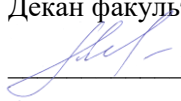


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Солоненко Анна Александровна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 22.06.2026 23:11:55  
Уникальный программный ключ:  
d9ba9a2cd160ab4af042fb478ab037f8b3050e51

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО РЫБОЛОВСТВУ

Дмитровский рыбохозяйственный технологический институт (филиал)  
Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Астраханский государственный  
технический университет»  
(ДРТИ ФГБОУ ВО «АГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета ВО ДРТИ  
  
А.А. Иванова  
2024 г.

# МАТЕМАТИЧЕСКИЙ И ЕСТЕСТВЕННОНАУЧНЫЙ МОДУЛЬ

## Основы финансовой грамотности (онлайн-курс)

### рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	Гуманитарные и социально-экономические дисциплины		
Учебный план	z_2025_Продукты питания.plx Направление подготовки 19.03.03 Продукты питания животного происхождения		
Квалификация	Бакалавр		
Форма обучения	заочная		
Общая трудоемкость	4 ЗЕТ		
Часов по учебному плану	144	Виды контроля на курсах:	
в том числе:		экзамены 3	
аудиторные занятия	14		
самостоятельная работа	121		
часов на контроль	9		

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	3		Итого	
	УП	РП		
Лекции	6	6	6	6
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	14	14	14	14
Контактная работа	14	14	14	14
Сам. работа	121	121	121	121
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

кэн, зав.кафедрой, Солоненко Анна Александровна \_\_\_\_\_

Рецензент(ы):

кэн, доцент, Ковалева Ольга Николаевна \_\_\_\_\_

Рабочая программа дисциплины

**Основы финансовой грамотности (онлайн-курс)**

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 19.03.03 Продукты питания животного происхождения (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 936)

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 19.03.03 Продукты питания животного происхождения  
утвержденного учёным советом вуза от 25.12.2024 протокол № 11.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

**Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_\_

Срок действия программы: 2025-2030 уч.г.

Зав. кафедрой Солоненко А.А.

Председатель УМС УГН(С)

\_\_\_\_\_ 2024 г.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС УГН(С)

\_\_ \_\_\_\_\_ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры  
**Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_  
Зав. кафедрой Солоненко А.А.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС УГН(С)

\_\_ \_\_\_\_\_ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры  
**Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_  
Зав. кафедрой Солоненко А.А.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС УГН(С)

\_\_ \_\_\_\_\_ 2027 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2027-2028 учебном году на заседании кафедры  
**Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_  
Зав. кафедрой Солоненко А.А.

---

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**

Председатель УМС УГН(С)

\_\_ \_\_\_\_\_ 2028 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  
исполнения в 2028-2029 учебном году на заседании кафедры  
**Гуманитарные и социально-экономические дисциплины**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2028 г. № \_\_  
Зав. кафедрой Солоненко А.А.

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.1	содействие формированию у учащихся разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг
-----	--

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ОП:		Б1.О.03
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>	
2.1.1	При освоении дисциплины бакалавры опираются на знания, умения и виды деятельности, сформированные на предыдущей ступени образования.	
2.1.2	Маркетинг	
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>	
2.2.1	Междисциплинарный проект "Оценка конкурентоспособности продукции (работ, услуг)"	

**3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)****УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности**

<b>Знать:</b>	
Уровень 1	Фрагментарно знает базовые экономические понятия, принципы финансового планирования и личного бюджета.
Уровень 2	В целом знает основы финансовой грамотности, механизм формирования доходов и расходов, способы сбережения и инвестирования, допуская отдельные пробелы.
Уровень 3	Отлично знает инструменты финансового планирования, принципы налогообложения, кредитования, инвестиций, страхования и методы управления личными и семейными финансами.
<b>Уметь:</b>	
Уровень 1	Не в полной мере умеет составлять личный бюджет, принимать экономически обоснованные решения в типичных ситуациях.
Уровень 2	Умеет применять основные принципы финансового планирования, анализировать доходы и расходы, выбирать оптимальные финансовые решения в повседневной жизни.
Уровень 3	Умеет уверенно принимать финансовые решения в различных жизненных ситуациях, применять инструменты планирования и анализа для достижения личных и профессиональных финансовых целей
<b>Владеть:</b>	
Уровень 1	Владеет не всеми навыками финансового планирования, опыт принятия решений ограничен типовыми ситуациями.
Уровень 2	В целом владеет навыками управления личными финансами, ведения бюджета, выбора финансовых продуктов и услуг.
Уровень 3	Владеет всеми необходимыми навыками финансовой грамотности для самостоятельного планирования бюджета, формирования финансовых целей, оценки рисков, использования инструментов сбережения, инвестирования и страхования.

**В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	знать (понимать) основные финансовые задачи, возникающие на разных этапах жизненного цикла человека и связанные с ними риски (УК-9.1)
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	применять основные экономические знания для принятия грамотных потребительских решений в финансовой сфере (УК-9.2)
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	навыками принятия финансовых решений относительно личных финансов с учетом экономических последствий (УК-9.3)

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетен-ции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	<b>Раздел 1. О поведении в финансовой сфере. Личный бюджет и финансовое планирование</b>						

1.1	<p>Модель принятия экономических решений. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Информация в финансово-экономической сфере. Правовая грамотность в финансовой сфере. Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии /Лек/</p>	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3	0	
1.2	<p>Модель принятия экономических решений. Эвристики суждения. Поведенческие эффекты. Информация в финансово-экономической сфере. Правовая грамотность в финансовой сфере. Деньги и их виды. Электронные деньги. Доходы и расходы. Финансовый план. Активы и пассивы. Инвестиции. Ликвидность. Надежность. Доходность. Бюджет. Способы выбора активов. Текущий капитал. Резервный капитал. Инвестиционный капитал. Энергосберегающие технологии /Пр/</p>	3	2		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3	0	
1.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3	0	
	<b>Раздел 2. Сбережения. Доходы. Расчеты и платежи</b>						
2.1	<p>Для чего нужно сберегать. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции. Выбор вклада. Депозитные и сберегательные сертификаты. Потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Финансовые пирамиды. Нормативно-правовые рамки сбережений. Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Расходы. Как мы тратим деньги. На что мы тратим деньги. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Как заполнить налоговую декларацию. Налоговые вычеты как их оформить и получить. Чем можно расплачиваться. Как совершать расчёты и платежи. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы при расчётах и платежах. Нормативные акты по расчётам и платежам. /Лек/</p>	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	

2.2	Для чего нужно сберегать. Связь с инфляцией. Номинальная и реальная процентная ставка. Сбережения и инвестиции. Выбор вклада. Депозитные и сберегательные сертификаты. Потребительские кооперативы и микрофинансовые организации. Металлические счета. Финансовые пирамиды. Нормативно-правовые рамки сбережений. Доходы: денежные и неденежные, трудовые и нетрудовые. Заработная плата. Доходы от предпринимательства. Социальные выплаты и пособия. Рентные доходы. Расходы. Как мы тратим деньги. На что мы тратим деньги. Концепция невозвратных трат. Концепция альтернативных издержек. Как заполнить налоговую декларацию. Налоговые вычеты как их оформить и получить. Чем можно расплачиваться. Как совершать расчёты и платежи. Денежные переводы. Управление движением безналичных денег. Проблемы при расчётах и платежах. Нормативные акты по расчётам и платежам. /Пр/	3	2		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
2.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
	<b>Раздел 3. Кредиты и займы</b>						
3.1	Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства. /Лек/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э5 Э6	0	
3.2	Кредитование. Сбережения. Финансовые расчеты. Процентная ставка. Ставка рефинансирования Центрального банка. Целевой кредит. Потребительский кредит. Овердрафт. Ипотечный кредит. Условия кредита: срок, процентная ставка, комиссия, обеспечение кредита, поручитель. Кредитная история заемщика. Реестродержатели. Арифметика кредитов: методы дисконтирования и капитализации, простые и сложные проценты. Тело кредита. Эффективная процентная ставка. Аннуитетный платеж. Паушальный платеж. Финансовые пирамиды. Финансовые мошенничества. Коллекторские агентства. /Пр/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э5 Э6	0	

3.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э5 Э6	0	
	<b>Раздел 4. Фондовый рынок</b>						
4.1	Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг. /Лек/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
4.2	Рынок ценных бумаг как часть финансового рынка, его роль и значение для экономики. Структура рынка. Понятие рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг. /Пр/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
4.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
	<b>Раздел 5. Валюта. Пенсии</b>						
5.1	Основные понятия валютного рынка. Криптовалюты. Регулирование валютного рынка. Обмен валют. Колебания валютного курса. Страхование. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недо страхование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг. Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд /Лек/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	

5.2	Основные понятия валютного рынка. Криптовалюты. Регулирование валютного рынка. Обмен валют. Колебания валютного курса. Страхование. Страховой тариф. Страховая премия. Страховой случай. Стоимость страхового ущерба. Избыточное страхование. Недо страхование. Страховщик. Страхователь. Застрахованный. Выгодоприобретатель. Посредники на страховом рынке. Агенты. Брокеры. Страховой фонд. Страховые резервы, их расчет и сохранение. Платежеспособность страховщиков. Сострахование и перестрахование. Личное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Обязательное и добровольное медицинское страхование. Страхование граждан, выезжающих за рубеж. Страхование имущества. Страховые накопительные программы. Мошенники на рынке страховых услуг. Государственная пенсия. Страховая часть. Накопительная часть. Государственная управляющая компания. Частная управляющая компания. Негосударственный пенсионный фонд /Пр/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
5.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2	0	
<b>Раздел 6. Защита прав потребителей</b>							
6.1	Покупка и её последствия. Кто такой потребитель. Права потребителя. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями /Лек/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
6.2	Покупка и её последствия. Кто такой потребитель. Права потребителя. Закон о защите прав потребителя применительно к финансовым услугам. Механизмы решения конфликтов с финансовыми организациями /Пр/	3	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
6.3	Подготовка к семинару /Ср/	3	16		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
<b>Раздел 7. Промежуточная аттестация</b>							
7.1	Аттестация /Экзамен/	3	9		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Э1 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6	0	
7.2	Подготовка к аттестации /Ср/	3	25			0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Контрольные вопросы и задания

Контрольные вопросы для проведения текущего контроля:

1. Стоит ли брать кредит на отпуск или свадьбу? Обсудите возможные риски и выгоды.
2. Стоит ли брать кредит на лечение или обучение? Обсудите возможные риски и выгоды.
3. Стоит ли покупать собственный автомобиль или ездить на общественном транспорте, включая такси для вашего региона? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.

4. Стоит ли покупать жилье или лучше снимать его в течение всей жизни в вашем регионе? Обсудите возможные риски и выгоды каждой альтернативы.
5. Достоинства и недостатки использования банковских карт как расчетного и кредитного инструмента.
6. В чем особенности ценных бумаг по сравнению с другими финансовыми инструментами?
7. Есть ли у вас опыт инвестирования в ценные бумаги (акции, облигации)? Если нет, то почему? При каких условиях вы готовы были бы инвестировать в ценные бумаги?
8. В чем преимущества биржи как организованного рынка ценных бумаг?
9. Инвестируете ли вы в ПИФы, ETF, облигации? Если да, то в какие? Если нет, то почему?
10. Что для Вас финансовая подушка безопасности? Как накопить на пенсию?
11. Что такое финансовая грамотность? Почему она важна в современном обществе?
12. Назовите основные принципы рационального финансового поведения.
13. Какие существуют виды доходов и расходов? Приведите примеры.
14. Как составляется и анализируется личный/семейный бюджет?
15. Что такое финансовые цели? Как правильно их ставить и достигать?
16. Какие инструменты сбережения и инвестирования наиболее доступны для граждан РФ?
17. В чём разница между депозитом, облигацией и акцией?
18. Что такое инфляция и как она влияет на покупательную способность?
19. Какие существуют виды банковских кредитов и на что важно обращать внимание при их оформлении?
20. Основы налоговой грамотности: какие налоги платит физическое лицо?
21. Что такое страхование? Назовите основные виды.
22. Какие ошибки чаще всего совершают граждане при управлении личными финансами?
23. Какие меры предосторожности важно соблюдать при онлайн-оплате и работе с банковскими картами?
24. Как устроена система финансовой безопасности: роль ЦБ, банки, страховые компании, финансовый омбудсмен.
25. В чём отличие «пассивного» и «активного» дохода?

Задания (примеры) для проведения текущего контроля:

Кейс 1: «Семейный бюджет»

Вы — молодой специалист, только устроились на работу. Доход — 65 000 руб. в месяц.

Вам нужно составить месячный бюджет, учитывая: аренду жилья; питание; транспорт; досуг; обязательные платежи (налоги, кредиты — при наличии); сбережения на отпуск и непредвиденные расходы.

Вопрос: какие статьи бюджета вы включите? Сколько отложите? Какие риски учтёте?

Кейс 2: «Кредит или рассрочка?»

Студенту предлагают купить ноутбук за 90 000 руб. в кредит (на 12 мес. под 16% годовых) или взять рассрочку (0% на 10 месяцев, но с обязательной страховкой в 6 000 руб.).

Задание: рассчитай оба варианта. Какой выбрать? Почему?

Кейс 3: «Финансовое мошенничество»

Вам пришло SMS-сообщение: «Ваша карта заблокирована. Срочно перезвоните!»

Вопросы: Каковы признаки мошенничества? Как следует действовать в этой ситуации? Какие меры профилактики ты бы порекомендовал пожилому родственнику?

Кейс 4: «Начинающий инвестор»

Молодой человек решил начать инвестировать 5 000 руб. в месяц. У него нет опыта. Ему доступны следующие инструменты: банковский вклад, ПИФы, ИИС, покупка акций. Задание: предложи стратегию на 1 год для консервативного, умеренного и агрессивного инвестора.

Кейс 5: «Финансовая цель»

Цель — накопить 300 000 руб. за 2 года на курсы повышения квалификации.

Задание: Какую сумму нужно откладывать ежемесячно? Какие инструменты использовать, чтобы сохранить и приумножить накопления? Что делать, если через 6 месяцев уровень дохода снизится?

Кейс 6: «Подушка безопасности»

Иван работает по срочному трудовому договору. Его месячные расходы — 45 000 Р. Он слышал про «финансовую подушку безопасности», но не знает, как её формировать.

Задание: Рассчитай минимальный и оптимальный размер подушки. Предложи стратегию накопления с его доходом. В какие инструменты можно разместить эту подушку?

Кейс 7: «Налоги простыми словами»

Мария — фрилансер. Она зарабатывает 80 000 Р в месяц, но официально не оформлена. Она хочет «выйти из тени».

Вопросы: Какие варианты есть для легализации дохода (самозанятость, ИП и пр.)? Какие налоги она будет платить в каждом случае? Какой режим выгоднее при её доходе?

Кейс 8: «Личный финансовый кризис»

Алексей попал под сокращение. У него остался непогашенный кредит, расходы на аренду квартиры, и только 20 000 Р на счету.

Задание: Разработай антикризисный финансовый план на 2 месяца. Какие статьи расходов стоит урезать в первую очередь?

Где искать дополнительные источники дохода?

Кейс 9: «Финансовая грамотность в семье»

Семья из 3 человек (родители и подросток 15 лет) хочет научиться управлять своими финансами.

Задание: Какие задачи можно поручить каждому члену семьи? Как вовлечь подростка в обсуждение бюджета? Придумай семейную «финансовую игру» или систему мотивации для достижения целей.

Кейс 10: «Финансовое планирование отпуска»

Пара планирует отпуск в Турции через 6 месяцев. Бюджет на поездку — 200 000 Р. Сейчас накоплений — 20 000 Р.

Вопросы: Какую сумму нужно ежемесячно откладывать? Какие риски могут повлиять на бюджет (курс валюты, инфляция

и пр.)? Как распределить расходы (авиабилеты, страховка, жильё, питание)?

Кейс 11: «Пенсионные стратегии»

Максим — 25 лет, работает в частной компании. Он не задумывался о пенсии, пока не узнал о накопительной системе.

Задание: Какие способы формирования будущей пенсии есть сегодня? Что такое индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) и можно ли использовать его для пенсионного планирования? Сравни эффективность вкладов, ИИС и НПФ (негосударственного пенсионного фонда) на 30-летнем горизонте.

Кейс 12: «Финансовая пирамида»

Подруге студентки Ольги предложили вложиться в «инновационный проект» с доходностью 40% в месяц. Она сомневается.

Задание: По каким признакам можно определить финансовую пирамиду? Какие действия нужно предпринять, чтобы не стать жертвой мошенничества? Какие официальные источники помогут проверить проект?

Кейс 13: Статистика НАФИ

По данным исследования Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведенного методом опроса, проведенного методом опроса:

"Всего 14% столичных пользователей банковских услуг сменили бы свой банк, если бы нашли более выгодные условия в другом. Большинство же банковских клиентов в Москве проявляли в этом году высокий уровень лояльности своему банку — 86% ориентировались на долгосрочное сотрудничество с одним-двумя банками. Максимальный уровень лояльности (88%) наблюдался среди опрошенных старшего возраста (от 45 до 65 лет), а минимальный (82%) — среди молодых пользователей банковских услуг в возрасте от 25 до 34 лет. Примечательно, что мужчины быстрее склонны перейти в другой банк при более выгодных условиях (20 против 12% среди женщин). Интересен и тот факт, что с ростом уровня доходов и материального положения уровень лояльности падает. Стратегии сравнения условий и тарифов финансовых услуг придерживается группа финансово грамотных банковских пользователей. И это, прежде всего, жители Москвы, они демонстрируют более низкий уровень лояльности банкам. Подобная модель поведения обусловлена рядом мотивов, сильнейший из которых — стремление получить максимальную выгоду от приобретенной услуги. Поэтому значимость прочих факторов лояльности для них снижается".

Вопрос: Чем вы объясните такой феномен?

Кейс 13: 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?

Кейс 14: Ограничения по размеру автогражданской ответственности В штате Нью-Джерси приняли закон, ограничивающий размер судебных исков по автогражданской ответственности. В результате обычные страховые полисы стали дешевле — но можно было доплатить за расширенный» полис, без ограничений. Это сделали 20% водителей. В штате Пенсильвания приняли аналогичный закон, согласно которому базовый страховой полис автовладельцев дает им полное право судиться, но при этом полисы были дорогими. Владелец полиса может ограничить свое право судиться — и тогда полис обойдется ему дешевле. 75% водителей предпочли дорогой, но неограниченный полис (Insurance Information Institute, 1992).

Вопрос: Чем вы объясните такое различие в выборе водителей штатов Пенсильвания и Нью-Джерси, при том что варианты выбора (соотношение прав и цены полиса) были абсолютно одинаковыми?

Кейс 15: Компания SONY

Компания Sony была основана в 1946 году двумя предпринимателями — Масару Ибука и Акио Морита<sup>3</sup>. В конце 1960-х Ибука и Морита начали разработку цветного телевизора. Вскоре им улыбнулась фортуна: на торговой выставке в Нью-Йорке они обнаружили телевизионный экран, который обеспечивал яркое и четкое изображение — лучшее из тех, что они когда-либо видели. Морита договорился с Paramount Pictures, владельцем прав на цветной кинескоп, который носил название «Хроматрон», о получении технической лицензии на изготовление цветного телевизора на его основе.

Два года Ибука потратил на создание торгового образца цветного телевизора. В сентябре 1964 года его усилия увенчались успехом — команда инженеров получила нужный образец. Однако технологический процесс, который был бы коммерчески выгоден при массовом производстве телевизора, не был разработан. Реакция людей, видевших в демонстрационном зале Sony образец цветного телевизора, была вдохновляющей. Ибука был воодушевлен, оптимистичен и более чем уверен, что это блестящий проект. Он провозгласил его приоритетным направлением деятельности компании и убедил компаньона выделить под него колоссальные ресурсы.

Телевизор запустили в массовое производство, однако процесс производства никак не получалось отладить: из тысячи кинескопов только два-три были пригодными к использованию. Розничная цена телевизора составляла 550 долларов, и она не могла покрыть издержек компании, которые превышали цену более чем в два раза. Морита видел убыточность проекта и настаивал на его немедленном завершении. Однако Ибука и слышать ничего не хотел — он верил, что скоро у него все получится. Тем более на проект ушло столько времени, сил и денег, что было бы глупо бросить его на полдороге. Sony продолжала производить и продавать цветные телевизоры на базе кинескопа «Хроматрон» себе в убыток.

Пока наконец в ноябре 1966 года финансовый директор не объявил, что компания стоит на пороге разорения. Только тогда Ибука согласился остановить производство и закрыть проект.

Вопрос: Какие поведенческие эффекты заставляли Ибуку продолжать проект по производству цветных телевизоров?

Кейс 16: Сбережения

В начале октября 2016 года известный эксперт по банковскому сектору написал сообщение в Facebook, рекламирующий новый сервис по продаже ценных бумаг. В частности, в нем говорилось следующее:

«А знаете ли вы что {физическому лицу} можно положить средства в РСХБ на трехлетний депозит под 9,25% годовых, а

можно получать более 15% с той же степенью надежности?»

Как выяснилось, речь шла о сравнении обыкновенных депозитов и субординированных облигаций Россельхозбанка, не имеющих срока погашения («вечных»), подлежащих списанию в случае проблем у банка и не застрахованных Агентством по страхованию вкладов.

Вопросы:

- 1) Непременно ли обязательства перед индивидом одного и того же финансового института имеют одинаковую надежность?
- 2) По каким причинам возможна существенная разница в доходности сберегательных финансовых продуктов?
- 3) Как следует принимать решение, если вы видите такую большую разницу в доходности?

Примеры задач:

Задача 1. Расчет процентов по вкладу за один период Тарас Васильевич заключил договор банковского вклада сроком на 3 месяца 15 апреля 20XX года. Сумма вклада — 80 000 рублей, процентная ставка — 8% годовых, капитализация процентов в течение срока действия вклада не производится. При досрочном расторжении договора более чем за 30 дней до истечения его срока проценты выплачиваются по ставке 2% годовых, при расторжении договора менее чем за 30 дней до истечения его срока — по ставке 3% годовых. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Сколько денег получит Тарас Васильевич, если заберет вклад в конце срока, то есть 15 июля?
2. Сколько он получит при расторжении договора 30 мая?
3. Сколько он получит при расторжении договора 25 июня?

Задача 2. Расчет процентов по вкладу за несколько лет с учетом капитализации Софья Григорьевна открыла вклад в банке 20 марта 20XX года сроком на 3 года. Сумма вклада 75 000 рублей, процентная ставка 9% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежегодно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. При досрочном расторжении договора проценты выплачиваются по ставке 1% годовых без промежуточной капитализации.

1. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 1 год?
2. Какая сумма будет на счете Софьи Григорьевны через 2 года?
3. Какую сумму получит Софья Григорьевна по истечении срока договора через 3 года?
4. Сколько денег получит Софья Григорьевна при расторжении договора 20 января 20XX+3 года?

Задача 3 Расчет процентов по вкладу за несколько месяцев с учетом капитализации. Студентка Эльвира открыла вклад в банке 25 апреля 20XX года сроком на 6 месяцев.

Сумма вклада — 40 000 рублей, процентная ставка — 7,2% годовых. По условиям договора начисление процентов производится ежемесячно, и если вкладчик не снимает проценты, то они причисляются к сумме вклада. Для целей расчета процентов банк принимает год равным 365 дням.

1. Какая сумма будет на счете Эльвиры через 3 месяца?
2. Какую сумму получит Эльвира по истечении срока договора?

Кейс-квест «Финансовое выживание в большом городе»

Сценарий:

Ты — выпускник университета, только что устроился на работу в новом городе. У тебя есть стартовый капитал — 100 000 Р. Твоя задача — за 6 игровых месяцев:

- распланировать бюджет,
- не влезть в долги,
- создать «финансовую подушку»,
- и инвестировать часть дохода.

Этапы квеста:

Составь личный бюджет (доход: 45 000 Р в месяц; расходы: жилье, еда, транспорт, досуг, НЗ).

Внезапные события (сценарии рандомно генерируются: сломался телефон, задержка зарплаты, повышение цен, скидки на курсы).

Финансовые решения (вклад в банк под 9% или покупка акций — риск 20%/доход 30%, обучение с перспективой роста ЗП и др.).

Отчет — учащийся делает выводы: какие ошибки, какие выгоды, какие стратегии работают.

## 5.2. Темы письменных работ

не предусмотрены

## 5.3. Фонд оценочных средств

Закрытые тестовые вопросы:

ЭК-УК10\_31 Сложная модель принятия экономических решений состоит из четырех этапов. Выберите порядок этапов

- а) Принимая экономические решения, человек может опираться на самые разные данные, искаженные его культурными установками, эмоциональным состоянием и контекстом ситуации выбора
- б) Человек редко бывает способен собрать всю релевантную информацию, часто принимает решение исходя из единственного значимого фактора
- в) Способности человека по обработке имеющейся информации и принятию наилучшего для себя решения ограничены
- г) Человек не способен вести себя в строгом соответствии с принятым решением. Между намерением и поведением, как правило, существует разрыв, а само поведение отклоняется от оптимального в результате поведенческих ошибок. Влияние разнообразного поведения множества людей на экономические данные не всегда предсказуемо

ЭК-УК10\_32 К «поведенческим эффектам» относятся:

- а) «когнитивный налог на бедных», «избегание потерь»  
б) «смещение к настоящему», «оптимизм и самонадеянность»  
в) «присоединение к большинству», «иллюзия контроля»

ЭК-УК10\_33 Первая криптовалюта называется

- а) биткойн  
б) миля  
в) токены  
г) литекоин

ЭК-УК10\_34 Управляя семейным бюджетом, необходимо помнить о множестве психологических и поведенческих особенностей, непосредственно влияющих на наш бюджет.

Как называется эффект, заключающийся в том, что последовательно мы тратим небольшие суммы каждый день, что в перспективе нескольких лет или нескольких десятков лет даст нам значительную сумму денег

- а) эффект латте  
б) эффект предшествования  
в) эффект прайминга  
г) эффект фрейминга  
д) эффект якоря  
е) сетевой эффект

ЭК-УК10\_35 Рассчитайте годовую эффективность работы актива при заданных условиях.

Квартира стоимостью 4 млн. руб. сдается в наём за 17 000 руб. в месяц, включая компенсацию жилищно-коммунальных платежей 2000 руб. в месяц

- а) 4,5 %  
б) 3,5 %  
в) 5,1 %  
г) 3,75 %  
д) 4,75 %  
е) 5,7 %

ЭК-УК10\_36 На какой стадии жизненного цикла обычно удается сформировать долгосрочные накопления?

- а) в юности  
б) в период создания молодой семьи  
в) в зрелом возрасте  
г) на пенсии

ЭК-УК10\_37 Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- а) записывание некоторых расходов время от времени  
б) учет всех расходов  
в) учет всех расходов и доходов  
г) планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации

ЭК-УК10\_38 Что из перечисленного верно в отношении "финансовой подушки безопасности" домохозяйства и долгосрочного инвестиционного портфеля домохозяйства?

- а) "Подушка безопасности" должна превышать долгосрочный инвестиционный портфель хотя бы в 2 раза  
б) "Подушка безопасности" должна равняться как минимум двум годовым доходам домохозяйства  
в) Желательный размер "подушки безопасности" составляет 3-6 среднемесячных доходов домохозяйства  
г) Долгосрочный инвестиционный портфель должен состоять из высоколиквидных и надежных активов, а "подушка безопасности" может включать активы с разной степенью надежности и ликвидности

ЭК-УК10\_39 Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- а) Да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть, как доходы, у меня не сойдется бюджет  
б) Да, если на этом настаивают мои кредиторы  
в) Нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами  
г) Нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал

ЭК-УК10\_310 Выберите преимущества работы по найму:

- а) Работник отвечает только за свои должностные обязанности  
б) Работник может выбирать, по какой схеме платить налоги с заработной платы  
в) Работник может претендовать на фиксированный доход, указанный в договоре  
г) Работник может выбирать, в какие дни получать заработную плату

ЭК-УК10\_311 Для оформления на работу:

- а) Достаточно заключить трудовой договор  
б) Необходимо, чтобы на основании трудового договора был выпущен приказ  
в) Достаточно пройти собеседование и получить одобрение директора  
г) Необходимо самостоятельно сообщить сведения о новом месте работы в налоговую инспекцию

ЭК-УК10\_312 Если вам задержали зарплату больше, чем на 15 дней, вы имеете право:

- а) Не выйти на работу  
б) Не выйти на работу, предварительно уведомив об этом работодателя  
в) Требовать прибавки к заработной плате  
г) Требовать доплаты за неприемлемые условия труда

ЭК-УК10\_313 Отличие ИП от ООО состоит в следующем:

- а) Индивидуальный предприниматель может не платить налоги  
б) ООО не может выбирать упрощенную ставку налогообложения  
в) Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом

г) У индивидуального предпринимателя нет обязанностей по ведению бухгалтерского учета  
ЭК-УК10\_314 Упрощенная система налогообложения - это возможность платить налоги в размере:

- а) 6% от доходов
- б) 15% с разницы между доходами и расходами
- в) 13% с заработной платы
- г) 7% с расходов

ЭК-УК10\_315 Средства Фонда социального страхования используются для выплаты:

- а) Пенсий по старости
- б) Субсидий малоимущим
- в) Ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет
- г) Пособий ветеранам труда

ЭК-УК10\_316 В 2021 году в разгар кризиса вы удачно купили на рынке подержанный автомобиль за 300 тысяч рублей. Расчет происходил наличными, никаких документов не сохранилось. В 2022 году автомобиль пришлось продать за 200 тысяч рублей. Нужно ли платить какой-то налог с этой операции?

- а) Да, 13% от 200 тысяч рублей, так как автомобиль находился в собственности менее трех лет
- б) Нет, так как есть право на налоговый вычет
- в) Да, так как право на налоговый вычет уже было однажды использовано

ЭК-УК10\_317 Друзья уговорили вас заняться изучением иностранного языка. Вы согласились, заключили договор и внесли предоплату. Но обстоятельства внезапно изменились и вас отправляют в длительную командировку. Что делать?

- а) Не повезло, денег не вернуть
- б) Договор можно расторгнуть, и по крайней мере часть денег должны вернуть
- в) Должны вернуть все полностью, ведь у меня объективные причины, препятствующие обучению

ЭК-УК10\_318 Лена – популярный преподаватель и зарабатывает 5000 рублей в день. Ее пригласили прочитать лекции в другой город на один день, пообещав гонорар в 10 тысяч. Билет на самолет (туда и обратно) стоит 5 тысяч и позволяет потратить на поездку 1 день, поездка на поезде обойдется в 3 тысячи и потребует двух дней. Что выбрать, если от обычного заработка в день командировки придется отказаться?

- а) Выбираем самолет: гонорар больше стоимости билета
- б) Поездка на поезде получается выгоднее
- в) Лене надо сидеть дома: гонорар с учетом стоимости билетов не покрывает ее потерь по основному месту работы

ЭК-УК10\_319 Среднедушевые расходы на продукты питания в 2006 году составляли примерно 2000 рублей в месяц, а в 2016 г. – примерно 7100 рублей в месяц. Накопленная инфляция за это время составила 160 процентов. Как изменились реальные среднедушевые расходы на продукты питания в России?

- а) Они выросли
- б) Они упали
- в) С учетом инфляции они остались практически неизменными

ЭК-УК10\_320 Кто устанавливает ключевую ставку?

- а) Министерство финансов Российской Федерации
- б) Президент Российской Федерации
- в) Центральный Банк Российской Федерации
- г) Каждый коммерческий банк для себя отдельно

ЭК-УК10\_321 Какой из перечисленных активов наиболее ликвидный?

- а) Срочный вклад
- б) Золотой слиток
- в) Депозит до востребования
- г) ОФЗ

ЭК-УК10\_322 Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?

- а) Конечно, нет – это же не зарплата
- б) Да, в размере 13%, но только в том случае, если полученная сумма дохода превысит доход, не облагаемый налогом, рассчитанный как 1 млн рублей × ключевую ставку ЦБ РФ на 1 января отчетного года
- в) Конечно, да – 13%, как от любого дохода
- г) Должны, в размере 35%

ЭК-УК10\_323 Кто такой кредитор?

- а) Тот, кто платит по кредиту процент
- б) Тот, кто дал в долг
- в) Тот, кто годом раньше взял кредит
- г) Тот, у кого есть накопления

ЭК-УК10\_324 Как лучше сберечь деньги на черный день?

- а) под матрасом
- б) на банковском депозите
- в) в долгосрочных государственных облигациях
- г) В акциях «Газпрома»

ЭК-УК10\_325 Сколько денег стоит держать в качестве подушки безопасности на черный день?

- а) 10 тыс. рублей
- б) 50 тыс. рублей
- в) Доход семьи за 1 месяц
- г) 3—6 месячных доходов семьи

ЭК-УК10\_326 Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?

- а) 175% за год
- б) 43% за квартал

в) 14% в месяц

г) 0,5% в день

ЭК-УК10\_з27 Что из перечисленного верно в отношении кредитной карты?

а) Если по кредитной карте установлен льготный период, то при погашении задолженности в течение этого периода проценты по ней не начисляются

б) По задолженности, возникшей по кредитной карте, никогда не начисляются штрафы и пени, а могут начисляться только проценты

в) Проценты по кредитной карте обычно ниже, чем по ипотечному кредиту

г) При покупке товаров с использованием кредитной карты гражданин автоматически получает кредит от магазина в пределах лимита, установленного по карте

ЭК-УК10\_з28 У вас есть несколько кредитов, по которым возможно досрочное погашение. Вы неожиданно получили премию, которую можно пустить на погашение кредитов. Какой кредит вы будете гасить в первую очередь?

а) Самый маленький, потому что это легче всего сделать, и еще останутся деньги на что-нибудь приятное и полезное

б) Самый дорогой (с самой высокой процентной ставкой), потому что это сильнее всего уменьшит переплату по кредитам и сэкономит больше всего расходов в будущем

в) Самый большой, потому что его трудно погасить, и если появилась возможность его уменьшить, надо этим пользоваться

г) Самый долгосрочный, потому что хочется сократить общий срок «жизни в кредит» и почувствовать себя свободным человеком

ЭК-УК10\_з29 Что из перечисленного неверно в отношении ипотечных каникул?

а) Право на «ипотечные каникулы» возникает у заемщика не ранее чем через 5 лет после получения ипотечного кредита

б) Признание заемщика инвалидом I или II группы означает трудную жизненную ситуацию, которая является основанием для предоставления «ипотечных каникул»

в) Максимальный срок, на который банк обязан предоставить «ипотечные каникулы» по требованию заемщика, составляет 6 месяцев

г) Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода («ипотечных каникул»)

ЭК-УК10\_з30 Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются: а) купон

б) дивиденд

в) керри

г) эмитент

ЭК-УК10\_з31 Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений? а) Нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам

б) Да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов

в) Да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет

г) Да, если это индивидуальный инвестиционный счет

ЭК-УК10\_з32 Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

а) индивидуальный лицевой пенсионный счёт

б) в инвестиционном портфеле

в) на банковском счёте

ЭК-УК10\_з33 Определите, какие виды пенсии относятся к страховой пенсии

а) по инвалидности, по случаю потери кормильца, по старости

б) по труду, по инвалидности

в) по старости

ЭК-УК10\_з34 Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?

а) распределительный

б) распределительно-накопительный

в) накопительный

Открытые тестовые вопросы:

ЭК-УК10\_о1 Влияние культурных норм, контекста, влияние эмоций и заблуждений – это проблемы ...

ЭК-УК10\_о2 Даниэль Канеман психолог, в 2002 году получил Нобелевскую премию по экономике за то, что доказал, что люди ...

ЭК-УК10\_о3 Герберт Саймон получил Нобелевскую премию в 1978 году, разработав концепцию ...

ЭК-УК10\_о4 Почему безналичные расчеты интересны государству?

ЭК-УК10\_о5 Вы планируете покупку смартфона за 28 000 рублей. Предположим, Ваш месячный доход составляет 40 000 рублей, ежемесячные расходы на продукты питания составляют 23 550 рублей, на оплату жилищно-коммунальных платежей 1 500 рублей, расходы на оплату телефона, Интернета 2000 рублей, расходы на оплату транспортной карты 1950 рублей, расходы на оплату непродовольственных товаров и услуг составляют 10% месячного дохода. Через сколько месяцев Вы сможете приобрести смартфон, рассчитывая только на личный бюджет?

ЭК-УК10\_о6 На основе приведенных данных составьте семейный бюджет используя метод «четырёх конвертов» (метод Макса Крайнова). Основной доход семьи Ивановых складывается из заработной платы папы в размере 40 000 руб., заработной платы мамы – 20 000 руб., стипендии сына – 1 500 руб. и пенсии бабушки – 13 500 руб. Регулярные (ежемесячные) расходы семьи составляют: 25 000 руб. – продукты питания, 10 000 руб. выплата по потребительскому кредиту, 5 000 руб. плата за жилищно-коммунальные услуги, 1 500 руб. – плата за услуги связи и Интернет, 3 000 руб. транспортные расходы, 2 500 руб. – медикаменты, 2 500 руб. – товары для дома (бытовая химия и т.д.). Кроме того, семья приняла решение, и на протяжении последних 6 месяцев откладывает пенсию бабушки в размере 100% на летний отдых.

Сколько рублей следует отложить в каждый конверт

ЭК-УК10\_о7 Назовите условия выплаты работнику заработной платы в натуральной форме:

ЭК-УК10\_о8 Что такое безусловный базовый доход, приведите примеры

- ЭК-УК10\_o9 Назовите условия работы для самозанятых:
- ЭК-УК10\_o10 Дайте определение чистой приведенной стоимости (NPV)
- ЭК-УК10\_o11 Вложения в бизнес составляют 150 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 10%, через год мы рассчитываем получить 90 тыс. рублей. Рассчитайте чистую приведенную стоимость проекта (NPV) за первый год. Ответьте, окупится ли проект?
- ЭК-УК10\_o12 Вложения в бизнес составляют 150 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 10%, через год мы рассчитываем получить 90 тыс. рублей, а на второй год 110 тыс. рублей. Рассчитайте чистую приведенную стоимость проекта (NPV) за второй год. Ответьте, окупится ли проект за два года?
- ЭК-УК10\_o13 Что характеризует индекс рентабельности инвестиций (PI)
- ЭК-УК10\_o14 Вложения в бизнес составляют 150 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 10%, через год мы рассчитываем получить 90 тыс. рублей, а на второй год 110 тыс. рублей. Рассчитайте индекс рентабельности инвестиций (PI) (округление до сотых). Сделайте вывод о рентабельности проекта
- ЭК-УК10\_o15 Что характеризует дисконтированный период окупаемости (DPP)
- ЭК-УК10\_o16 Вложения в бизнес составляют 150 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 10%, через год мы рассчитываем получить 90 тыс. рублей, а на второй год 110 тыс. рублей. Рассчитайте дисконтированный период окупаемости (DPP) (лет, округление до сотых)
- ЭК-УК10\_o17 Какие режима налогообложения в России существуют на данный момент
- ЭК-УК10\_o18 На каких режимах налогообложения могут работать юридические фирмы
- ЭК-УК10\_o19 На каких режимах налогообложения могут работать индивидуальные предприниматели
- ЭК-УК10\_o20 Из каких источников выплачиваются социальные выплаты в России:
- ЭК-УК10\_o21 Ваша заработная плата составляет 50 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 20 тысяч на платные услуги в школе и 30 тысяч на медицинские услуги. Какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета (в рублях)?
- ЭК-УК10\_o22 Ежемесячный доход физического лица, облагаемый НДФЛ по ставке 13% за работу по трудовому договору, составил 60 тыс. руб. Физическое лицо в браке и имеет на иждивении одного ребенка в возрасте 13 лет. Заявление на предоставление стандартных вычетов работодателю подано. Определите сумму налога на доходы физического лица за год (в рублях)
- ЭК-УК10\_o23 Каков будет ваш доход, если вы положили в банк 2500 рублей на год под 5% годовых?
- ЭК-УК10\_o24 Елена разместила 1000 000 руб. во вклад «Рантье» под 6% годовых с Ежемесячным перечислением процентов на отдельный счет. Она собирается использовать доход от этого вклада для оплаты коммунальных платежей. На какую сумму в месяц она может рассчитывать?
- ЭК-УК10\_o25 Наташа решила накопить 200 000 руб. за 5 лет. Банк предлагает ей 5-летний вклад под 6 процентов годовых с ежегодной капитализацией. Какую сумму нужно положить Наташе сегодня в банк на данных условиях, чтобы накопить нужные средства (ответ округлить до целых рублей)?
- ЭК-УК10\_o26 Вероника хочет взять кредит на 3 месяца на сумму 60 000 руб. на покупку компьютера. Она собирается гасить кредит равными долями ежемесячно. Банк предлагает ей деньги под 12% годовых. Для расчета принять базу 360 дней. Общая сумма процентов, которую Вероника должна будет вернуть банку, составит (ответ округлить до целых рублей):
- ЭК-УК10\_o27 При устройстве на работу Антону Пообещали заработную плату, непосредственно выдаваемую на руки в размере 90 000 рублей, исходя из российского законодательства, какую сумму должен составлять начисленный доход Антона (ответ округлить до целых рублей)?
- ЭК-УК10\_o28 Если номинальная процентная ставка составляет 10%, а темп инфляции определен 4% за год, то реальная ставка составляет ..... %
- ЭК-УК10\_o29 Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма – 200 000 рублей, срок – 360 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:
- ЭК-УК10\_o30 Чему была равна цена облигации с годовым купоном в 6 %, погашением 18 апреля 2019 года и номиналом 1000 руб. на 2 сентября 2018 года? Пусть ставка дисконтирования составляет 5 %

#### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Критерии оценивания ответа студента в рамках устной формы текущей аттестации (опрос)

Опрос – фронтальная форма контроля, представляющая собой ответы на вопросы преподавателя в устной форме.

Продвинутый уровень («отлично»). Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, системно показана совокупность освоенных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Ответ формулируется при помощи научного категориально-понятийного аппарата, изложен последовательно, логично, доказательно, демонстрирует авторскую позицию студента.

Углубленный уровень («хорошо»). Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен последовательно, логично и доказательно, однако допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

Базовый уровень («удовлетворительно»). Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен научным языком. Могут быть допущены 2-3 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

Нулевой уровень («неудовлетворительно»). Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если дан

неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связи между понятиями, концептуальные пересечения, структурные закономерности между различными объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

#### Критерии оценивания дискуссии на семинаре

Дискуссия - это обсуждение проблем и спорных вопросов определенной тематики, активизирующее процесс обучения, изучения сложной темы, теоретической проблемы.

Продвинутый уровень («отлично») Активно участвует в обсуждении темы семинаров, подготовлен к обсуждению всех вопросов по теме

Углубленный уровень («хорошо») Активно участвует в обсуждении темы семинаров, но не по всем вопросам

Базовый уровень («удовлетворительно») Слабо участвует в обсуждении темы семинара

Нулевой уровень («неудовлетворительно») Практически не участвует в обсуждении темы семинара

#### Критерии оценивания тестирования

Тест - система формализованных заданий, по результатам выполнения которых можно судить об уровне развития определённых качеств испытуемого, а также о его знаниях, умениях и навыках.

Поскольку оценивание результатов тестирования напрямую зависит от абсолютного количества вопросов в конкретном тесте, представленная ниже информация фиксирует критерии оценивания в относительном представлении:

Продвинутый уровень («отлично»). Демонстрирует полное понимание поставленных вопросов. Количество правильных ответов - 86-100%.

Углубленный уровень («хорошо»). Демонстрирует значительное понимание сути поставленных вопросов. Количество правильных ответов - от 70 до 85 %.

Базовый уровень («удовлетворительно»). Демонстрирует частичное понимание сути поставленных вопросов. Количество правильных ответов - от 60 до 69%.

Нулевой уровень («неудовлетворительно»). Ответы на поставленные вопросы не получены. Количество правильных ответов - менее 60 %.

#### Критерии оценивания реферата / эссе / письменной работы

Реферат – Типовые контрольные задания (темы рефератов), описание показателей и критериев, шкал, методические материалы, определяющие процедуру сформированности результатов обучения.

Эссе - это краткая письменная работа, отражающая мнение автора по заданному вопросу.

#### Критерии оценивания решения задач (кейс-заданий, ситуационных задач, творческих задач)

Решение задач – вопросы и типовые контрольные задания (задачи), описание показателей и критериев, шкал, методические материалы, определяющие процедуру оценивания уровней сформированности результатов.

Решение ситуационных задач – решение и анализ конкретных задач-ситуаций, требующее от обучаемого оценки полученных результатов, соблюдая последовательность применяемых методов исследования.

Метод анализа конкретной ситуации (комплексной ситуационной задачи) (КС, кейс-стади) представляет собой изучение и принятие решений по ситуации, которая возникла в результате происшедших событий или может возникнуть при определенных обстоятельствах в конкретной организации в тот или иной момент; позволяет оценить приобретенные умения и навыки

Решение проблемно-значимых задач - проблемно-значимые задачи для решения в группах с последующим обсуждением (метод развивающейся кооперации).

Продвинутый уровень («отлично»). Обучающийся способен самостоятельно решать типовые задачи, используя теоретические знания и учебно-методический материал по заданной теме и применяя оригинальный подход к решению задач. Все задачи решены правильно

Углубленный уровень («хорошо»). Обучающийся способен самостоятельно решать типовые задачи, используя теоретические знания и учебно-методический материал по заданной теме, от 80 до 90 % задач решены правильно

Базовый уровень («удовлетворительно»). Обучающийся способен решать типовые задачи, оперируя лишь отдельными действиями, умениями, знаниями, от 60 до 70% задач решены правильно

Нулевой уровень («неудовлетворительно»). Обучающийся не способен решать типовые задачи

#### Критерии оценивания ответа в рамках промежуточной аттестации (дифференцированный зачет, экзамен)

Продвинутый уровень («отлично»)– оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных содержательных элементов дисциплины, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала;

Углубленный уровень («хорошо») – оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности;

Базовый уровень («удовлетворительно») – оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание основного программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по профессии,

справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности непринципиального характера в ответе на зачете и при выполнении зачетных заданий; Нулевой уровень («неудовлетворительно») – оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Ссылка	Издательство, год
Л1.1	Айзман Р. И., Новикова Н. О., Богданчикова Е. Н.	Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: учебник для вузов	<a href="https://urait.ru/bcode/566608">https://urait.ru/bcode/566608</a>	Москва: Юрайт, 2025
Л1.2	Лукичёв П. М.	Поведенческая экономика: учебное пособие для вузов	<a href="https://e.lanbook.com/book/382169">https://e.lanbook.com/book/382169</a>	Санкт-Петербург: БГТУ "Военмех" им. Д.Ф. Устинова, 2022
Л1.3	Яцков И. Б.	Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности: учебник для вузов	<a href="https://e.lanbook.com/book/463469">https://e.lanbook.com/book/463469</a>	Санкт-Петербург: Лань, 2025
Л1.4	Баянова О. В.	Экономика и финансовая грамотность: практикум	<a href="https://e.lanbook.com/book/464378">https://e.lanbook.com/book/464378</a>	Пермь: ПГАТУ, 2025

#### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Официальный сайт Федерального агентства по рыболовству. – <a href="http://fish.gov.ru/">http://fish.gov.ru/</a>
Э2	Официальный сайт министерства финансов Российской Федерации. – <a href="https://www.minfin.ru/">https://www.minfin.ru/</a>
Э3	Игры по финансовой грамотности Банка России. - <a href="https://doligra.ru/">https://doligra.ru/</a>
Э4	Информационный портал - Активный возраст. - <a href="https://sberbankaktivno.ru/">https://sberbankaktivno.ru/</a>
Э5	СберСова – твой помощник в финансовой грамотности и управлении деньгами. - <a href="https://sbersova.ru/">https://sbersova.ru/</a>
Э6	Карта сайта - Сравни. - <a href="https://www.sravni.ru/karta-sajta/">https://www.sravni.ru/karta-sajta/</a>

#### 6.3.1 Перечень программного обеспечения

6.3.1.1	Образовательный портал Moodle. Образовательный портал ДРТИ построен на обучающей виртуальной среде Moodle и доступен по адресу <a href="https://www.портал.дрти.рф">https://www.портал.дрти.рф</a> из любой точки, имеющей подключение к сети Интернет, в том числе из локальной сети ДРТИ. Образовательный портал ДРТИ подходит как для организации online- классов, так и для традиционного обучения. Портал разделен на «открытую» (общедоступную) и «закрытую» части. Доступ к закрытой части осуществляется после предъявления персональной пары «логин-пароль» преподавателем или студентом.
6.3.1.2	1С:Предприятие 8.0. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях
6.3.1.3	ABBYY FineReader 8.0 Corporate Edition Система оптического распознавания текста
6.3.1.4	STDU Viewer. Программа для просмотра электронных документов
6.3.1.5	Google Chrome, Opera Браузер
6.3.1.6	Windows NT. Графические, интерактивные, многозадачные оперативные системы корпорации Microsoft
6.3.1.7	Dr.Web. Антивирусные программные продукты
6.3.1.8	Microsoft Office. Приложения – офисные редакторы для работы с текстовыми документами, электронными таблицами, электронными сообщениями, базами данных, изображениями и т.д.
6.3.1.9	7-zip. Архиватор

#### 6.3.2 Перечень информационных справочных систем

6.3.2.1	Электронно - образовательный ресурс для иностранных студентов «Русский как иностранный» (Коллекции: Издательство «Златоуст». Русский язык. Литература; Издательство «Русский язык. Курсы» Коллекция № 1. Русский язык как иностранный.) <a href="http://www.ros-edu.ru">www.ros-edu.ru</a>
6.3.2.2	Национальная электронная библиотека (НЭБ) — это государственная информационная система, которая объединяет оцифрованные фонды российских библиотек, включая крупнейшие федеральные библиотеки ФГБУ «Российская государственная библиотека» (г. Москва) Национальная электронная библиотека <a href="https://venevlib.ru/национальная-электронная-библиотека">https://venevlib.ru/национальная-электронная-библиотека</a>
6.3.2.3	ЭБС «Рыбохозяйственное образование» <a href="http://lib.klgtu.ru/jirbis2/">http://lib.klgtu.ru/jirbis2/</a> ФГБОУ ВО «КГТУ» (г. Калининград)

6.3.2.4	ИСС «Консультант +» - Содержит российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты по здравоохранению, технические нормы и правила.
6.3.2.5	ЭБС «Юрайт» <a href="http://www.urait.ru">www.urait.ru</a> Включает в себя каталог грифованных учебников по социально-экономическому, гуманитарному и юридическому, естественнонаучному и техническому направлениям
6.3.2.6	Цифровой образовательный ресурс IPRsmart (ЭБС IPRBOOKSHOP.RU) (версия Премиум) <a href="http://www.iprbookshop.ru">www.iprbookshop.ru</a> Контент ЭБС IPRsmart представлен изданиями федеральных, региональных, вузовских издательств, научно-исследовательских институтов, ведущих авторских коллективов, содержание которых соответствует требованиям федеральных образовательных стандартов высшего, среднего профессионального, дополнительного профессионального образования. Версия сайта для слабовидящих – <a href="http://www.iprbookshop.ru/special">www.iprbookshop.ru/special</a>
6.3.2.7	ЭБС издательства «Лань» <a href="https://e.lanbook.com">https://e.lanbook.com</a> . ЭБС включает в себя как электронные версии книг издательства «Лань» и других ведущих издательств учебной литературы, так и электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. Предоставляет право доступа к коллекции «Единая профессиональная база знаний для технических вузов» – Издательство «Лань».

#### **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

106	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа Аудитория № 106 на 88 посадочных мест,
401	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа Аудитория № 401 на 52 посадочных места,
205	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практические занятия) Аудитория № 205 на 60
301	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практические занятия и лабораторные работы)
105	Учебная аудитория для самостоятельной работы Аудитория 105 (компьютерный класс), укомплектованная
213	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практические занятия) Аудитория № 213 на 26
213	Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Аудитория № 213 на 26 посадочных
213	Учебная аудитория для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации Аудитория № 213 на 26 посадочных мест, укомплектованная специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

#### **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Солоненко А.А.. Методические указания по самостоятельной работе по дисциплине «Основы финансовой грамотности (онлайн-курс)» для обучающихся [Электронный ресурс] – Рыбное, 2025. Режим доступа: <a href="https://www.портал.дрти.рф">https://www.портал.дрти.рф</a>
2.	Солоненко А.А.. Методические указания по практическим занятиям по дисциплине «Основы финансовой грамотности (онлайн-курс)» для обучающихся [Электронный ресурс] – Рыбное, 2025. Режим доступа: <a href="https://www.портал.дрти.рф">https://www.портал.дрти.рф</a>

## **Особенности реализации РПД при наличии в контингенте обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по зрению**

В Университете в рамках создания безбарьерной образовательной среды для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по зрению организованы информационные указатели с использованием тактильного шрифта по системе Брайля. Сайт Института имеет версию для слабовидящих.

1. Реализация РПД может осуществляться с использованием дистанционных технологий.
2. Методические указания для обучающихся по освоению практики могут быть представлены в аудиоформате.
3. Форма проведения промежуточной аттестации по практике устанавливается для обучающихся с ОВЗ с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
4. При проведении промежуточного контроля обучающемуся при необходимости предоставляется ассистент.
5. При проведении промежуточного и текущего контроля с использованием ассистивных средств обучающемуся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

## **Особенности реализации РПД при наличии в контингенте обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по слуху**

1. Реализация РПД может осуществляться с использованием дистанционных технологий.
2. При проведении практических (лабораторных) занятий производится дублирование звуковой справочной информации визуальной.
3. Форма проведения промежуточной аттестации по практике устанавливается для обучающихся с ОВЗ с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
4. При проведении промежуточного контроля обучающемуся при необходимости предоставляется ассистент.
5. При проведении промежуточного и текущего контроля с использованием ассистивных средств обучающемуся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

## **Особенности реализации РПД при наличии в контингенте обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата**

В Институте в рамках создания безбарьерной образовательной среды для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, корпуса, в которых реализуется образовательная деятельность, укомплектованы необходимым оборудованием для облегчения доступа в аудитории и обслуживающие помещения.

1. Реализация РПД может осуществляться с использованием дистанционных технологий.
2. При проведении практических (лабораторных) занятий обеспечивается возможность освоения практических навыков обучающимся с ОВЗ с учетом его индивидуальных физических возможностей.
3. Форма проведения промежуточной аттестации по практике устанавливается для обучающихся с ОВЗ с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).
4. При проведении промежуточного контроля обучающемуся при необходимости предоставляется ассистент.