Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кудрявцев Михаил Евгеньевич
Должность: Проректор по образовательной деятельности
Дата подписания: 21.11.2024 11:16:15
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 Экономики и финансов

Принято Ученым советом
Университета Вернадского
«21» ноября 2024 г. протокол №4

УТВЕРЖДЕНО
Проректор по образовательной деятельности
_____Кудрявцев М.Г.
«21» ноября 2024 г.

# Рабочая программа дисциплины

# Экономика и финансовая грамотность

Направление подготовки: **09.03.02 Информационные системы и технологии**

Направленность (профиль) программы: **Системная аналитика**

Квалификация: бакалавр

Форма обучения: очная

Балашиха, 2025 г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 09.03.02 Информационные системы и технологии.

Рабочая программа дисциплины разработана к.э.н., доцентом кафедры экономики и финансов Камайкиной И.С.

## 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 |
|---|---|
| **Универсальная компетенция УК-9**<br>Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | |
| **ИД-1$_{УК9}$**<br>Владеет навыками взаимодействия в социальной и профессиональной сферах с лицами, имеющими различные психофизические особенности, на основе применения базовых дефектологических знаний | **Знать:**<br>- базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике |
| | **Уметь:**<br>- применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами |
| | **Владеть:**<br>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;<br>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;<br>- навыками финансового планирования в личных целях;<br>- навыками прогнозирования будущих денежных потоков |
| **Универсальная компетенция УК-10**<br>Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению | |
| **ИД-1$_{УК10}$**<br>Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски | **Знать:**<br>- юридические права потребителя финансовых и экономических услуг и способы их защиты;<br>- способы финансового мошенничества; |
| | **Уметь:**<br>- выбирать стратегию рационального экономического и финансового поведения |
| | **Владеть:**<br>- методами получения доходов;<br>- методами обеспечения личной финансовой безопасности. |

## 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.

**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 2 / 3 семестр |
|---|---|
| Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц | 4 |
| **часов** | **144** |
| **Аудиторная (контактная) работа, часов** | **24,3** |
| в т.ч. занятия лекционного типа | 8 |
| занятия семинарского типа | 16 |
| **Самостоятельная работа обучающихся, часов** | **110,7** |
| в т.ч. курсовая работа | **-** |
| **Контроль (самостоятельная/контактная)** | **9** |
| 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 | | | Наименование оценочного средства | Код компетенции |
|---|---|---|---|---|---|
| | всего | в том числе | | | |
| | | аудиторной (контактной) работы | самостоятельной работы | | |
| Раздел 1. Личное финансовое планирование | 22 | 4 | 18 | Практическое задание | УК-9 УК-10 |
| 1.1. Деньги, их виды | 5 | 1 | 4 | | |
| 1.2. Доходы и расходы | 6 | 1 | 5 | | |
| 1.3. Личный бюджет | 5 | 1 | 4 | | |
| 1.4. Риски и правила личной финансовой и экономической безопасности | 6 | 1 | 5 | | |
| Раздел 2. Банки и банковские операции | 22,3 | 4,3 | 18 | Практическое задание | УК-9 УК-10 |
| 2.1. Банковская система | 5 | 1 | 4 | | |
| 2.2. Кредит | 6,3 | 1,3 | 5 | | |
| 2.3.Расчетно-кассовые операции банков | 5 | 1 | 4 | | |
| 2.4. Небанковские финансовые организации (МФО) | 6 | 1 | 5 | | |
| Раздел 3. Инвестиции в ценные бумаги и сбережения | 22 | 4 | 18 | Доклад | УК-9 УК-10 |
| 3.1 Понятие и виды инвестиций | 7,5 | 1,5 | 6 | | |
| 3.2 Фондовый рынок и ценные бумаги | 7,5 | 1,5 | 6 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 3.3. Депозиты и сберегательные сертификаты | 7 | 1 | 6 | | |
| Раздел 4. Страхование | 22 | 4 | 18 | Практические задания | УК-9 УК-10 |
| 4.1. Страхование, страховые риски | 7,5 | 1,5 | 6 | | |
| 4.2. Личное страхование | | 1,5 | 6 | | |
| 4.3. Имущественное страхование и страхование ответственности | 7 | 1 | 6 | | |
| Тема 5. Налогообложение организаций и домохозяйств | 22 | 4 | 18 | Практическое задание | УК-9 УК-10 |
| 5.1. Сущность и цели налогообложения | 11 | 2 | 9 | | |
| 5.2. Налог на доходы физических лиц | 11 | 2 | 9 | | |
| Раздел 6. Пенсионное накопление | 24,7 | 4 | 20,7 | Доклад | УК-9 УК-10 |
| 6.1. Государственная пенсионная система | 22,7 | 2 | 10,7 | | |
| 6.2. Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений | 12 | 2 | 10 | | |
| **Итого за семестр** | 135 | 24,3 | 110,7 | | |
| **Промежуточная аттестация** | 9 | | | | |
| **ИТОГО по дисциплине** | 144,0 | 24,3 | 110,7 | | |

***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 финансов-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 еѐ снижении. Обеспечение по кредитам. Реструктуризация задолженности перед банком и еѐ условия. Небанковские финансовые организации (МФО), их типология. Основные виды услуг, предоставляемых некредитными финансовыми организациями. Специфика деятельности микрофинансовых организаций. Расчѐт 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 учѐтом 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 фонды; выбора управляющих компаний.
**Перечень учебных элементов раздела:**
Пенсия, государственная пенсионная система в РФ, Пенсионный фонд РФ 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*

Печатные учебные издания в библиотечном фонде

| № п/п | Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц | Количество экземпляров в библиотеке |
|---|---|---|
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| 4. | | |

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

| № п/п | Автор, название, место издания, год издания, количество страниц | Ссылка на учебное издание в ЭБС |
|---|---|---|
| 1. | 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 |
| 2. | 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 |
| 3. | 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 |
| 4 | 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 |

### *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] | http://nlr.ru/lawcenter_rnb |
| 2 | Рос Кодекс. Кодексы и Законы РФ [Электронный ресурс] | http://www.roskodeks.ru/ |
| 3 | Всероссийская гражданская сеть | http://www.vestnikcivitas.ru/ |

### *6.4 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 (свободно распространяемое)
2. Право использования программ для ЭВМ Mirapolis HCM 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 Российского государственного аграрного заочного университета (свидетельство о регистрации средства массовых 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 «Российский государственный университет народного хозяйства имени В.И. Вернадского» https://vk.com/rgunh (свободно распространяемое)

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

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

| | |
|---|---|
| Учебная аудитория для проведения лекционных занятий (поточная). Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, экран настенный, проектор | 143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д.50, каб. 235<br>Площадь помещения 73,4 кв.м<br>№ по технической инвентаризации 239, этаж 2 |
| Учебная аудитория для проведения учебных занятий (урок, практическое занятие, лабораторное занятие, консультация, лекция, семинар), для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации и воспитательной работы.<br>Специализированная мебель, доска меловая. Мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный | 143907, Московская область, г. Балашиха, ул. шоссе Энтузиастов, д. 50, каб. 125<br>Площадь помещения 51,6 кв.м<br>№ 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<br>Площадь помещения 497,4 кв. м.<br>№ 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<br>Площадь помещения 49,7 кв. м.<br>№ 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<br>Площадь помещения 52,8 кв. м.<br>№ 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: **09.03.02 Информационные системы и технологии**

Направленность (профиль) программы: **Системная аналитика**

Квалификация: бакалавр

Форма обучения: очная

Балашиха, 2025 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 (удовлетвори тельно) | **Знает:**<br>**-** базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике<br>**Умеет:**<br>- 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<br>**Владеет:**<br>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;<br>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;<br>- навыками финансового планирования в личных целях;<br>- навыками прогнозирования будущих денежных потоков | Практическое задание, доклад, тест |
| | Продвинутый (хорошо) | **Твердо знает**:<br>**-** базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике<br>**Уверенно умеет**:<br>- 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<br>**Уверенно владеет**:<br>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;<br>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;<br>- навыками финансового планирования в личных целях; | Практическое задание, доклад, тест |

| Код и наименование компетенции | Критерии освоения компетенции | Показатели оценивания сформированности компетенций | Процедуры оценивания |
|---|---|---|---|
| | | - навыками прогнозирования будущих денежных потоков | |
| | Высокий (отлично) | **Сформировавшееся систематическое знание**:<br>- базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике<br>**Сформировавшееся систематическое умение**:<br>- 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<br>**Сформировавшееся систематическое владение**:<br>- навыками расчета простых и сложных процентных ставок, аннуитетных платежей;<br>- навыками анализа депозитных, кредитных и иных банковских продуктов с целью выбора наиболее оптимального по заданным критериям;<br>- навыками финансового планирования в личных целях;<br>- навыками прогнозирования будущих денежных потоков | Практическое задание, доклад, тест |

## 2. Описание шкал оценивания

### *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 | Цель и задачи выполнения доклада достигнуты. Актуальность темы доклада подтверждена. Доклад выполнен | Цель написания доклада достигнута, задачи решены. Актуальность темы |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | отклонения от требований методических указаний. | с незначительными отклонениями от требований методических указаний. | 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 |

**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**

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

## Экономика и финансовая грамотность

**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?

**КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине**

Экзамен проводится в виде итогового теста, состоящего из заданий открытого и закрытого типа. Примерные задания итогового теста приводятся ниже в таблице «Комплект оценочных материалов по дисциплине «Экономика и финансовая грамотность»».

**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 |
|---|---|---|---|---|
| **Задания закрытого типа** | | | | |
| 1. | Какая ситуация не соответствует модели, учитывающей психологическую и социальную составляющую принятия решений | 1. Михаил выбирает для себя кредитную карту с самым красочным дизайном<br>2. Мария покупает два новых платья в кредит по кредитной карте, чтобы поднять себе настроение<br>3. Сергей потратил часть денег, отложенных на покупку ноутбука, на концерт известной рок-группы<br>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.<br>2. При дефляции цены падают сильнее, чем растут при инфляции.<br>3. В истории есть много примеров как гиперинфляции, так и гипердефляции.<br>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 по правки на инфляцию, называется | 1. Денежная иллюзия<br>2. Денежный консерватизм<br>3. Денежное табу<br>4. Когнитивный диссонанс | 1. Денежная иллюзия | УК-9 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 4. | Выберите верное утверждение: | 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<br>2. Инвестиционные расходы — это те, которые сделаны случайно<br>3. Чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт<br>4. Чем дороже автомобиль — тем лучше: он реже ломается, и это сэкономит кучу денег | 3. Чтобы иметь дачный домик, нужны не только деньги на его покупку, но и готовность оплачивать расходы на его текущий ремонт | УК-9 |
| 5. | В 2021 году Сидоров М.И. получил по наследству квартиру, кадастровая стоимость которой 3,5 млн. рублей В 2022 году Сидоров М.И. продал квартиру за 2 млн рублей. Какую сумму налога на доходы физических лиц должен заплатить в бюджет Сидоров М.И.? | 1. 0 рублей<br>2. 188,5 тыс. рублей<br>3. 260 тыс. рублей<br>4. 455 тыс. рублей | 3. 260 тыс. рублей | УК-9 |
| 6. | Какие расходы, включенные в декларацию для получения налогового вычета, позволят уменьшить сумму налога на доходы физических лиц | 1. Проценты по потребительскому кредиту<br>2. приобретение подарков для пожилых родственников<br>3. Оплата пребывания ребенка в детском летнем лагере<br>4. Расходы на благотворительность | 4. Расходы на благотворительность | УК-9 |
| 7. | Может ли работодатель требовать от работника выполнения обязанностей, не предусмотренных трудовым договором? | 1. Может, если это оформлено приказом;<br>2. Может, если работодатель - индивидуальный предприниматель;<br>3. Может, если работник – самозанятый<br>4. Не может | 4. Не может | УК-9 |
| 8. | Если работнику задерживают | 1. В суде; | 4. Верны все предыдущие | УК-9 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | зарплату, то защищать свои права работник может: | 2. В прокуратуре;<br>3. В Федеральной службе по труду и занятости;<br>4. Верны все предыдущие ответы | ответы | |
| 9. | Согласно ГК РФ к ключевым признакам предпринимательской деятельности относятся | 1. Осуществление деятельности на свой риск<br>3. Уплата налогов<br>4. Найм сотрудников | 1. Осуществление деятельности на свой риск | УК-9 |
| 10. | Ка ковы источники выплат пособий в Российской Федерации? | 1. Средства федеральных фондов;<br>2. Средства федерального бюджета;<br>3. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации;<br>4. Все ответы являются верными | 4. Все ответы являются верными | УК-9 |
| 11. | Чем отличаются льготы от пособий? | 1. Пособия выплачиваются в денежной форме, льготы имеют натуральную форму<br>2. Пособия выплачиваются из федерального бюджета, льготы предоставляются из регионального бюджета<br>3. Пособия выплачиваются гражданам РФ, льготы предоставляются иностранным гражданам на территории РФ<br>4. Ничем не отличаются | 1. Пособия выплачиваются в денежной форме, льготы имеют натуральную форму | УК-9 |
| 12. | Какие виды обязательств возникают у предпринимателя? | 1. Обязательства платить налоги<br>2. Обязательства выполнять требования трудового законодательства<br>3. Обязательства выполнять требования лицензирования и сертификации<br>4. Все вышеперечисленные обязательства и многие другие | 4. Все вышеперечисленные обязательства и многие другие | УК-9 |
| Задания открытого типа (в т.ч. примерные вопросы к зачету/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, взимае-мый 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 натуральной форме | Это материальные предметы, которые мы производим сами или получаем в качестве оплаты. | УК-9 |
| 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 | УК-9 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | продолжительности; еженедельные выходные дни; нерабочие праздничные дни; оплачиваемые ежегодные отпуска; разрешение индивидуальных и коллективных трудовых споров, включая право на забастовку | |
| 12. | Что такое коллективный договор | Коллективный договор заключается между представителями работников и работодателя в результате коллективных переговоров и регулирует социально-трудовые отношения в организации и у индивидуального предпринимателя | УК-9 |
| 13. | Что такое предпринимательская деятельность? | предпринимательская деятельность самостоятельно, осуществляемая предпринимателем на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг | УК-9 |
| 14. | Что такое дисконтирование? | это определение текущей стоимости денежной суммы, которую можно получить в будущем. | УК-9 |
| 15. | Какие риски относятся к юридическим? | Изменение законодательства; неправильно оформленные договора; участие в судебных разбирательствах | УК-9 |
| 16. | Основополагающим документом, регулирующим налогообложение в Российской Федерации является ? | Налоговый кодекс Российской Федерации | УК-9 |
| 17. | Какие виды ответственности влечет нарушение налогового законодательства? | Административную; экономическую; уголовную (при неуплате налогов в крупных размерах). | УК-9 |
| 18. | Перечислите виды рентных доходов | Проценты по вкладу в банке; вложения в акции и облигации; арендная плата от сдачи недвижимости | УК-9 |
| 19. | Что такое личный бюджет? | Это план доходов и расходов на определенный период, а также информация о фактических доходах и расходах | УК-9 |
| 20. | Дайте характеристику постоянных доходов | Характеризуются высокой прогнозируемостью как по срокам, так и по сумме. | УК-9 |
| 21. | Что понимается под активами домохозяйства? | Имеющиеся у гражданина ценности долгосрочного характера: квартира, дача, машина, дорогостоящие вещи (электроника, бытовая техника, мебель, ювелирные изделия и т.п.), инвестиционные вложения, а также имеющиеся наличные и безналичные денежные средства | УК-9 |
| 22. | Что такое финансовая цель? | Это описание эмоциональной цели, которое отражает три важнейших параметра: важность цели; срочность цели; стоимость цели | УК-9 |
| 23. | Перечислите типичные этапы | Детство; юность; “молодая семья”; зрелость; пожилой возраст. | УК-9 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | жизненного цикла индивида | | |
| 24. | Какие виды денег используются для расчетов гражданами России? | Наличные; безналичные; электронные; криптовалюта. | УК-9 |
| 25. | Что такое дебетовая карта? | Это платежная банковская карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Такая карта позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на лицевом счете (расчетном текущем счете), к которому она привязана. | УК-9 |
| 26. | Перечислите способы финансового мошенничества с банковской картой | Владелец карты сам совершает действия по переводу средств со своей карты на счет мошенника; кража данных с помощью технических средств (скимминг); фишинг; престеринг; кража данных с серверов реальных интернет-магазинов; кража через недобросовестных сотрудников банка; кража пластиковой карты | УК-9 |
| 27. | Кто такие платежные агенты? | Это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежи носят целевой характер - обычно это платежи за интернет, телефон, сотовую связь, ЖКУ и так далее | УК-9 |
| 28. | Что такое сбережения? | Это те средства, которые гражданин хочет сохранить на будущее (иногда с небольшим доходом, компенсирующим инфляцию). | УК-9 |
| 29. | Что такое инвестиции? | Это часть остатка от дохода, с помощью которой гражданин пытается получить доход и увеличить сумму накоплений, а не только сохранить существующие средства. | УК-9 |
| 30. | Какой актив является самым ликвидным? | Наличные деньги | УК-9 |
| 31. | Что такое банковский вклад (депозит)? | Это денежные средства, переданные их владельцем в банк для сохранения и получения дохода | УК-9 |
| 32. | Что такое кредит? | Денежная сумма, которую одно лицо (кредитор) передало другому лицу (заёмщику) на время, с обязанностью в будущем вернуть такую же сумму денег, уплатить проценты за пользование чужими деньгами | УК-9 |
| 33. | Какие финансовые организации относятся к профессиональным кредиторам? | а) банки и иные кредитные организации,<br>б) некредитные финансовые организации, включая:<br>• микрофинансовые организации (МФО),<br>• кредитные потребительские кооперативы (КПК),<br>• ломбарды. | УК-9 |
| 34. | Что такое диверсификация | Инвестирование в разные активы, с целью снижения риска потерь | УК-9 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | инвестиций? | | |
| 35. | Что такое ценные бумаги? | Это документы, которые подтверждают существование определенных финансовых отношений между владельцем ценной бумаги (инвестором) и организацией, выпустившей ценную бумагу (эмитентом). | УК-9 |
| 36. | Кто может выпускать в обращение облигации? | Облигации могут выпускать либо коммерческие организации - промышленные, торговые, строительные, финансовые компании, банки, либо государственные структуры – центральное правительство и региональные власти | УК-9 |
| 37. | Что такое конвертируемость валюты? | Свойство валюты, характеризующее ее способность быть обменянной на другие валюты или ценности. | УК-9 |

**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 |
|---|---|---|---|---|
| **Задания закрытого типа** | | | | |
| 1 | Для осуществления гражданином разовых наличных платежей по оплате ЖКХ, налогов, штрафов через банк открытие банковского счета: | 1. Обязательно независимо от суммы платежа;<br>2. Обязательно только в случае суммы платежа более 10 000 рублей;<br>3. Обязательно только в случае суммы платежа более 20 000 рублей;<br>4. Не обязательно | 4. Не обязательно | УК-10 |
| 2 | Кредитная карта в общем случае позволяет своему владельцу: | 1. Получить доступ к дополнительному источнику заемных средств;<br>2. Снимать на личные средства в банкомате без дополнительных комиссий;<br>3. Обеспечить более надежную защиту от несанкционированного доступа к своим средствам, чем дебетовая карта. | 1. Получить доступ к дополнительному источнику заемных средств | УК-10 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 | Что означает «льготный период по кредитной карте»? | 1. Это период, в течение которого не взимается плата за обслуживание карты;<br>2. Это периоды в течение календарного месяца, в которые не взимается комиссия за получение по карте наличных денег в банкомате;<br>3. Это период упрощенного оспаривания несанкционированных операций по карте;<br>4. Это период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом | 4. Это период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом | УК-10 |
| 4 | Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных? | 1. Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности<br>2. Анонимность и конфиденциальность<br>3. Отсутствие комиссий<br>4. Невозможность потерять | 1. Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности | УК-10 |
| 5 | В какой валюте можно совершать расчеты на территории РФ согласно законодательству РФ? | 1. Российские рубли и доллары США<br>2. Российские рубли, евро и доллары США<br>3. Только российские рубли<br>4. Любые рубли, в частности российские и белорусские<br>5. Любая валюта | 3. Только российские рубли | УК-10 |
| 6 | Какие виды депозитов вы знаете? | 1. Срочный;<br>2. Сверхсрочный;<br>3. Потребительский;<br>4. Ипотечный;<br>5 Без обеспечения | 1. Срочный; | УК-10 |
| 7 | Продолжите утверждение: «Чем выше ставка рефинансирования, тем…» | 1. «…дешевле будет взять кредит на автомобиль»<br>2. «…больше бизнесмены будут инвестировать»<br>3. «…больше процентов по депозиту получит вкладчик» | 3. «…больше процентов по депозиту получит вкладчик» | УК-10 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 4. «…дешевле для коммерческого банка будет кредит в ЦБ» | | |
| 8 | Куда не получится вложить деньги, если у вас есть только 1 млн. рублей? | 1. В кредитный потребительский кооператив<br>2. В банковский депозит<br>3. В МФО<br>4. В ОМС | 3. В МФО | УК-10 |
| 9 | В чем состоит разница между кредитом и займом? | 1. Заем не обязательно обладает свойством срочности.<br>2. Кредит выдается только кредитными организациями.<br>3. Кредит выдается только юридическим лицам.<br>4. Заем выдается только на сумму не более 100 тыс. рублей. | 2. Кредит выдается только кредитными организациями | УК-10 |
| 10 | Выберите факторы, снижающие ставку по кредиту | 1. Наличие залога;<br>2. Средства предоставляются на покрытие овердрафта;<br>3. Малое количество документов, предоставленных кредитору;<br>4. Отсутствие у заемщика страхования жизни;<br>5. Повышение ключевой ставки ЦБ | 1. Наличие залога | УК-10 |
| 11 | Какое из перечисленных утверждений относительно прав акционера — владельца обыкновенных акций неверно в соответствии с российским законодательством? | 1. Такой акционер имеет право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам повестки дня, кроме случаев, установленных законом<br>2. Такой акционер имеет право на получение дивидендов в размере, установленном решением общего собрания акционеров<br>3. Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле от уставного капитала, которую составляют его акции | 3. Такой акционер имеет право собственности на часть активов акционерного общества пропорционально доле от уставного капитала, которую составляют его акции | УК-10 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 4. Такой акционер имеет право на получение информации и материалов к общему собранию акционеров | | |
| 12 | 37. Вы — владелец обыкновенных акций российского публичного акционерного общества «Ромашка». Общее собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям. Вправе ли вы требовать выплаты дивидендов в судебном порядке? | 1. Вправе, если размер дивиденда по обыкновенным акциям определен в уставе акционерного общества «Ромашка».<br>2. Вправе, если общее собрание акционеров одновременно приняло решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям.<br>3. Вправе при условии, что в суд в защиту ваших прав обратится Центральный банк.<br>4. Не вправе | 4. Не вправе | УК-10 |
| 13 | Укажите, что из перечисленного не является обязанностью страхователя: | 1. Проведение оценки объекта страхования, определение его стоимости;<br>2. Своевременная уплата страховых взносов;<br>3. Сообщение всей необходимой информации по объекту страхования;<br>4. Принятие возможных и разумных мер по уменьшению возможного ущерба от страхового случая;<br>5. Передать страховщику все сведения для взыскания убытков с виновников причинения ущерба в результате страхового случая. | 1. Проведение оценки объекта страхования, определение его стоимости | |
| 14 | Для каких целей в договоре страхования не применяется франшиза? | 1. Для досрочного прекращения договора страхования;<br>2. Для изменения ответственности страховщика;<br>3. Для уменьшения страхового взноса;<br>4. Для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков | 4. Для освобождения страховщика от расходов, связанных с ликвидацией мелких убытков | |
| 15 | Негосударственный пенсионный фонд не может самостоятельно | 1. Государственные ценные бумаги;<br>2. Недвижимость; | 3. В акции | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | инвестировать средства пенсионных резервов в: | 3. В акции;<br>4. Банковский депозит | | |
| 16 | Какой нормативно-правовой документ регулирует отношения между потребителем и продавцом на территории РФ? | 1. Билль о правах потребителей<br>2. Руководящие принципы Всемирной организации потребителей<br>3. Руководящие принципы для защиты интересов потребителей ООН<br>4. Книга жалоб и предложений<br>5. Федеральный закон о защите прав потребителей<br>6. Всероссийский закон о потребителях и продавцах | 5. Федеральный закон о защите прав потребителей | |
| 17 | Потребитель забронировал и оплатил гостиницу, заселился, но за 2 дня до окончания срока проживания случился форс-мажор, из-за которого ему необходимо уехать. Персонал гостиницы отказывается возвращать ему стоимость номера за 2 суток, ссылаясь на особые правила бронирования онлайн, которым он воспользовался. Нарушено ли в этом случае право потребителя и если да, то какое? | 1. Да, право на информацию<br>2. Да, право на выбор<br>3. Да, право быть услышанным<br>4. Да, право на возмещение ущерба<br>5. Нет, права потребителя не нарушены | 2. Да, право на выбор | |
| 18 | Зеленая карта» — это: | 1. Международная система договоров страхования экологических рисков;<br>2. Система международных договоров и страхового удостоверения обязательного страхования автогражданской ответственности; | 2. Система международных договоров и страхового удостоверения обязательного страхования автогражданской ответственности | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 3. Международное объединение страховщиков, осуществляющих страхование сельскохозяйственных культур;<br>4. Страховой пул, обеспечивающий страхование лесов;<br>5. Полис страхования ответственности от продажи некачественной продовольственной продукции | | |
| Задания открытого типа (в т.ч. примерные вопросы к зачету/экзамену) | | | | |
| № п/п | Вопрос | Ответ | | Формируемая компетенция |
| 1 | Что такое валюта? | Это денежная единица одной страны или групп стран, используемая для измерения величины стоимости товаров, работ, услуг, а также как общепринятое средство платежа и расчетов | | УК-10 |
| 2 | Что такое покупательная способность валюты? | Это экономический показатель, обратно пропорциональный тому ее количеству, которое нужно потратить, чтобы приобрести определенный набор товаров и услуг | | УК-10 |
| 3 | Определите понятие конвертируемости валюты | Свойство валюты, характеризующее ее способность быть обменянной на другие валюты или ценности | | УК-10 |
| 4 | Что такое валютный риск? | Это вероятность неблагоприятного изменения стоимости валюты | | УК-10 |
| 5 | Что такое обменный курс валюты? | Это стоимость единицы одной валюты, выраженная в другой. | | УК-10 |
| 6 | Дайте определение понятия гиперинфляция | Особенно высокое повышение общего уровня цен в экономике, наблюдаемое достаточно длительное время | | УК-10 |
| 7 | Что такое деноминация национальной валюты? | Денежная реформа в стране, в ходе которой происходит изменение номинальной стоимости денежных знаков | | УК-10 |
| 8 | Что представляет собой дефолт государства? | Представляет собой формальный отказ государства оплачивать свои обязательства | | УК-10 |
| 9 | Что такое валютные интервенции Центрального Банка? | Целенаправленное воздействие Центрального Банка на обменный курс национальной валюты, осуществляемому путем продажи или покупки крупных партий иностранной валюты | | УК-10 |
| 10 | Что такое девальвация национальной валюты? | Официальное понижение стоимости национальной валюты относительно других валют в рамках режима с фиксированным валютным курсом. | | УК-10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 11 | Что такое страховой случай? | Событие, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность компенсировать пострадавшему ущерб | УК-10 |
| 12 | Что такое страховая сумма? | Выплата, которую владелец страховки получает при наступлении страхового случая | УК-10 |
| 13 | Что такое страховая премия? | Плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования | УК-10 |
| 14 | Дайте определение понятия страховая франшиза | Освобождение страховой компании от выплаты части (заранее оговоренной) страховой суммы в случае наступления страхового события | УК-10 |
| 15 | Факторы, влияющие на цену страховой защиты | 1. Страховая сумма;<br>2. Вероятность наступления страхового случая;<br>3. Расходы страховщика на страховую деятельность | УК-10 |
| 16 | Чем отличается условная страховая франшиза от безусловной страховой франшизы? | Ущерб меньше страховой франшизы не совмещается, больше – возмещается полностью. При безусловной франшизе ее размер вычитается из выплачиваемого возмещения. | УК-10 |
| 17 | Назовите виды обязательного страхования установленные в России | Медицинское страхование, страхование жизни и здоровья полицейских, пожарных, военнослужащих и т.п., страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, страхование вкладов физических лиц в банках, страхование ответственности владельцев опасных объектов и обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика | УК-10 |
| 18 | Каким документом регулируются правоотношения страховщика и страхователя? | Страховым договором | УК-10 |
| 19 | Кто может быть страховщиком? | Страховщик должен быть:<br>- российским юридическим лицом;<br>- специализированной организацией (страховой компанией или перестраховочным обществом);<br>- должен иметь лицензию на осуществление определенного вида страховой деятельности (их сейчас выдает Банк России) | УК-10 |
| 20 | Охарактеризуйте накопительную пенсионную систему | Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются именно тем людям, которые их копили | УК-10 |
| 21 | Назовите уровни пенсионной системы в Российской Федерации | Пенсионная система в Российской Федерации состоит из трех уровней:<br>• государственное пенсионное обеспечение;<br>• обязательное пенсионное страхование;<br>• негосударственное пенсионное обеспечение. | УК-10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 22 | Назовите условия для получения права на страховую пенсию по старости | 1. Достичь пенсионного возраста;<br>2. Накопить определенный страховой стаж;<br>3. Накопить определенное количество индивидуальных пенсионных коэффициентов (пенсионных баллов) | УК-10 |
| 23 | Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент? | Это параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию. | УК-10 |
| 24 | Кто такой потребитель? | Потребитель - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности | УК-10 |
| 25 | Перечислите права потребителя | Право на информацию; право на безопасность; право на выбор; право быть услышанным; правом на возмещение ущерба; правом на потребительское образование; правом на удовлетворение базовых потребностей; правом на здоровую окружающую среду. | УК-10 |
| 26 | Какой законодательный акт регулирует отношения между продавцом и потребителем? | ФЗ О защите прав потребителей. Регулирует отношения между продавцом и потребителем, которым признается гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. | УК-10 |
| 27 | Перечислите риски для лиц открывших депозиты в баках | 1. Риск неполучения достоверной информации о параметрах вклада из-за отсутствия единого стандарта предоставления такой информации;<br>2. Риск финансовых потерь из-за навязанных дополнительных платных услуг;<br>3. Риск неполучения страхового возмещения при наступлении страхового случая из-за того, что банк не включил информацию о вкладе в свою внутреннюю учетную документацию | УК-10 |
| 28 | Какие организации помогают защитить права потребителей? | 1) Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека ( Роспотребнадзор );<br>2) Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг;<br>3) Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС);<br>4) Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России);<br>5) Общественные объединения потребителей;<br>6) Финансовый уполномоченный | УК-10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 29 | Назовите основной принцип финансовой пирамиды | Выплаты вкладчикам производятся за счет выплат новых вкладчиков. При этом вложенные денежные средства не направляются на инвестиции, а просто перераспределяются от новых вкладчиков к старым, у которых подошла очередь на получение выплат | УК-10 |
| 30 | Назовите признаки, характерные для всех финансовых пирамид | 1. Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;<br>2. Гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);<br>3. Агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности;<br>4. Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;<br>5. Выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее;<br>6. Отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;<br>7. Нет точного определения деятельности организации.<br>8. Отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке/информации в реестрах Банка России | УК-10 |
| 31 | Что такое система страхования вкладов? | Государственная программа, которая защищает сбережения населения в российских банках. | УК-10 |
| 32 | Какую сумму вклада позволяет вернуть система страхования вкладов в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии? | До 1,4 млн. рублей. В случае если средства получены от продажи недвижимости – до 10 млн. рублей | УК-10 |
| 33 | В каких случаях вкладчик может обратиться в Агентство страхования вкладов? | 1. Отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;<br>2. Введение Банком России моратория (то есть временного запрета) на удовлетворение требований кредиторов банка | УК-10 |
| 34 | Что такое скимминг? | Это способ воровства денег с банковской карты с помощью специального оборудования. Для этого мошенникам нужно скопировать две вещи: магнитную полосу на карте и пин. | УК-10 |
| 35 | Что такое претекстинг? | Вид мошенничества, при которой мошенники связываются с владельцем карты либо через телефон, либо по смс и обманным путем узнают от него данные по его карте по заранее заготовленному сценарию | УК-10 |
| 36 | Что такое фишинг? | Вид интернет-мошенничества, целью которого является «выуживание» из жертвы конфиденциальных данных – логинов, паролей, банковских, реквизитов. | УК-10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 37 | Способы начисления процентов при кредитовании заемщика | 1. Проценты сразу выплачиваются кредитору и не увеличивают сумму долга;<br>2. Проценты присоединяются к сумме долга (капитализация процентов), и следующее начисление производится уже на возросшую сумму долга с учетом предыдущих процентов (сложные проценты);<br>3. Проценты отражаются в учете кредитора как причитающиеся ему, но следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму долга (простые проценты) | УК-10 |
| 38 | Спекуляции, как способ вложения средств | Вложения на короткий срок с целью получения очень высокой доходности, оборотной стороной которой является высокий риск | УК-10 |
| 39 | Что такое ликвидность активов | Возможность быстро и безубыточно превратить актив в деньги | УК-10 |
| 40 | Охарактеризуйте вклад до востребования | Вклад без указания срока возврата вложенных средств: банк должен вернуть денежные средства по первому требованию вкладчика. Основное свойство этих вкладов —возможность изъять средства или перевести их другому лицу без предварительного уведомления банка и в любое время. | УК-10 |
| 41 | Охарактеризуйте срочный вклад | Вклад, внесенный на определенный срок. Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк в меньшей степени беспокоится об их досрочном закрытии и, следовательно, может спокойно использовать полученные средства для совершения других операций. | УК-10 |
| 42 | Что такое диверсификация сбережений? | Распределение средств между различными финансовыми инструментами для снижения риска их одновременной потери, а также повышения доходности | УК-10 |
| 43 | Что такое маркетплейсы? | интернет-платформы, соединяющие продавцов и покупателей. Задача такого посредника — не только собрать всех продавцов и информацию об их товарах в одном месте, чтобы упростить выбор покупателю, но и обеспечивать совершение сделок, предоставлять гарантии и проводить расчеты, а также следить за качеством оказываемых услуг | УК-10 |
| 44 | Что такое сберегательный сертификат? | Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и право владельца сертификата на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов | УК-10 |
| 45 | Что такое нецелевой потребительский кредит? | Выдается физическому лицу на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности | УК-10 |
| 46 | Что такое ипотечный кредит? | Это любой кредит под залог недвижимости | УК-10 |
| 47 | Что такое рефинансирование кредита? | Предполагает получение нового кредита для погашения старого, причем воспользоваться этой услугой можно не только в том банке, в котором был взят | УК-10 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | кредит, но и в любом другом, если условия будут более выгодными и банк одобрит заявку | |
| 48 | Кто такие коллекторы? | Организации, которые профессионально занимаются деятельностью по возврату просроченной задолженности | УК-10 |
| 49 | Условия для оформления личного банкротства | Общая задолженность перед кредитными организациями должна превышать 500 000 руб., а текущая просрочка — срок в три месяца | УК-10 |
| 50 | Что такое долговые ценные бумаги? | Дают своему владельцу право на возврат к определенному сроку суммы, переданной им в долг, и на получение фиксированного дохода | УК-10 |
| 51 | Что такое акция? | Ценные бумаги, закрепляющие права владельца на<br>долю в капитале компании. | УК-10 |
| 52 | Что такое облигация? | Долговая ценная бумага, следовательно, инвестор, покупая облигацию у того лица, которое ее выпускает (эмитента), дает последнему деньги в долг, а взамен приобретает право на получение в будущем номинальной стоимости облигации при ее погашении | УК-10 |
| 53 | Формы организации бизнеса в РФ | 1. Самозанятый;<br>2. Индивидуальный предприниматель;<br>3. Юридическое лицо (коммерческая организация) | УК-10 |
| 54 | Перечислите документы необходимые для регистрации ИП | 1. Паспорт;<br>2. Заявление;<br>3. Квитанция об оплате государственной пошлины | УК-10 |
| 55 | Перечислите документы необходимые для регистрации ООО | 1. Заявление;<br>2. Устав;<br>3. Решение учредителя о создании ООО или протокол общего собрания учредителей (если несколько учредителей);<br>4. Договор об учреждении (если несколько учредителей);<br>5. Квитанция об уплате государственной пошлины | УК-10 |