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

23.05.04 «Эксплуатация железных дорог»
(направленность (профиль): «Промышленный транспорт»)

Квалификация выпускника
Инженер путей сообщения

Форма обучения
Заочная форма

Срок обучения: 5 лет 6 месяцев

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 21:09:06 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

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 опирается на базовые знания и компетенции, полученные в процессе получения предыдущего образования.

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	– знать: основные виды личных доходов (заработная плата, предпринимательский

		планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	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), 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

Сессия / курс		***ИТОГО***	***1 сессия / 1 курс***	***2 сессия / 1 курс***
Форма промежуточной аттестации				*зачет*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***72***	*36*	*36*
	зачетных единиц	***2***	*1*	*1*
Лекции, *академ. час.*		***2***	*2*	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***0***	*0*	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***66***	*34*	*32*
в форме практической подготовки		***0***	*0*	*0*
Контроль, *академ. час.*		***4***	*0*	*4*
в форме практической подготовки		***0***	*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**
Раздел 1.	Основы экономической культуры	1	
Раздел 2.	Основы финансовой грамотности	1	
Итого:		**2**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**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. Контрольная работа; 3. Прохождение	32	

	тестирования.		
Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Контрольная работа; 3. Прохождение тестирования.	34	
Контроль	*Подготовка к зачёту*	4	
Итого:		**70**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	УК-9	1. Контрольная работа; 2. Тестовые задания
Раздел 2.	УК-9	1. Контрольная работа; 2. Тестовые задания
Зачет.	УК-9	1. Вопросы к зачету

11 Входной контроль

Дисциплина «Основы экономической культуры и финансовой грамотности», изучаемая на 1 курсе, 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 – контрольная работа; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию контрольной работы

Контрольная работа – это самостоятельная форма учебной деятельности обучающегося, которая осуществляется без

непосредственного руководства и контроля со стороны педагогического работника, но по его поручению.

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 ответ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

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

– использование при ответе требований нормативных документов, учебной литературы (обязательное условие);

– использование графических элементов с целью выделения особо значимой информации: таблиц, схем, рисунков и т.п.

Критерии оценки контрольной работы

Наименование параметра оценки	Оценка
Обучающийся выполнил задание в достаточном объёме, аргументировано отвечает на вопрос теоретической части задания, обнаруживает понимание материала. Выполняет практическую часть задания: развернуто и аргументировано отвечает на открытый вопрос, формулирует собственные суждения по теме, и решает ситуационную задачу. При выполнении заданий допустимо наличие незначительных ошибок.	зачтено
Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не справляется с решением ситуационной задачи.	не зачтено

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

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

Оценка	Требования к знаниям
	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: 11.05.2025);

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: 11.05.2025);

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: 11.05.2025);

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: 11.05.2025).

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 на 1 курсе, 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 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 финансирования	Б – чистая прибыль компании
	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».

2 Подготовка контрольной работы

Контрольная работа подготавливается в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, с целью определения степени усвоения учебных материалов дисциплины.

Контрольная работа состоит из двух заданий: теоретического и практического.

В рамках теоретической части работы обучающийся раскрывает и описывает сущность темы работы; в практической – развернуто и аргументировано отвечает на открытый вопрос и решает ситуационную задачу.

Выбор варианта контрольной работы согласно алфавитного списка.

Выбор номера контрольной работы выполняется по первой букве фамилии обучающегося. Ниже приведена таблица соответствия букв алфавита номерам вариантов. Например, обучающийся Иванов — вариант № 9.

Первая буква фамилии	Номер варианта	Первая буква фамилии	Номер варианта
А	1	П	15
Б	2	Р	16
В	3	С	17
Г	4	Т	18
Д	5	У	19
Е	6	Ф	20
Ж	7	Х	21
З	8	Ц	22
И	9	Ч	23
К	10	Ш	24
Л	11	Щ	25
М	12	Э	26
Н	13	Ю	27
О	14	Я	28

Контрольная работа загружается в СОУ «Moodle».

Примерные варианты контрольных работ

№1

Тема Основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, микро- и макроэкономика.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Прокомментируйте следующее высказывание и приведите примеры такого регулирования: «Цены и другие инструменты рынка регулируют распространение редких ресурсов в обществе, ограничивая тем самым желания участников и координируя их действия».

Ситуационная задача.

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.

№2

Тема. Рынок: понятие, функции, механизм установления равновесной цены.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Когда рыночные цены высоки, это всегда вызывает недовольство покупателей. Докажите, что, несмотря на это, конкурентные рыночные цены способны выполнять и позитивную роль, например, по устранению дефицита товаров на рынках.

Ситуационная задача

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?

№3

Тема. Понятие денег, их эволюция, виды, функции.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Расставьте активы по мере убывания ликвидности: недвижимость, облигации, деньги, акции, сберегательные вклады, валюта, страховые полисы, депозиты? Объясните свой выбор.

Ситуационная задача

По данным таблицы, определите, каким в текущем году должен быть физический объем производства, если скорость обращения денег осталась неизменной.

Показатели	Предыдущий год	Текущий год
Предложение денег	250	300
Физический объем производства	100	?
Уровень цен	10	15

№4

Тема. Собственность: понятие и формы. Основные организационно-правовые формы предприятий в рыночной экономике.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

Практическая часть:

Открытый вопрос

Чем различаются частный собственник-владелец завода и директор государственного предприятия? Опишите не менее пяти отличий.

Ситуационная задача

Вы владеете долей в фирме «Супермозг», равной 200 тыс.руб. Помимо вас у этой фирмы есть еще 39 совладельцев. Уставной капитал фирмы 80 млн.руб. Фирма понесла убытки в размере 100 млн.руб., и ей грозит банкротство. Рассчитайте ту долю убытков, которую придется вам взять на себя в случае банкротства, если фирма является:

а) полным товариществом б) акционерным обществом.

№5

Тема. Понятие издержек и прибыли. Характеристика экономической, бухгалтерской и нормальной прибыли.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

В чем состоит экономический смысл разделения издержек на постоянные и переменные?

Ситуационная задача

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.

№6

Тема. Конкуренция: понятие и виды рыночных структур.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Почему на рынке совершенной конкуренции фирма выступает в роли «соглашающейся с ценой»?

Ситуационная задача Фирма планирует издать книгу.

а) 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?

б) К какому виду конкуренции относится фирма если она функционирует на рынке издательских услуг? Свой ответ аргументируйте.

№7

Тема. ВВП и экономический рост: сущность и виды.

1Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Для каких целей используется система национальных счетов?

Ситуационная задача

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.

№8

Тема. Инфляция: понятие, причины, виды, измерение.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Как инфляция влияет на социально-экономическое развитие общества?

Ситуационная задача

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

а) 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?

б) К какому типу относится инфляция с таким темпом?

№9

Тема. Безработица: формы и естественный уровень.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Что включают в себя государственные программы по снижению уровня безработицы?

Ситуационная задача

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.

№10

Тема. Измерение неравенства в доходах. Понятие бедности, ее измерение.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Охарактеризуйте положительные и отрицательные последствия для экономики неравенства в распределении доходов.

Ситуационная задача

Доход индивида составляет 70 тыс.руб. в месяц. Годовой уровень инфляции составляет 12 %, а НДФЛ-13 %. Определите годовые величины следующих доходов: номинального, располагаемого, реального.

№11

Тема. Функции государства в современной рыночной экономике.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Чем определяется эффективность государственного вмешательства в экономику?

Ситуационная задача

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, почему?

№12

Тема. Денежно - кредитная политика государства и ее инструменты.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Проанализируйте факторы, влияющие на спрос и предложение денег в российской экономике.

Ситуационная задача

При проведении денежно - кредитной политики ЦБ РФ повысил ключевую ставку. Ответьте на следующие вопросы:

А) какую денежно - кредитную политику проводит ЦБ: сдерживающую или стимулирующую? Почему?

Б) какое влияние повышение ключевой ставки окажет на сбережения и кредиты? Они увеличатся или сократятся? Почему?

№13

Тема. Бюджетная политика государства и ее инструменты. Виды бюджетной политики.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Какую роль в решении проблемы дефицита государственного бюджета играют облигации федерального займа (ОФЗ)?

Ситуационная задача

Величина реального ВВП за год составила 3428 млрд.руб., объем налоговых поступлений 28% ВВП, трансфертные платежи населению составляют 113,8 млрд.руб., объем государственных закупок равен 354,8 млрд.руб, расходы на оборону составляют 431,5 млрд.руб. Определите:

а) доходы госбюджета б) расходы госбюджета

в) сальдо государственного бюджета.

№14

Тема. Финансовые институты: понятие, виды, сущность.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

С какой целью было создано Агентство по страхования вкладов, каковы его функции?

Ситуационная задача

В РФ в 2013 года Банком России была создана Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Банк осуществляет поведенческий надзор за деятельностью финансовых

организаций в части их взаимодействия с потребителями, содействует финансовому просвещению населения. С 2018 года в РФ действует институт финансового омбудсмена. Ответьте на следующие вопросы:

А) почему, несмотря на появление новых институтов, граждане РФ имеют много финансовых проблем: просроченная задолженность, личное банкротство и т.д.?

Б) что может способствовать повышению финансовой грамотности населения?

№15

Тема. Инструменты управления личными финансами.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Какие факторы необходимо учитывать при выборе поставщика финансовых услуг в целях минимизации рисков?

Ситуационная задача

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?

№16

Тема. Личные доходы: понятие, виды, механизмы получения.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Что является основной целью установления минимальной заработной платы?

Ситуационная задача

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.

№17

Тема. Личные расходы: понятие и виды.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Какие способы контроля личных расходов вы можете привести?

Ситуационная задача

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.

№18

Тема. Финансовое планирование: активы и пассивы домашнего хозяйства.

1Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

В чем практический смысл выделения активов и пассивов в личном бюджете, чем он отличается от принципа «доходы-расходы»?

Ситуационная задача

Александра получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м2 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?

№19

Тема. Личный бюджет: понятие сбалансированности; особенности доходов, расходов и сбережений на различных этапах жизненного цикла индивида.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Как отличаются финансовые цели в зависимости от того, на каком этапе жизненного цикла находится человек?

Ситуационная задача

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

А) Какова сумма расходов Иванова в месяц?

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

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

№20

Тема. Понятие и виды финансовых рисков при управлении личными финансами, методы управления рисками.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

В чем разница между неопределенностью и риском?

Ситуационная задача

Вам предложен состав активов трех инвестиционных портфелей.

Каждый из портфелей по-разному диверсифицирован.

Портфель А	Портфель Б	Портфель В
Государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ;	Государственные ценные бумаги РФ;	Акции нефтедобываю щей компании
Облигации российских эмитентов, в том числе обеспеченные государственными гарантиями РФ;	Депозиты в рублях и иностранной валюте;	
Депозиты в рублях и иностранной валюте;	Акции нефтегазовой компании	

Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.	Облигации металлургической компании	
	Золото	

А) Какой из представленных портфелей имеет наиболее высокую надежность? Ответ аргументируйте.

Б) Какой из инвестиционных портфелей диверсифицирован в наибольшей степени? На что это влияет?

№ 21.

Тема. Пенсионная система в РФ.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Проанализируйте, почему правительством РФ была заморожена накопительная пенсионная система. Каково ее будущее, на ваш взгляд?

Ситуационная задача

Средний размер страховой пенсии по старости в 2022 году после индексации на 8,6% составил 18 984 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 прогнозировал инфляцию на уровне 7% в 2023 г. и на уровне 4% в последующие годы.

№ 22.

Тема. Обязательное и добровольное страхование физических лиц: понятие виды, принципы.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Зачем граждане используют добровольное медицинское страхование, в чем его отличие от обязательного?

Ситуационная задача

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?

№ 23.

Тема. Долговая нагрузка физического лица. Личное банкротство.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Зачем кроме стандартной процедуры банкротства введена еще упрощенная процедура, как вы думаете?

Ситуационная задача

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:

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

Б) 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?

№ 24.

Тема. Банковский кредит: условия получения и управление им.

1Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Чем отличаются с позиций заемщика банковские кредиты от займов в микрофинансовых организациях?

Ситуационная задача

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.

Ответ аргументируйте.

№ 25.

Тема. Личные сбережения: понятие, формы, принципы инвестирования.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Почему все коммерческие банки РФ являются участниками системы страхования вкладов, зачем такая система используется в государстве?

Ситуационная задача

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

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

№ 26.

Тема. Основные виды финансового мошенничества и способы защиты.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Приведите признаки финансовой пирамиды. Какие вы знаете финансовые пирамиды?

Ситуационная задача

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 агентству и просит в ближайшее время перевести определенную на обозначенный им счет для того, чтобы долг оставался в банке.

Ответ аргументируйте.

№ 27.

Тема. Защита прав потребителей финансовых услуг.

1Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

В какие организации вы можете обратиться, чтобы получить консультацию или защиту при нарушении ваших прав в сфере потребления финансовых услуг?

Ситуационная задача

Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМС сообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту.

Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег: а) от банка; б) от ресторана?

№ 28

Тема. Инвестирование в личных финансах и его основные инструменты.

1 Теоретическая часть: Описать тему работы, раскрыть ее основные понятия.

2 Практическая часть:

Открытый вопрос

Проанализируйте два типа налоговых вычетов, доступных по индивидуальному инвестиционному счету. Определите, какой тип вычета подходит вам.

Ситуационная задача

Рассчитайте текущую стоимость инвестиционного портфеля и его доходность:

Наименование ценных бумаг	Количество, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Курсовая стоимость, руб.
Обыкновенная акция Сбербанка	10000	3	105,5
Облигация Банка России	100	1000	995
Обыкновенная акция ПАО «Аэрофлот»	50000	1	32,30
Обыкновенная акция ПАО «Россети»	10000	500	595
Обыкновенная акция ПАО Газпром	1000	5	292,06

3 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