Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института передовых инженерных технологий
_____ И.Ю. Кольчурина
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Основы экономической культуры и финансовой грамотности

(* Перечень направлений подготовки (специальностей) и направленностей (профилей) на следующей странице)

Форма обучения
Очная форма

Год начала подготовки 2025

Новокузнецк
2025

СибГИУ
Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: fc9174b54ee9e52ecccebc4447325f87f55889f2
Владелец: Директор ИПИТ Кольчурина Ирина Юрьевна
Действителен: с 17 апреля 2024 г. по 11 июля 2025 г.
Дата и время: 16-05-2025 21:08:16 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

Перечень направлений подготовки (специальностей) и направленностей (профилей):

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»
(направленность (профиль): «Промышленный транспорт»)
Квалификация выпускника: «Инженер путей сообщения»
Срок обучения: 4 года 2 месяца

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»
(направленность (профиль): «Промышленный транспорт»)
Квалификация выпускника: «Инженер путей сообщения»
Срок обучения: 5 лет

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– формирование представлений о функционировании экономики и экономическом развитии организаций, развитие умений использования инструментов планирования и управления личными финансами.

Задачами учебной дисциплины являются:

– изучить основы поведения экономических агентов, принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики; факторы технического и технологического прогресса и повышения производительности, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения, особенности циклического развития рыночной экономики; сущность, функции и риски предпринимательской деятельности; понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении; основные виды личных доходов и расходов; основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними;
– сформировать способности оценки экономической информации;
– сформировать умения в области ведения личного бюджета и решения задач в сфере личного экономического и финансового планирования.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 23.05.04 «Эксплуатация железных дорог».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Дисциплина не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Основы правоведения;
– Экономическая эффективность технических решений;
– Математика;
– Личные финансы.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики, цели и формы участия государства, факторы и показатели экономического развития организаций	– знать: основы поведения экономических агентов, в том числе теоретические принципы рационального выбора и наблюдаемые отклонения от рационального поведения; принципы рыночного обмена и закономерности функционирования рыночной экономики, ее основные понятия, основные характеристики рынка, виды конкуренции и монополий, основные принципы экономического анализа для принятия решений; факторы технического и технологического прогресса и повышения производительности, показатели социально-экономического развития и роста, ресурсные и экологические ограничения, принципы долгосрочного устойчивого развития; особенности циклического развития рыночной

			экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов; сущность и функции предпринимательской деятельности и риски, связанные с ней, особенности частного и государственного предпринимательства, инновационной деятельности; понятие общественных благ и роль государства в их обеспечении, цели, задачи и инструменты регулятивной (в том числе бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, социальной и пенсионной) политики государства, последствия влияния государственного регулирования на экономическую динамику и благосостояние индивидов. – уметь: оценивать информацию об изменениях в экономике, в том числе перспективах экономического роста и технологического развития страны, при принятии экономических решений в деятельности организации, производить необходимые

			расчеты.
		УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	– знать: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), основные виды расходов (индивидуальные налоги, обязательные платежи, страховые взносы, коммунальные платежи и др.), понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования и принципы ведения личного бюджета. – уметь: вести личный бюджет; решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла и выбирать инструменты для достижения финансовых целей.
		УК-9.3 Использует финансово-экономические инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	– знать: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования в личном финансовом планировании; виды и источники возникновения экономических и

			финансовых рисков для индивида, способы управления ими. – уметь: оценивать индивидуальные риски, в том числе риск мошенничества, и применять способы управления ими.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***2 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*зачет*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***72***	*72*
	зачетных единиц	***2***	*2*
Лекции, *академ. час.*		***16***	*16*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***16***	*16*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***31***	*31*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*		***9***	*9*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Основы экономической культуры;

Тема 1.1 Экономические закономерности и принципы принятия экономических решений (Экономика как наука о распределении

ограниченных ресурсов и о стимулах. Виды экономических ресурсов. Деньги и их функции. Экономические агенты и рыночный обмен, балансирование спроса и предложения, трансакционные издержки. Рыночная координация и распределительная функция рынка. Поведение экономических агентов. Принцип максимизации полезности и отклонения от него: ограниченная рациональность, использование эвристик, поведенческие эффекты и систематические ошибки, учет невозвратных трат, спонтанные траты, демонстративное потребление. Принятие экономических решений индивидом: предпочтение текущего потребления и дисконтирование, важность финансового планирования и сберегательного поведения, учет явных, неявных, невозвратных затрат, альтернативных и трансакционных издержек; сравнение предельных величин. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.
Основные характеристики рынков: количество покупателей и продавцов, свойство продукта, барьеры входа и выхода, полнота информации. Конкуренция, олигополия, монополия. Эффективность конкуренции. Регулирование рынков);

Тема 1.2 Эволюция и развитие экономических систем (Типы экономических систем. Рыночный, командный и смешанный типы распределения ресурсов и координации деятельности экономических агентов. Экономическое содержание собственности. Модели современного капитализма. Проблема выбора между эффективностью и равенством. Технический и технологический прогресс при капитализме и рост производительности. Индустриальное производство, экономика знаний, цифровизация. Показатели уровня социально-экономического развития. Классификация стран по уровню развития. Экономический рост и его измерение. Источники роста, особенности развития стран со средним уровнем доходов. Проблема «институциональной колеи». Ресурсные и экологические пределы современной модели экономического развития. Проблема устойчивости развития в долгосрочной перспективе.
Предпринимательство как фактор экономического роста: инновации и создание рабочих мест. Частное и государственное предпринимательство. Риски предпринимательской деятельности для семейного бюджета);

Тема 1.3 Государство в современной экономике (Несовершенство рыночного механизма («провалы» рынка). Роль государства в современной экономике: создание и поддержание правил, защита контрактов, производство общественных благ, поддержка долгосрочных приоритетов развития. Сохранение и развитие человеческого капитала общества. Государственный сектор экономики. Частные формы предоставления общественных благ.
Структурная политика и повышение конкурентоспособности национальной экономики. Социальная функция государства.

Устройство бюджетной системы государства. Система перераспределения доходов: налоги, субсидии, стипендии, пенсионные выплаты. Ответственность индивида за личное благосостояние. Несовершенство государственного регулирования);

Тема 1.4 Циклическое развитие экономики и кризисы (Циклическое развитие как закон рыночной экономики. Периодичность подъемов и спадов. Основные признаки кризиса. Особенности финансовых и экономических кризисов XXI века в мире и в России. Послекризисная реструктуризация и технологическое обновление. Задачи и вызовы государственного антициклического и антикризисного регулирования. Денежно-кредитная и бюджетно-налоговая политики государства: влияние на экономику и на индивида.
Социальные издержки кризисов. Инфляция и безработица – угрозы финансовой устойчивости домохозяйств. Механизмы снижения личной инфляции и рисков личной безработицы. «Денежная иллюзия»);

Раздел 2 Основы финансовой грамотности;

Тема 2.1 Экономика домохозяйства и личный бюджет (Особенности финансового и экономического поведения на разных этапах жизненного цикла индивида. Структура доходов и расходов домохозяйства. Виды доходов: заработная плата работника по найму, рентные доходы, прибыль от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пенсии. Типичные ошибки при управлении доходами индивида. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла. Обязательные и необязательные расходы. Налоги (ставки, льготы, вычеты), коммунальные расходы и иные обязательные платежи. Расходы на образование, повышение квалификации и медицинское обеспечение);

Тема 2.2 Возможности и риски использования расчетных и платежных инструментов (Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные. Современные платежные средства. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты. Электронные платежные системы, «электронные кошельки». Иностранная валюта, валютный курс);

Тема 2.3 Кредит как способ достижения финансовых целей (Роль кредита в достижении финансовых целей индивида. Типы кредитного поведения граждан в России. Риски использования кредита для финансирования текущего потребления и завышенная самооценка кредитоспособности («феномен финансового подростка»). Закредитованность населения как экономическая и социальная проблема в России);

Тема 2.4 Управление личными финансовыми рисками и сберегательное поведение индивида и защита прав потребителя (Необходимость сбережений и инвестиций как условие относительной финансовой устойчивости и независимости индивида.
Страхование как способ управления рисками. Виды страхования

(обязательное и добровольное; личное, имущественное, ответственности). Выбор страховой компании и страхового продукта. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	Темы лекций	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Тема 1.1.	Экономические закономерности и принципы принятия экономических решений	2	
Тема 1.2.	Эволюция и развитие экономических систем	2	
Тема 1.3.	Государство в современной экономике	2	
Тема 1.4.	Циклическое развитие экономики и кризисы	2	
Тема 2.1.	Экономика домохозяйства и личный бюджет	2	
Тема 2.2.	Возможности и риски использования расчетных и платежных инструментов	2	
Тема 2.3.	Кредит как способ достижения финансовых целей	2	
Тема 2.4.	Управление личными финансовыми рисками и сберегательное поведение индивида и защита прав потребителя	2	
Итого:		**16**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Тема 1.1.	Экономические закономерности и принципы принятия экономических решений (Кейсы на определение рыночных структур и поведение фирм. Решение задач на тему:	2	

	экономический образ мышления. Законы рынка)		
Тема 1.2.	Эволюция и развитие экономических систем (Кейсы для разбора в малых группах "Какие факторы приведут к изменению социально-экономических показателей". Групповое обсуждение "Влияние денежно-кредитной политики на экономику и на личное благосостояние". Групповое обсуждение "Влияние налогово-бюджетной политики на экономику и на личное благосостояние". Обсуждение в малых группах "Наша бизнес-идея: перспективы и риски". Решение задач на тему: функционирование организации в рыночной экономике)	2	
Тема 1.3.	Государство в современной экономике (Коллективное обсуждение "Типы благ и почему некоторые блага предоставляются государством". Кейс "Право на социальную помощь государства". Коллективное обсуждение "Возможные причины неэффективности государственного сектора". Коллективное обсуждение "На что бы я отдал налоги". Решение задач на тему: основные макроэкономические понятия и роль государства в экономике)	2	
Тема 1.4.	Циклическое развитие экономики и кризисы (Групповое обсуждение "Последствия кризиса для экономики и для индивида". Коллективное	2	

	обсуждение "Как обеспечивается сбалансированность государственного бюджета". Задание "Сформулируй финансовую цель")		
Тема 2.1.	Экономика домохозяйства и личный бюджет (Кейс "Составление личного бюджета семьи Ивановых". Задача "Расчет заработной платы и расходов работодателя". Групповое обсуждение "Как меняются цели и инструменты их достижения с возрастом". Решение задач на тему: личный бюджет и финансовое планирование)	2	
Тема 2.2.	Возможности и риски использования расчетных и платежных инструментов (Групповое обсуждение "Программы лояльности: благо или ловушка". Задача "Обмен валюты". Кейс "Что нельзя пропустить в договоре банковского обслуживания". Кейс "Выбери банковскую карту в зависимости от целей использования". Решение задач на тему: банковские платежные системы, банковские счета)	2	
Тема 2.3.	Кредит как способ достижения финансовых целей (Кейс "На что обращать внимание в договоре кредитования". Групповые презентации "Подбери себе кредитное предложение в зависимости от ситуации". Решение задач на тему: использование кредита для достижения финансовых целей)	2	
Тема 2.4.	Управление личными финансовыми рисками и	2	

	сберегательное поведение индивида и защита прав потребителя (Кейс "Уловки маркетологов". Кейс "Надо ли страховать имущество". Задача "Страхование автомобиля". Групповое обсуждение «На что надо обращать внимание при выборе банковского вклада». Кейс «Телефонное мошенничество». Кейс «Вам звонит сотрудник службы безопасности банка». Кейс "Открываем парикмахерскую". Решение ситуационных задач на тему: финансовая безопасность)		
Итого:		**16**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	**Темы лабораторных работ**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	**Темы курсовых работ (проектов)**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	**Виды самостоятельной работы**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	15	

Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	16	
Контроль	*Подготовка к зачёту*	9	
Итого:		**40**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 2.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Зачет.	УК-9	1. Вопросы к зачету

11 Входной контроль

Дисциплина «Основы экономической культуры и финансовой грамотности», изучаемая в 2 семестре, не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО «Moodle».

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО «Moodle» в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины.

При проведении контроля в виде тестирования обучающемуся предлагаются вопросы следующих типов:

– выбор только одного ответа: обучающийся выбирает один из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного – 1 балл;

– выбор одного или нескольких ответов / вопрос на соответствие: обучающийся вправе выбрать любое множество ответов. За каждый правильный ответ обучающийся получает определенное количество баллов (суммарная оценка всех правильных ответов вопроса – 1 балл). В случае если обучающийся не выбирает ни одного правильного ответа – получает за данный вопрос 0 баллов;

– открытый вопрос / вопрос на последовательность: обучающийся вводит в предложенное поле вариант ответа на вопрос в указанных ограничениях. В случае ввода правильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 1 балл, в случае неправильного – 0 баллов.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 12	зачтено
11	–	не зачтено

12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным

планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: зачет.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к зачету.

13.2 Оценивание обучающегося на зачете

Оценка	Требования к знаниям
зачтено	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми умениями и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по учебной дисциплине.
не зачтено	Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Фрицлер, А. В. Персональные (личные) финансы : учебник для вузов / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — 2-е изд. — Москва : Юрайт, 2025. — 148 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16795-5. – URL: https://urait.ru/bcode/567624 (дата обращения: 28.04.2025);

2 Поликарпова, Т. И. Экономическая теория : учебник и практикум для вузов / Т. И. Поликарпова. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 308 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16934-8. – URL: https://urait.ru/bcode/562812 (дата обращения: 28.04.2025);

3 Гребенников, П. И. Экономика : учебник для вузов / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17265-2. – URL: https://urait.ru/bcode/559563 (дата обращения: 28.04.2025);

4 Айзман, Р. И. Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность : учебник для вузов / Р. И. Айзман, Н. О. Новикова, Е. Н. Богданчикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 223 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19972-7. – URL: https://urait.ru/bcode/566608 (дата обращения: 28.04.2025).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

6 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке;

7 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием, компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:

- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской;
- учебную аудиторию (помещения) для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 23.05.04 «Эксплуатация железных дорог».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Черникова Оксана Петровна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса);

доцент Златицкая Юлия Александровна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса);

доцент Ковалева Елена Владимировна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса);

старший преподаватель Цымбалюк Марина Валериевна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

директор ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н. Власов

Приложение

Дисциплина «Основы экономической культуры и финансовой грамотности», изучаемая в 2 семестре, не подразумевает проведение входного контроля и рассчитана на обучающегося 1 курса, поступившего в университет в соответствии с Правилами приема в СибГИУ.

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на практическом занятии

Раздел 1 Основы экономической культуры

перечень вопросов для устного опроса:

1. Зачем нужна экономическая наука обществу?
2. Как устанавливаются рыночные цены?
3. Приведите примеры альтернативной стоимости вашего обучения в ВУЗе.
4. Какие формы собственности вы знаете?
5. Чем отличается бухгалтерская прибыль от экономической?
6. Приведите характеристики различных видов конкуренции.
7. Какой закон в РФ регулирует антимонопольную политику? Как он влияет на конкуренцию?
8. Что такое инфляция?
9. Зачем государство вмешивается в экономику?
10. Как оценить экономическое развитие государства?
11. Какие существуют способы измерения неравенства доходов в обществе?
12. Какую роль выполняет Центральный банк в экономике?
13. Что такое государственный бюджет?
14. Что собой представляет экономически активное население?

Раздел 2 Основы финансовой грамотности

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Какие источники доходов вы можете назвать?
2. Что собой представляет планирование личного бюджета?
3. Какими финансовыми инструментами пользуется ваша семья при управлении личным бюджетом?
4. Почему налоги и кредитные обязательства относятся к обязательным расходам? Объясните, каковы последствия игнорирования оплаты по этим платежам.
5. Какие финансовые институты вы знаете?
6. Назовите основные риски финансового рынка.
7. Какой закон РФ регулирует кредитные отношения? Что должен знать заемщик, заключая кредитный договор?

8. Что такое налоговый вычет? Какие виды вычетов вы знаете?

9. Нужна ли система обязательного государственного пенсионного страхования? Что будет если эта система исчезнет и каждый человек будет формировать свои накопления «на старость» самостоятельно?

10. Назовите аргументы «за» и «против» увеличения пенсионного возраста.

11. Назовите основные риски финансового рынка.

12. Какие меры государственной поддержки на рынке финансовых услуг вы знаете?

13. Что собой представляет финансовое мошенничество? Как от него защититься?

14. Какие финансовые институты в РФ защищают права потребителе финансовых услуг? Как называется основной закон в этой сфере?

2 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень примерных вопросов для тестирования:

Выберите один правильный ответ.

1. Помогите Ивану выбрать тариф для мобильного телефона, если Иван разговаривает в среднем по 3 минуты в день, посылает по 2 смс в день и тратит по 0,2 Гб в день на мобильный интернет.

а) «Экономный» 300 рублей в месяц: 60 минут разговоров, дополнительная минута 1 рубль, 50 смс, дополнительная смс 50 копеек, каждые 100 Мб мобильного интернета по 20 рублей;

б) «Разумный» 500 рублей в месяц: 100 минут разговоров, дополнительная минута 2 рубля, 100 смс, дополнительная смс 1 рубль, 1 Гб мобильного интернета, каждый дополнительный Гб 100 рублей;

в) «Оптимальный» 1000 рублей в месяц: 300 минут разговоров, дополнительная минута 2 рубля, 100 смс, дополнительная смс 2 рубля, 5 Гб мобильного интернета, каждый дополнительный Гб 200 рублей;

г) «Максимальный» 3000 рублей в месяц: безлимитные разговоры, смс и мобильный интернет.

2. Если у человека сократился доход и в дальнейшем возможно еще большее сокращение, ему следует:

а) увеличить текущее потребление за счет сокращения сбережений;

б) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;

в) взять кредит, чтобы покрыть выпадающие доходы;

г) сохранить уровень потребления, сводя бюджет с дефицитом.

3. Каким критерием надо пользоваться при формировании «подушки безопасности»?

а) накопленных средств должно хватить на то, чтобы прожить 3-6 месяцев не сильно меняя привычный образ жизни;

б) накопленные средства должны быть не меньше суммы кредитов семьи;

в) накопленные средства должны в 2 раза превышать годовые проценты по вкладам семьи в банках;

г) накопленных средств должно хватать на первоначальный взнос по ипотеке.

4. Инна получила годовую премию в 200 000 рублей и решила положить их на банковский вклад сроком на 2 года. При каком варианте она заработает больше:

а) вклад под 6% годовых с ежеквартальным начислением (простой процент);

б) вклад под 6% годовых с ежеквартальным начислением (сложный процент);

в) вклад под 6% годовых с ежемесячным начислением (простой процент);

г) вклад под 6% годовых с ежемесячным начислением (сложный процент).

5. Если Банк России снизил ключевую ставку, то процентные ставки по вкладам в коммерческих банках, как правило:

а) снизятся;

б) останутся неизменными;

в) возрастут;

г) останутся неизменными или возрастут.

6. Дмитрий продал полученную в наследство квартиру за 2 млн рублей и планирует положить вырученные средства на банковский вклад. Перед ним стоит выбор: банк А предлагает ставку 5% годовых (сложный процент), банк Б 5,5% (простой процент), в остальном условия в обоих банках одинаковы. Какой из предложенных вариантов поведения Дмитрия наиболее рационален, если он озабочен не только доходностью, но и надежностью вложений?

а) вложить все деньги в банк А;

б) вложить все деньги в банк Б;

в) разделить деньги между двумя банками;

г) при таких условиях лучше хранить деньги дома

7. При каком соотношении процентной ставки по банковскому вкладу и темпа инфляции выгоднее хранить деньги дома, чем на банковском вкладе в надежном банке?

а) если ставка по банковскому вкладу равна 6%, а темп инфляции равен 4%;

б) если ставка по банковскому вкладу равна 6% и темп инфляции равен 6%;

в) если ставка по банковскому вкладу равна 6%, а темп инфляции равен 8%;

г) ни при каком, хранить деньги на банковском вкладе в надежном банке всегда выгоднее, чем дома.

8. Вы выбрали товар на одном из маркетплейсов и для уточнения его характеристик задали вопрос продавцу в комментарии к товару. Продавец прислал подробную информацию на Ваш номер в мессенджер. Там он вместе с подробной инструкцией к товару предложил Вам скидку в честь дня рождения основателя компании. Скидка сработает только при условии, что приобрести товар надо не через маркетплейс, а напрямую у него. Реквизиты на оплату он прислал отдельным файлом вместе с инструкцией. Каковы Ваши действия?

а) круто, конечно, приобрету товар с такой скидкой!

б) сообщу об этом в службу безопасности маркетплейса. Скорее всего, это мошенники, важно, чтобы они никого не обманули;

в) ни в коем случае не буду продолжать беседу с таким продавцом. Скорее всего, это мошенники. Я потом даже не смогу доказать, что что-то у него купил или что пришел товар ненадлежащего качества;

г) верны б) и в) варианты ответов.

9. Как следует отражать полученный кредит и проценты по кредиту в бюджете семьи?

а) и кредит, и проценты как доход;

б) и кредит, и проценты как расход;

в) кредит как доход, а проценты как расход;

г) кредит как расход, а проценты как доход.

10. Что вероятнее всего будет делать государство в условиях замедления экономического роста при умеренной инфляции:

а) повышать ставки процента и увеличивать расходы бюджета;

б) снижать ставки процента и сокращать расходы бюджета;

в) повышать ставки процента и сокращать расходы бюджета;

г) снижать ставки процента и увеличивать расходы бюджета.

11. Выберите фактор, сдерживающий экономический рост:

а) рост иностранных инвестиций;

б) увеличение государственных расходов на образование;

в) рост монополизации рынков;

г) защита прав собственности.

Выберите три правильных ответа.

12. Что из перечисленного ниже может стать причиной наблюдаемой нерациональности индивида?

а) нехватка информации о приобретаемом товаре;

б) расхождение во времени между потреблением и последствиями

сделанного выбора;

в) наличие бюджетного ограничения;

г) мнение коллег по работе;

д) сохранение стабильных потребительских предпочтений.

Выберите один правильный ответ.

13. Цель ведения личного бюджета:

а) получить точную информацию о доходах и расходах домохозяйства;

б) получить информацию о возможных путях оптимизации доходов и расходов домохозяйства;

в) получить входную информацию для ответов на вопрос о достижимости поставленных финансовых целей;

г) все вышеперечисленное.

14. Если индивид столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падение в дальнейшем, ему следует:

а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;

б) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;

в) в равной степени сократить и текущее потребление и сбережения;

г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

15. Какие риски связаны с неформальными трудовыми отношениями для работника?

а) неформальные трудовые отношения не гарантируют выплату заработной платы;

б) неформальные трудовые отношения не обеспечивают отчисления в страховые и пенсионные фонды;

в) неформальные трудовые отношения усиливают риски нарушения безопасности труда;

г) правильно все вышеперечисленное.

Выберите два правильных ответа.

16. Выберите действия, которые при прочих равных условиях увеличивают размер будущей пенсии.

а) выбор работы с более высокой, но «серой» зарплатой;

б) участие в негосударственных пенсионных программах;

в) поздний выход на пенсию;

г) учеба в аспирантуре.

Выберите один правильный ответ.

17. Какая процентная ставка по кредиту самая высокая из перечисленных?

а) 1% в день;

б) 20% в месяц;

в) 110% за полгода;

г) 255% за год.

18. Что является целью страхования?

а) компенсация возможных потерь;

б) избежание событий, которые могут причинить убытки;

в) способ заработать, но без гарантии;

г) выполнение обязанностей перед государством.

19. К прямым налогам не относится:

а) налог на прибыль;

б) налог на доходы физических лиц;

в) акциз;

г) таможенная пошлина.

20. Ситуация полной занятости – это:

а) отсутствие циклической безработицы;

б) наличие только структурной безработицы;

в) наличие только фрикционной безработицы;

г) наличие циклической безработицы.

21. Повышение Центральным банком ключевой ставки:

а) увеличивает кредитные возможности коммерческих банков;

б) сокращает кредитные возможности коммерческих банков;

в) увеличивает банковский мультипликатор;

г) уменьшает банковский мультипликатор;

д) верны ответы б) и г).

22. Какие из перечисленных ниже социальных рисков не являются предметом социального страхования:

а) временная нетрудоспособность в результате болезни, беременности и родов;

б) потеря трудового дохода в связи с выходом на пенсию по старости;

в) постоянная нетрудоспособность в результате инвалидности;

г) риски, связанные со снижением доходов ниже минимальных государственных гарантий.

23. За год ваша зарплата выросла на 5 процентов. Инфляция за этот же год составила 10 процентов. Как изменился ваш доход в реальном выражении?

а) вырос на 5%;

б) упал на 5%;

в) упал на 10%;

г) не изменился.

24. Отличие ИП от ООО состоит в следующем:

а) индивидуальный предприниматель может не платить налоги;

б) ООО не может выбрать упрощенную систему налогообложения;

в) индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом;

г) индивидуальный предприниматель не должен проходить регистрацию.

Решите задачу и укажите правильный ответ цифрой.

25. Бюджет семьи Петровых состоит из доходов (заработная плата родителей 50 000 рублей, стипендия сына-студента 2 500 рублей, пенсия дедушки 12 000 рублей) и расходов в среднем в месяц (оплата коммунальных услуг 4 500 рублей, продукты питания 25 000 рублей, одежда и обувь 10 000 рублей, выплата процентов по кредиту 7 000 рублей, ужины в ресторане 15 000 рублей, поездки на такси 3 000 рублей). В этом месяце неожиданно сломался холодильник. Через сколько месяцев семья сможет накопить на новый холодильник, отказавшись от необязательных расходов, если он стоит 30 000 рублей _____ месяца?

26. Кирилл поступил в институт на платное отделение, обучение стоит 200 000 в год. Сколько денег он сможет вернуть ежегодно в форме налогового вычета, если оплачивает обучение сам, получая заработную плату 50 000 рублей в месяц – _____руб?

Выберите один правильный ответ.

27. В одном из новостных интернет-каналов Вам попалась новость о том, что рассматривается законопроект о государственных денежных выплатах определенным категориям граждан. Причем оформить заявление на эти выплаты можно будет в электронном виде. Судя по новости, Вам положено данное пособие. Вы начали искать более подробную информацию об этом в Интернете и нашли ее на одном из сайтов коммерческого социального фонда. Кроме детального описания данного законопроекта, там также приведена ссылка, по которой можно перейти на страницу подачи заявления. Каковы Ваши действия?

а) закрою этот сайт и посмотрю на Госуслугах, ведь сейчас почти все заявления на выплаты подаются через этот портал, или обращусь за разъяснениями в МФЦ;

б) Перейду по ссылке, укажу паспортные данные, а вот информацию о банковской карте указывать не буду;

в) Интернет – великая вещь! В нем можно найти все что угодно! Конечно же, я перейду по ссылке и укажу всю требуемую информацию: паспортные данные и номер банковской карты, на которую будет зачисляться пособие;

г) Как я понимаю, это пока законопроект, поэтому я сохраню найденный сайт, а как только закон примут, я перейду по ссылке с сохраненного сайта и подам заявление на выплату.

Решите задачу и укажите правильный ответ цифрой.

28. Если вы размещаете вклад в размере 20 000 рублей под 5% годовых, и проценты начисляются один раз в год, то через год банк должен выплатить вам сумму: _____руб?

Выберите один правильный ответ.

29. Укажите верные утверждения:

а) процентная ставка по депозиту, как правило, зависит от суммы вклада и его срока;

б) банки с хорошим финансовым положением, как правило,

предлагают более высокие процентные ставки по депозитам, чем банки с плохим финансовым положением;

в) банки предлагают разным вкладчикам разные ставки по депозитам в зависимости от их кредитной истории и других факторов, влияющих на надежность данного клиента;

г) если вкладчик не снимает проценты, начисленные по вкладу за очередной период, то они могут увеличить сумму вклада, на которую начисляются проценты, если договором не предусмотрено иное.

30. Ваши деньги лежат на депозите со ставкой 4% годовых, а ежегодный рост цен на те товары, которые вы обычно покупаете, составляет 6% годовых. Это значит, что через год, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

а) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги сегодня;

б) меньше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;

в) больше, чем могли бы купить на эти деньги сегодня;

г) не хватает данных для ответа.

31. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов?

а) текущие счета граждан в российских банках в сумме до 1,4 млн рублей;

б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;

в) паи паевых инвестиционных фондов, приобретенные гражданами в российских банках;

г) сберегательные сертификаты на предъявителя российских банков.

32. В чем заключается риск взятия кредита в иностранной валюте для заемщика?

а) процентная ставка по такому кредиту обычно существенно выше процентной ставки по рублевому кредиту;

б) обменный курс может как вырасти, так и упасть;

в) кредит придется отдавать в национальной валюте;

г) при отсутствии дохода в валюте кредита и неблагоприятном изменении обменного курса, затраты на приобретение нужной валюты могут существенно возрасти.

33. 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?

а) вправе, если размер дивиденда по обыкновенным акциям определен в уставе акционерного общества «Ромашка»;

б) вправе, если общее собрание акционеров одновременно приняло решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям;

в) вправе при условии, что в суд в защиту ваших прав обратится Центральный банк;

г) не вправе.

34. 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.

35. Установите соответствие между понятием и его характеристикой (цифрабуква, через запятую, без пробелов) _____

Понятие	Характеристика
1. Банковский кредит	А – выдача финансовой организацией средств, которые заемщик обязуется вернуть в срок с процентами
2. Лизинг	Б – это долгосрочная финансовая аренда оборудования, автомобиля, недвижимости, возможно, с последующим выкупом
3. Краудфандинг	В – способ коллективного финансирования проектов разной направленности (инновационные, благотворительные), при котором деньги на создание нового продукта поступают от его конечных потребителей
4. Уставный капитал	Г – активы, которые вносят учредители при создании организации
	Д – комплекс услуг для производителей и поставщиков, которые реализуют товары или выполняют услуги на условиях отсрочки платежа

Установите правильную последовательность

36. Распределите в правильной последовательности этапы составления личного финансового плана (буквами через запятую без пробелов) _____

а) формирование сбережений

б) определение личных финансовых целей

в) подбор альтернативных способов достижения целей

г) выбор стратегии достижения целей

Установите соответствие между типом источника

37. Финансового ресурса и источником финансирования предпринимательского проекта (цифрабуква,буква,буква, через запятую, без пробелов): _____

Тип источника финансового ресурса	Источник финансирования предпринимательского проекта
1. Заёмные и привлеченные источники финансирования	А – личные сбережения
2. Собственные источники	Б – чистая прибыль компании

финансирования	
	В – уставный капитал компании
	Г – лизинг
	Д – банковский кредит
	Е – выпуск облигаций

38.Прочитайте текст. Расставьте слова в правильной последовательности. «Статус индивидуального предпринимателя наряду с преимуществами имеет ряд недостатков: он отвечает по _____ своего бизнеса всем своим _____, лично несет административную и уголовную _____, не получает _____ на некоторые виды деятельности (например, на производство лекарств), _____ ограничен в росте».

1) обязательствам
2) имуществом
3) ответственность
4) лицензии
5) бизнес

_____

Вставьте пропущенное слово

39. В целях финансовой_____для совершения онлайн-покупок следует открыть отдельную банковскую карту.

Вставьте пропущенное слово

40. Допишите определение: «Информация, характеризующая исполнение субъектом принятых на себя обязательств по договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству называется _____ историей»

Вставьте пропущенное слово

41. Подберите правильный термин: «Финансовая аренда с возможным последующим выкупом автомобиля»: _____

Вставьте пропущенную фразу (в виде аббревиатуры)

42. Дополните фразу: «При приобретении жилой недвижимости в ипотеку граждане в России могут вернуть часть уплаченного _____ в виде получения имущественного налогового вычета».

3 Выполнение практических работ

Задания для практических работ, теоретический и методический материал для самостоятельного изучения и вопросы для собеседования представлены в методических указаниях к практическим занятиям.

Решение проводится на практических занятиях с целью определения степени усвоения материалов лекций и практических занятий.

Раздел 1 Основы экономической культуры

Задача 1

Программист Иванов зарабатывает в час 440 руб.; при покупке товара по 270 руб. за кг в магазине нужно стоять час в очереди, при покупке товара по 380 руб. за кг очереди нет. Определите, сколько необходимо купить килограмм программисту товара по более низкой цене, чтобы очередь была равнозначной альтернативой покупке более дорого товара.

Задача 2

Два туриста отправились в поход. Разбив палатку, они решили распределить обязанности – один должен почистить картошку, другой – поймать рыбу. Андрей может за один час почистить 10 картошек или поймать 2 рыбы. Петр может за то же время поймать 10 рыб или почистить 30 картошек.

Как следует распределить обязанности между Андреем и Петром? Каковы альтернативные издержки одного из видов деятельности у туристов?

Сколько рыбы будут поймано и сколько картошек почищено, если оба будут работать по 3 часа в день.

Задача 3

В условной экономической системе ее потенциальные возможности характеризуются следующими данными (таблица 1):

Таблица 1 – Альтернативные возможности экономики

Альтернатива	A	B	C	D	E
Зерно	10	9	7	4	0
Танки	0	1	2	3	4

Постройте кривую производственных возможностей;

Определите величину альтернативных издержек наращивания производства танков (зерна) для всех приведенных в таблице альтернатив.

Задача 4

В отделе предприятия работают пять человек. Они занимаются сортировкой стандартных объявлений и их размещением. В день каждый может либо отсортировать 20 объявлений, либо разместить 10 объявлений по разным издательствам.

Начертите кривую производственных возможностей этого отдела;

Если в отделе улучшится технология сортировки, и каждый сможет обрабатывать уже 28 объявлений, то куда сдвинется кривая производственных возможностей?

Задача 5

Спрос и предложение на товар N описываются уравнениями:

Q_D =2400 – 100P

Q_S =1000 + 250P,

где - количество товаров N в день, P – цена товара N (у.е.)

Определите:

а) Равновесную цену и количество проданных товаров N по такой цене;

б) Заботясь о покупателях, местная администрация установила цену в 3 у.е. за единицу товара N. Охарактеризуйте последствия такого решения. Что произойдет: дефицит или излишек товара N на рынке, каковы будут его объемы?

Задача 6

Предположим, что товар N- это яблоки, выращенные на территории страны Альфа. Указанный товар страна Альфа экспортирует в страну Бета. Используя графики спроса и предложения, поясните, что произойдет после введения экономических санкций в виде запрета на ввоз в страну Бета яблок из страны Альфа на рынках:

а) яблок в стране Альфа б) яблок в стране Бета

в) груш в стране Альфа, если яблоки и груши мы рассматриваем как прямые заменители друг друга

На каждом графике сдвигайте только одну линию (спроса или предложения), т.е. обратные связи не учитывайте.

7 Ситуационная задача «Альтернативная стоимость»

Для поездки в другой город вам необходимо выбрать вариант транспорта. Вы рассматриваете 2 альтернативы: самолет и поезд. Стоимость билета на самолете составляет 10 тыс.руб., а на поезде – 4 тыс.руб. Самолет летит 4 часа, а поезд едет 2 суток. Сейчас вы работаете над проектом, в котором у вас почасовая оплата, но при этом установлен лимит 8-ми часового рабочего дня и сверхурочные не оплачиваются. Определите, в каком случае вам выгоднее выбрать самолет, а в каком поезд, если известно, что стоимость 1 часа вашей работы составляет:

а) 350 руб.;

б) 500 руб.;

в) 1000 руб.

Прокомментируйте результаты вашего выбора для всех вариантов.

8 Кейс задача «Рыночное равновесие»

Функция спроса на товар имеет вид Q_D=700 – P; функция предложения: Q_S=2P – 200, где P – цена товара в рублях, а Q – количество в тысячах штук.

а) какая из указанных функций имеет обратную, а какая – прямую зависимость, объясните почему;

б) определите равновесную цену и равновесное количество товара;

в) определите величину предложения, количество продаж и величину нехватки (дефицита), если государственными органами установлена фиксированная цена в размере 200 рублей;

г) определите равновесную цену и равновесное количество товара,

если вводится дотация производителю в размере 150 рублей на единицу проданного товара.

д) определите равновесную цену и равновесное количество товара, если вводится налог с продаж в размере 150 рублей на единицу товара.

Задача 9

Фирма осуществляет производство товара, в месяц объем выпуска товара составляет 50 штук. При таком количестве ее затраты составят: заработная плата рабочих – 100 тыс.руб., сырье – в 40000 руб. Охрана – 9000 руб., арендная плата составляет 12000 руб. Определите: а) постоянные, переменные и валовые издержки фирмы;

б) постоянные, переменные и валовые издержки фирмы при условии, что объем выпуска вырастет на 10 штук.

Задача 10

Фирма планирует издать книгу. Функция средних затрат имеет вид: $ATC=4+4000/Q$, где Q – выпуск книг в год. Если цена книги 8 ден.единиц, то какой объем производства обеспечит фирме безубыточность?

Задача 11

Определите, в каком из пяти нижеперечисленных вариантов виды рыночных структур расположены от наиболее конкурентного к наименее конкурентному:

Таблица – Виды рыночных структур

А	Монополист. конкуренция	Олигополия	Совершенная конкуренция	Монополия
Б	Совершенная конкуренция	Олигополия	Монополист. конкуренция	Монополия
В	Монополия	Совершенная конкуренция	Олигополия	Монополист. конкуренция
Г	Совершенная конкуренция	Монополист. конкуренция	Олигополия	Монополия
Д	Монополия	Олигополия	Монополист. конкуренция	Совершенная конкуренция

Задача 12

Металлургический завод, приобретя сырье для выплавки стали на сумму 21000 долл., реализовал ее машиностроительному заводу за 26000 долл. Далее эта сталь была использована в производстве станков, которые были проданы торговой фирме. Торговая фирма, добавив к стоимости станков 20%, реализовала их различным предприятиям за 36000 долл. Определите:

Этапы технологического производства станков; Добавленную стоимость на каждом технологическом этапе.

Задача 13

В таблице представлены данные, характеризующие величину

номинального ВВП в стране Гориния за три года (в млрд. руб.).

Таблица – Номинальный ВВП

Год	Номинальный ВВП, трлн.руб	Индекс уровня цен, (%)	Реальный ВВП, трлн.руб
1	534	121	
2	460	91	
3	380	100	

а) Какой год из трех является базовым?

б) Как изменился уровень цен в период с 1 по 2 гг.? в) Как изменился уровень цен в период с 2 по 3 гг.?

г) Рассчитайте реальный ВВП для каждого года и укажите, в каком случае вы использовали дефлятор и инфлятор ВВП.

Задача 14

Используя понятия коэффициентов роста и коэффициентов прироста, рассчитайте следующие величины:

а) Рост цен за два месяца составил 16 %. Определите, на сколько процентов росли цены в среднем ежемесячно.

б) Изменение цен в первый год составило + 11,6 %, во второй + 13,7 %, а в третий -12,4 %. Сколько процентов составила совокупная за три года инфляция?

в) Предположим, что индекс цен на потребительские товары учитывает только два товара: еду и жильё. Доля продуктов питания – 0.33, а жилья – 0.67. Цены на продукты питания выросли на 20 %, а на жильё снизились на 2 %. Каков темп инфляции за год?

Задача 15

Численность занятых в экономике страны составляет 88 млн. человек, число безработных - 12 млн. человек:

а) рассчитайте уровень безработицы;

б) определите численность занятых; численность безработных; уровень безработицы, если в течение месяца потеряли работу 1 млн. человек, а 2 млн. человек из числа безработных прекратили поиски работы.

Задача 16

За 2 года реальный ВВП увеличился с 2000 до 2300 млн. у. е. Численность населения изменилась за тот же период с 50 до 60 млн. человек. Определите:

а) прирост ВВП

б) что произошло с ВНП и благосостоянием населения.

17 Ситуационная задача «Деятельность государства»

Государство приняло решение проиндексировать трансфертные платежи населению на 4%. Годовой уровень инфляции составляет 10%.

А) приведите 3-4 примера трансфертных платежей;

Б) как изменится уровень благосостояния населения после

индексации: вырастет или уменьшится, почему?

В) как отразится индексация трансфертов на уровне инфляции?

Раздел 2 Основы финансовой грамотности

Задача 18

Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 руб. Продукты питания – 11 тыс. руб. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб. Одежда и обувь – 13 тыс. руб. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. руб. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. руб. Проезд – 3 тыс. руб. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. руб. Лекарства – 3500 руб. Оплата телефона и Интернета – 1300 руб. Прочие платежи – 3500 руб. Определите:

А) Какова сумма ваших расходов в месяц?

Б) Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расхода ещё откладывать 10% суммы доходов?

В) каков баланс вашей семьи: (профицит или дефицит) если доходы семьи в месяц составляют 50 тыс.руб./мес или 70 тыс.руб./мес.

Задача 19

Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после выплаты НДФЛ?

Задача 20

Кейс «Составление личного бюджета» Изучите бюджет своей семьи.

1) Все доходы семьи представьте после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Заполнив шаблон, составьте доходную часть годового бюджета семьи.

Расходы	Доходы	Руб.
Не заполняется	Постоянные	
	Случайные	
	Временные	
Итого	Итого	

2) Составьте расходную часть годового бюджета семьи, используя шаблон; при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

Расходы	Руб.	Доходы
		Не заполняется
Итого		

3) Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи (см. пункты 1) и 2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.) Что может сделать семья, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Задача 21

В 2022 году Сидоров С.С. зарабатывал 54 тыс. рублей в месяц.

Определите:

А) Какую величину НДФЛ Сидоров должен выплатить государству за год?

Б) Какую величину заработной платы Сидоров получает «на руки» без учета НДФЛ.

Задача 22

В 2021 году Агеев В.В. оплатил свое обучение в вузе в размере 120 тыс. рублей и обучение в автошколе на сумму 40 тыс. рублей. Его заработная плата в месяц 63 тыс.руб. Определите:

А) Какую величину НДФЛ Агеев В.В. должен выплатить государству за год?

Б) Чему будет равна сумма его налогового вычета?

В) Какую сумму удержанного НДФЛ Агеев В.В сможет вернуть в личный бюджет.

Задача 23

В 2020 году Иванов А.А. оплатил образование своего сына в вузе на очной форме обучения в размере 100 тыс. рублей. Договор оплаты обучения в вузе был заключен на Иванов А.А. обучение Иванов А.А. оплачивал лично. Его заработная плата в месяц 65 тыс.руб. Определите:

А) Какую величину Иванов А.А. должен выплатить государству за год?

Б) Чему будет равна сумма его налогового вычета?

В) Какую сумму удержанного НДФЛ Иванов А.А. сможет вернуть в личный бюджет.

Задача 24

В 2020 году Павлов А.А. оплатил:

– образование своего сына в вузе на очной форме обучения в размере 70 тыс. рублей;

– образование своей старшей дочери в вузе на заочной форме обучения в размере 40 тыс. рублей;

– обучение своей младшей дочери в платной школе в размере 35 тыс. рублей;

Все договоры оплаты были заключены на Павлова А.А., обучение детей Павлов А.А. оплачивал лично.

А) Какую величину Павлов А.А. должен выплатить государству за год?

Б) Чему будет равна сумма его налогового вычета?

В) Какую сумму удержанного НДФЛ Павлов А.А. сможет вернуть в личный бюджет.

Задача 25

Студентка Наталья открыла вклад в банке 14 января 2023 года сроком на 8 месяцев. Сумма вклада – 45 000 рублей, процентная ставка – 5,2% 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.

А) Какая сумма будет на счете Натальи через 4 месяца?

Б) Какую сумму получит Наталья по истечении срока договора?

Задача 26

Марья Ивановна открыла вклад в банке 10 мая 2021 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.

А) Какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 1 год? Б) Какая сумма будет на счете Марьи Ивановны через 2 года?

В) Какую сумму получит Марья Ивановна по истечении срока договора через 3 года?

Г) Сколько денег получит Марья Ивановна при расторжении договора 10 марта 2024 года?

Задача 27

Вы можете открыть вклад (на сумму 10000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Инвестор», который предлагает на выбор два вклада: «Буржуй» (ставка 8% годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Копилка» (ставка 7,8% годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов). Какой вклад позволит получить больший доход?

Задача 28

На покупку новой бытовой техники Жанне не хватает 80000 руб.

Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

а) заём в ломбарде под 0,3% в день; б) заём в МФО под 3% в неделю;

в) кредит в банке под 20% годовых;

г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

29 Ситуационная задача «Оформление кредита»

Семья рассматривает вариант приобретения потребительского кредита. На семейном совете был выбран банк и принято решение, что оформлять его будет глава семейства Иванов Владимир Николаевич. По окончании рабочего дня Владимир Николаевич пришел в банк и написал заявление с просьбой выдать ему кредит на определенную сумму. Банк одобрил выдачу кредита и составил кредитный договор. Отдельные условия договора Владимиру Николаевичу не понравились и он попросил у банковского служащего время подумать. Ответьте на вопросы:

Какие законы регулируют вопросы кредитования? Напишите.

1) Какой период времени дается заемщику на принятие решения о заключении кредитного договора? Какой закон это описывает?

2) В течение какого времени заемщик может расторгнуть договор в одностороннем порядке и досрочно вернуть всю сумму кредита (займа) без предварительного уведомления кредитора, с уплатой процентов только за фактический срок кредитования? Опишите? В каком законе можно найти ответ на данный вопрос?

3) Рассчитайте уровень долговой нагрузки если известно, что ежемесячные платежи по кредиту будут составлять 25 тыс.руб. в месяц при условии, что доход главы семьи за этот период составляет 70 тыс.руб. Каков приемлемый уровень долговой нагрузки?

4) Как удостовериться в легальности выбранного кредитного учреждения? Каким источником информации для этого необходимо воспользоваться?

Задача 30

Михаил хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов. Рассчитайте чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.:

Задача 31

Средний размер страховой пенсии по старости в 2022 году после индексации на 8,6% составил 18984 рубля в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 7% в 2023 г. и на уровне 4% в последующие годы.

Задача 32

Александра получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м^2 в Кемеровской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн. руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

33 Ситуационная задача «Автострахование»

Предположим, что вы два месяца назад получили водительские права. Вы сильно сомневаетесь в аккуратности своей езды в городе и умения парковаться. В автошколе вас предупредили, что понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали вам дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско. Опишите, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут вам как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

34 Ситуационная задача «Финансовая безопасность»

Вы являетесь клиентом банка «Возрождение» имея его кредитную карту. Так получилось, что вы израсходовали денежные средства данной карты и не погасили потраченную сумму в беспроцентный период. На данный момент вы аккуратно вносите минимальный платеж, который требует банк.

1) Определите, что из приведенного ниже будет являться примером финансового мошенничества, а что – реальным предложением банка:

а) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» и предлагает кредит на выгодных условиях, приглашает вас подойти в один из офисов банка и подписать новый кредитный договор;

б) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» и просит назвать данные вашей карты, чтобы прояснить ситуацию о происходящем в данное время снятии крупной суммы с указанной карты. Ему нужно убедиться действительно ли это делаете Вы, т.к. снятие наличных сопровождается выплатой комиссии;

в) Вам звонит сотрудник банка «Возрождение» объясняет причину звонка высокой суммой долга и передачей его коллекторскому агенству и просит в ближайшее время перевести определенную на обозначенный им счет для того, чтобы долг оставался в банке.

2) Предположим, что ваши финансовые возможности не позволяю

вам в полном объеме вносить даже минимальный платеж по кредитной карте. Объясните, что целесообразно делать в таких случаях? Какие законы регулируют данную ситуацию?

4 Вопросы к зачету для промежуточной аттестации

1. Виды экономических ресурсов.
2. Деньги и их функции.
3. Экономические агенты и рыночный обмен, балансирование спроса и предложения, трансакционные издержки.
4. Рыночная координация и распределительная функция рынка.
5. Поведение экономических агентов.
6. Принятие экономических решений индивидом
7. Влияние культуры и институтов на индивидуальное поведение и взаимодействие экономических агентов.
8. Основные характеристики рынков
9. Эффективность конкуренции.
10. Регулирование рынков
11. Типы экономических систем.
12. Рыночный, командный и смешанный типы распределения ресурсов и координации деятельности экономических агентов.
13. Экономическое содержание собственности.
14. Модели современного капитализма.
15. Показатели уровня социально-экономического развития.
16. Классификация стран по уровню развития.
17. Экономический рост и его измерение.
18. Источники роста, особенности развития стран со средним уровнем доходов.
19. Ресурсные и экологические пределы современной модели экономического развития.
20. Предпринимательство как фактор экономического роста
21. Риски предпринимательской деятельности для семейного бюджета
22. Роль государства в современной экономике
23. Сохранение и развитие человеческого капитала общества.
24. Социальная функция государства.
25. Устройство бюджетной системы государства.
26. Система перераспределения доходов: налоги, субсидии, стипендии, пенсионные выплаты.
27. Несовершенство государственного регулирования
28. Циклическое развитие как закон рыночной экономики.
29. Основные признаки кризиса.
30. Денежно-кредитная и бюджетно-налоговая политики государства

31. Социальные издержки кризисов.

32. Инфляция и безработица

33. Механизмы снижения личной инфляции и рисков личной безработицы

34. Особенности финансового и экономического поведения на разных этапах жизненного цикла индивида.

35. Структура доходов и расходов домохозяйства.

36. Виды доходов.

37. Структура расходов на разных этапах жизненного цикла.

38. Виды расчетов и платежей в повседневной жизни: наличные, безналичные, электронные.

39. Банковские платежные системы, банковские счета, дебетовые и кредитные банковские карты.

40. Электронные платежные системы

41. Роль кредита в достижении финансовых целей индивида.

42. Риски использования кредита

43. Необходимость сбережений и инвестиций

44. Виды страхования

45. Нарушения прав потребителей финансовых услуг при расчетах и платежах, в сфере сбережений, кредитования, страхования