Камайкиной И.С., старшим преподавателем территорий Засядько С.М.

Рецензент: д.э.н., профессор кафедры Экономики и финансов Степаненко Е.И.

**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	Индикатор сформированности компетенции Планируемые результаты обучения
<b>Универсальная компетенция</b>	
<b>УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</b>	
<p>УК- 9.1 - Знает основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> систему нормативного регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в РФ, базовые финансово-правовые категории, правовые основы контроля и ответственности.</p>
	<p><b>Уметь:</b> идентифицировать правовую природу объектов и операций, ориентироваться в нормативных актах, оценивать последствия учетных решений с правовой точки зрения: определять подлежащие применению нормы законодательства</p>
	<p><b>Владеть:</b> навыками правового анализа финансовой информации, навыками разработки и аргументации решений, навыками работы с правовыми базами и документами:</p>
<p>УК-9.2 - Умеет анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> теорию юридических фактов в финансовом праве и гражданском обороте, правовую природу финансовых правоотношений, нормативное отражение связи «факт → правоотношение → учетная запись»</p>
	<p><b>Уметь:</b> декомпозировать сложную хозяйственную ситуацию на юридически значимые элементы, анализировать динамику правоотношений и их финансовых последствий, прогнозировать учетные и отчетные последствия:</p>
	<p><b>Владеть:</b> навыком юрико-бухгалтерской квалификации договоров и сделок, навыком разработки управленческих решений на основе правового анализа, навыком защиты и аргументации принятой учетной позиции:</p>
<p>УК – 9.3 - Владеет методами работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> систему и иерархию правовых актов, регулирующих финансовую деятельность, структуру и содержание типовых правовых актов, механизмы разрешения коллизий (противоречий) между актами.</p>
	<p><b>Уметь:</b> эффективно находить и отбирать необходимые правовые акты, анализировать и интерпретировать текст правового акта, сравнивать и применять альтернативные нормы:</p>
	<p><b>Владеть:</b> навыком составления правовых заключений и учетных обоснований, навыком проектирования хозяйственных операций с учетом правовых ограничений, навыком правового мониторинга и актуализации</p>

	внутренних документов.
--	------------------------

## 2. Цели и место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Экономика и финансовая грамотность» относится к обязательной части. Образовательной программы 38.03.02 Менеджмент профиль Финансовый менеджмент.

Цели изучения дисциплины: овладение теоретическими знаниями, практическими умениями и навыками в экономической сфере, необходимыми для применения в профессиональной деятельности.

## 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
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	3
<b>Всего часов</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторная (контактная) работа, часов</b>	<b>54</b>
в т.ч. занятия лекционного типа	36
занятия семинарского типа	18
<b>Самостоятельная работа обучающихся, часов</b>	<b>50</b>
<b>Контроль (самостоятельная/контактная)</b>	<b>4</b>
Вид промежуточной аттестации	Зачет

### 3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Курс 2
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	4
<b>Всего часов</b>	<b>144</b>
<b>Аудиторная (контактная) работа, часов</b>	<b>14,3</b>
в т.ч. занятия лекционного типа	6
занятия семинарского типа	8
<b>Самостоятельная работа обучающихся, часов</b>	<b>120,7</b>
промежуточная аттестация	<b>0,3</b>
<b>Контроль (самостоятельная/контактная)</b>	<b>9</b>
Вид промежуточной аттестации	Экзамен

## 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			Код компетенции
	всего	в том числе		
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы	

<b>Раздел 1</b> Личное финансовое планирование	<b>36</b>	18	18	УК - 9
<b>Раздел 2.</b> Инвестиции в ценные бумаги и сбережения	<b>68</b>	36	32	
<b>Итого за семестр</b>	<b>104</b>	54	50	
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>4</b>	-	-	
<b>ИТОГО по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>54</b>	<b>50</b>	

#### **Заочная форма обучения**

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Код компетенции
	всего	в том числе		
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы	
<b>Раздел 1</b> Личное финансовое планирование	<b>67</b>	5	55	УК - 9
<b>Раздел 2.</b> Инвестиции в ценные бумаги и сбережения	<b>68</b>	9	65,7	
<b>Итого за семестр</b>	<b>135</b>	14	10,7	
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>9</b>	0,3	-	
<b>ИТОГО по дисциплине</b>	<b>144</b>	<b>14,3</b>	<b>120,7</b>	

#### **4.2 Содержание дисциплины по разделам**

##### **Раздел 1. Личное финансовое планирование**

###### **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. 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 2. Инвестиции в ценные бумаги и сбережения**

###### **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. 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.

## 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

#### Основная литература:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебник для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 148 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16794-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531714>

2. Александрова Т.В. Финансовая грамотность: учеб.пособие / Т.В. Александрова, Г.Г. Модорская; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Пермь, 2022. – 191 с. <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/aleksandrova-modorskaja-finansovaya-gramotnos.pdf>

#### Дополнительная литература:

1. Деньги. Кредит. Банки / под общ. Ред. М.С. Марамыгина, Е.Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. Ун-та, 2019. – 384 с. [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)

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. [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)

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. [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)

4. Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебное пособие для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 214 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11943-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518604>

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

#### **Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, цифровые электронные библиотеки и другие электронные образовательные ресурсы**

1. Договор о подключении к Национальной электронной библиотеке и предоставлении доступа к объектам Национальной электронной библиотеки №101/НЭБ/0502-п от 26.02.2020 5 лет с пролонгацией

2. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 27.04.2016 бессрочно

3. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 02.03.2020 бессрочно

4. Информационно-справочная система «Гарант» – URL: <https://www.garant.ru/> Информационно-справочная система Лицензионный договор № 261709/ОП-2 от 25.06.2021

5. «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> свободный доступ

6. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgunh.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).

#### **Доступ к электронной информационно-образовательной среде, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Система дистанционного обучения Moodle [www.portfolio.rgunh.ru](http://www.portfolio.rgunh.ru) (свободно распространяемое)

2. Право использования программ для ЭВМ Mirapolis НСМ в составе функциональных блоков и модулей: Виртуальная комната.

3. Инновационная система тестирования – программное обеспечение на платформе 1С (Договор № К/06/03 от 13.06.2017). Бессрочный.

4. Образовательный интернет – портал Университета Вернадского (свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-51402 от 19.10.2012).

#### **Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение**

1. OpenOffice – свободный пакет офисных приложений (свободно распространяемое)

2. linuxmint.com <https://linuxmint.com/> (свободно распространяемое)

3. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgunh.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014) собственность университета.

4. Официальная страница ФГБОУ ВО МСХ РФ «Российский государственный университет народного хозяйства имени В.И. Вернадского» <https://vk.com/rgunh.ru> (свободно распространяемое)

5. Портал ФГБОУ ВО МСХ РФ «Российский государственный университет народного хозяйства имени В.И. Вернадского» (свободно распространяемое)

<https://zen.yandex.ru/id/5fd0b44cc8ed19418871dc31>

6. Антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite (Сублицензионный договор №13740 на передачу неисключительных прав на программы для ЭВМ от 01.07.2021).

**а. Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения**

Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (поточная). Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д.50, каб. 129 Площадь помещения 118,1 кв.м № по технической инвентаризации 140, этаж 1
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	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 125 Площадь помещения 51,6 кв.м № по технической инвентаризации 136, этаж 1
Помещение для самостоятельной работы. Персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, читальный зал Площадь помещения 497,4 кв. м. № по технической инвентаризации 177, этаж 1
Помещение для самостоятельной работы. Специализированная мебель, персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.	143900, Московская область, г. Балашиха, ул. Юлиуса Фучика д.1, каб. 320 Площадь помещения 49,7 кв. м. № по технической инвентаризации 313, этаж 3
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.	143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 105 Площадь помещения 52,8 кв. м. № по технической инвентаризации 116, этаж 1

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

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

## **Экономика и финансовая грамотность**

Направление подготовки	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль) программы	Финансовый менеджмент
Квалификация:	бакалавр 38.03.02 Менеджмент
Форма обучения	очная, очно-заочная

Балашиха 2026 г.

**1. Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине**

Код и наименование компетенции	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения
<p><i>УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i></p>	<p align="center"><b>Пороговый (удовлетворительно)</b></p>	<p><b>знать:</b> Знает основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>уметь:</b> Умеет анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>владеть:</b> Владеет методами работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>
	<p align="center"><b>Продвинутый (хорошо)</b></p>	<p><b>Знает твердо:</b> Знает основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>Умеет уверенно:</b> Умеет анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>Владеет уверенно:</b> Владеет методами работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>
	<p align="center"><b>Высокий (отлично)</b></p>	<p><b>Имеет сформировавшееся систематические знания:</b> Знает основные финансово-правовые понятия и их специфику для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>Имеет сформировавшееся систематическое умение:</b> Умеет анализировать юридические факты и возникающие в связи с ними финансовые правоотношения для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности;</p> <p><b>Показал сформировавшееся систематическое владение:</b> Владеет методами работы с правовыми актами для принятия обоснованных экономических решений в финансовой деятельности</p>

### 2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение практического задания	не выполнена или все задания решены неправильно	Решено более 50% задания, но менее 70%	Решено более 70% задания, но есть ошибки	все задания решены без ошибок
Доклад	не выполнена или все задания решены неправильно	Цель и задачи доклада достигнуты частично. Актуальность темы доклада определена неубедительно. В докладе выявлены значительные отклонения от требований методических указаний.	Цель и задачи выполнения доклада достигнуты. Актуальность темы доклада подтверждена. Доклад выполнен с незначительными отклонениями от требований методических указаний.	Цель написания доклада достигнута, задачи решены. Актуальность темы исследования корректно и полно обоснована. Доклад выполнен согласно требованиям.
Итоговое тестирование	не выполнено или более 50% заданий выполнены неправильно	Выполнено более 50% всех заданий, но менее 70%	Выполнено более 70% заданий, но есть ошибки	все задания выполнены без ошибок

### 2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет и экзамен в виде итогового теста, 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

## **2. 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**

### **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.

### **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.

### **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.

### **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 двух разных случаев, если:

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

**Примерные темы докладов**

1. Место пенсионных накоплений в личном бюджете и личном финансовом плане.
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».

**Примерные задания итогового теста**

**Задание 1.** Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:

- А) Оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
- Б) Оплата в отделении банка;
- В) Оплата в личном кабинете Интернет-банка.

**Задание 2.** Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег:

- А) 7% годовых в конце срока вклада;
- Б) 7% годовых с ежеквартальной капитализацией;
- В) 7% годовых с ежемесячной капитализацией.

**Задание 3.** Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 700 000 рублей;
- В) 1 400 000 рублей.

**Задание 4.** Вы положили 200 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Сколько денег принесет вклад за второй год:

- А) Больше, чем в первый;
- Б) Столько же;
- В) Меньше.

**Задание 5.** Перед тем как взять кредит необходимо:

- А) Сравнить условия по кредитам в нескольких банках;
- Б) Предварительно рассчитать свои возможности по погашению кредита;
- В) Изучить типовой кредитный договор, обращая внимание на условия кредита (особенно мелким шрифтом)
- Г) всё перечисленное выше.

**Задание 6.** Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- А) Вложиться в один инвестиционный продукт;
- Б) Вложиться в несколько инвестиционных продуктов;
- В) Риск одинаковый.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине  
«Экономика и финансовая грамотность»**

Задания закрытого типа – 2 мин. на ответ, задания открытого типа – 5 мин. на ответ

№ п/п	Задание	Варианты ответов	Верный ответ или № верного ответа	Формируемая компетенция
<b>Задания закрытого типа</b>				
1.	Какая ситуация не соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений	1. Михаил выбирает для себя кредитную карту с самым красочным дизайном 2. Мария покупает два новых платья в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение 3. Сергей потратил часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на концерт известной рок-группы 4. Ольга погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода	4. Ольга погашает задолженность по кредитной карте за 3 дня до окончания льготного периода	УК-9
2.	В чем отличие инфляции от дефляции (выбрать верное утверждение)	1. Инфляция приводит к падению покупательной способности денег, а дефляция — к ее росту. 2. При дефляции цены падают сильнее, чем растут при инфляции. 3. В истории есть много примеров как гиперинфляции, так и гипердефляции. 4. При инфляции рост зарплат всегда опережает рост цен, а при дефляции — наоборот	1. Инфляция приводит к падению покупательной способности денег, а дефляция — к ее росту.	УК-9
3.	Склонность воспринимать номинальное, а не реальное количество денег, не делая поправки на инфляцию, называется	1. Денежная иллюзия 2. Денежный консерватизм 3. Денежное табу 4. Когнитивный диссонанс	1. Денежная иллюзия	УК-9

4.	Выберите верное утверждение:	<p>1. При планировании в семейном бюджете покупки автомобиля в кредит нужно учитывать только плату за него. Бензин и запчасти окупятся за счет экономии на общественном транспорте</p> <p>2. Инвестиционные расходы — это те, которые сделаны случайно</p> <p>3. Чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт</p> <p>4. Чем дороже автомобиль — тем лучше: он реже ломается, и это сэкономит кучу денег</p>	3. Чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт	УК-9
----	------------------------------	--	--	------

**Задания открытого типа (в т.ч. примерные вопросы к экзамену)**

№ п/п	Вопрос	Ответ	Формируемая компетенция
1.	Что такое деньги?	Деньги – это особый привилегированный товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента	УК-9
2.	Дайте определение понятия «налог»	Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований	УК-9
3.	Какие виды прямых налогов уплачивают физические лица?	Налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог	УК-9
4.	Что понимается под налоговыми льготами?	Налоговые льготы – это полное или частичное освобождение от уплаты налогов	УК-9
5.	Что понимается под доходами в	Это материальные предметы, которые мы производим сами	УК-9

	натуральной форме	или получаем в качестве оплаты.	
6.	Может ли работодатель выплатить доход работнику в неденежной форме?	Согласно Трудовому кодексу РФ (ст. 131 ТК РФ), работодатель могут заплатить работнику в неденежной форме, но не более 20% зарплаты и только с согласия работника	УК-9
7.	Что относится к трудовым доходом индивида?	Заработная плата наемного работника	УК-9
8.	Назовите отличительные черты «трудных» доходов	Потребовали приложения большого количества усилий; обладают высокой ценностью; будут потрачены на необходимое, скрепя сердце	УК-9
9.	Главной стратегической финансовой целью гражданина является?	Главной стратегической финансовой целью любого гражданина должна являться финансовая независимость, в том числе возможность сохранить привычный уровень жизни (или повысить его) даже при отсутствии трудовой деятельности (или, по крайней мере, при ее сокращении)	УК-9
10.	Назовите преимущества работы по найму	Работник делает работу только в рамках своих должностных обязанностей; работник несет меньше рисков, чем работодатель; работник может претендовать на фиксированный доход, указанный в договоре; работник имеет право на выходные дни и оплачиваемый отпуск и больничный	УК-9
11.	Назовите права работника	Заключение, изменение и расторжение трудового договора; предоставление ему работы, обусловленной трудовым договором и рабочего места, соответствующего нормативам оплаты труда; своевременную и полную оплату своего труда в соответствии со своей квалификацией, сложностью труда, количеством и качеством выполненной работы; отдых после рабочего дня нормальной продолжительности; еженедельные выходные дни; нерабочие праздничные дни; оплачиваемые ежегодные отпуска; разрешение индивидуальных и коллективных трудовых споров, включая право на забастовку	УК-9

