

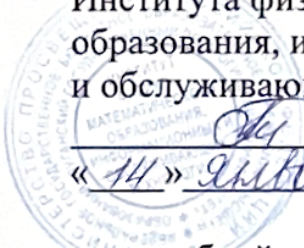
МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ЛГПУ»)

Структурное подразделение Институт физико-математического
образования, информационных и обслуживающих технологий
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Врио директора
Института физико-математического
образования, информационных
и обслуживающих технологий

 Е.А. Журавлёва
«14» января 2026 г.

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине

Проблемы формирования финансовой грамотности

По направлению подготовки – 44.03.01 Педагогическое образование

Профиль подготовки – Экономическое образование и финансовая грамотность

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная, заочная

Курс – 1 курс (1 семестр), 1 курс (1-2 семестры)

Разработчик:

доцент кафедры экономики

Скороход Н.Н.

Заведующий кафедрой экономики

 Н.Н. Скороход

Протокол от «26» декабря 2025 г. №5

Луганск, 2026

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) – неотъемлемая часть рабочей программы дисциплины проблемы формирования финансовой грамотности и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу дисциплины по экономической теории: микроэкономике.

1.2. Цели и задачи фонда оценочных средств

Цель ФОС – установить соответствие уровня подготовки обучающегося требованиям ФГОС ВО специалитет по специальности 44.03.01 Педагогическое образование, профиль Экономическое образование и финансовая грамотность, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 22 февраля 2018 г. № 121 (с изменениями и дополнениями) и Профессиональным стандартом, утвержденным Приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации «Об утверждении профессионального стандарта «Педагог (педагогическая деятельность в сфере дошкольного, начального общего, основного общего, среднего общего образования) (воспитатель, учитель)» от 18 октября 2013 г. № 544н (с изменениями и дополнениями).

1.3. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения основной образовательной программы

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения:

| Код по ФГОС ВО | Индикатор достижения |
|---|---|
| Профессиональные | |
| ПК-5. Способен проектировать образовательные программы и руководить исследовательской деятельностью обучающихся | ПК.5.1 Формулирует навыки составления проектов образовательных программ по дисциплинам учебного плана подготовки специалиста. ПК.5.2 Составляет проекты образовательных программ с включением в них разделов научно-исследовательской работы студентов. ПК.5.3. Способен руководить научно-исследовательской деятельностью студентов. |

1.4. Этапы формирования компетенций и средства оценивания уровня их сформированности

| Этапы формирования компетенций | Компетенции | Контрольно-оценочные средства / способ оценивания |
|--|-------------|--|
| 1 курс (1 семестр / 1-2 семестры) | | |
| Содержательный модуль 1 Личное финансовое планирование и его особенности. Поведение | ПК-5 | Устный опрос, решение задач, подготовка сообщения на семинар |

| | | |
|---|------|---|
| потребителя в банковском секторе и на страховом рынке | | |
| Содержательный модуль 2. Поведение фирмы в системе финансов. Доходы работников фирмы | ПК-5 | Выполнение проблемных заданий, устный опрос, решение задач |
| Содержательный модуль 3. Финансовые риск. Бизнес-планирование. | ПК-5 | Выполнение практических заданий, подготовка эссе, решение задач |
| Промежуточная аттестация (письменный экзамен) | ПК-5 | Экзамен (письменный) |

1.5. Описание показателей формирования компетенций

| Код компетенции | Планируемые результаты обучения (показатели) |
|---|--|
| ПК - 5 Способен анализировать, обобщать социально-экономические процессы, реализуемые в макроэкономической политике, и применять результаты исследования в профессиональной деятельности (ПК - -3) | <p>знать: критерии, составления проектов образовательных программ по дисциплинам учебного плана подготовки специалиста; роль и значение научно-исследовательской работы студентов как компоненту учебного процесса университетов; критерии определения способности студентов к различным формам научно-исследовательской работы в учебном процессе;</p> <p>уметь: систематизировать первичные и базовые данные, характеризующие алгоритм составления проектов образовательных программ по дисциплинам учебного плана подготовки специалиста; структурировать исследование проблем формирования финансовой грамотности, видеть основные проблемы, подлежащие научному исследованию в процессе учебной деятельности; отражать в рабочей программе учебной дисциплины проблемы формирования финансовой грамотности тематические направления научно-исследовательской работы студентов;</p> <p>владеть: навыками составления проектов образовательных программ по дисциплинам учебного плана подготовки; методом включения научно-исследовательской работы студентов в учебный процесс; методиками и методом организации научно-исследовательской работы студентов, изучающих дисциплину по проблемам финансовой грамотности.</p> |

1.6. Критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования

Баллы, которые получают студенты дневной формы обучения

| Вид текущей учебной работы | Количество баллов |
|--------------------------------|-------------------|
| 1 семестр/1-2 триместры | |
| Ответ на теоретические вопросы | 30/20 |
| Выполнение учебных заданий | 5/10 |

| | |
|--|----------------|
| Решение задач | 10/15 |
| Выполнение контрольной работы | 10/15 |
| Реферирование статьи | 6/6 |
| Подготовка научного доклада или научной статьи | 9/9 |
| Аттестация | 30/25 |
| Итого за семестр/учебный год | 100/100 |

Накопительная система оценивания по 100-балльной шкале

| Четырехбалльная система оценивания экзамена | 100-балльная шкала | Буквенная шкала, соответствующая 100-балльной шкале | Система оценивания зачета |
|--|---------------------------|--|----------------------------------|
| Отлично | 90–100 | А – отлично – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному | Зачтено |
| Хорошо | 83–89 | В – очень хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному | |
| Хорошо | 75–82 | С – хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками | |
| Удовлетворительно | 63–74 | Д – удовлетворительно – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, содержат ошибки | |
| Удовлетворительно | 50–62 | Е – посредственно – теоретическое содержание курса освоено частично; некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания | |

| | | | |
|---------------------|--------------|--|------------|
| | | не выполнены либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному | |
| Неудовлетворительно | 21–49 | FX – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично; необходимые практические навыки работы не сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий | Не зачтено |
| Неудовлетворительно | 0–20 | F – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса не освоено; необходимые практические навыки работы не сформированы; все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий | |

1.7. Образец оформления билетов

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ЛГПУ»)**

**Институт физико-математического образования, информационных и
обслуживающих технологий
кафедра экономики**

Билет №1

**к экзамену по проблемам формирования финансовой грамотности
для направления подготовки 44.03.01 «Педагогическое образование
профиль «Экономическое образование и финансовая грамотность»**

1. Теоретический вопрос
2. Вопрос творческого характера (проблемное задание).
3. Задача:

.....

Утверждено на заседании кафедры
экономики

Протокол №6 от 21.01.2026 г.

Зав. кафедрой экономики

Экзаменатор к.э.н., доцент

Н.Н.Скороход

Н.Н.Скороход

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

2.1. Оценочные средства текущего контроля (типовые)

Вопросы для для устного контроля знаний

Часть 1

1 курс, 1 семестр / 1-2 семестры

Содержательный модуль 1.

1. Личное финансовое планирование и его особенности.
2. Функции и бюджет семьи. Понятие семьи и домохозяйства. Экономические функции домохозяйств.
3. Сущность и понятие потребительской корзины. Определение потребительской корзины.
4. Банки и банковские операции: расчётные задачи и алгоритм их решения.
5. Инвестиции и ценные бумаги: выбор инструментов.
6. Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида.
7. Операции на валютном рынке: риски и возможности. Тема
8. Страхование и страховые фонды. Страховой рынок России.
9. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние.
10. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании. Страхование, виды страхования. Страховой полис.
11. Страхование жизни и здоровья. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Обязательное медицинское страхование (ОМС).

Содержательный модуль 2.

12. Предпринимательские ресурсы в экономике страны Организационно-правовые формы предпринимательства.
13. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети. Сущность предпринимательской среды и конкуренция.
14. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ): экономический смысл.
15. Налогообложение организаций и домохозяйств: сложность процедуры.
16. Доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, налоги, риски, малый и средний бизнес.
17. Структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, роли уставного и привлечённого капиталов в развитии предприятия.,
18. Инвестиции. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций.
19. Налоги для малого и среднего бизнеса. Сущность, функции и классификация налогов.
20. Кривая Лаффера.
21. Моделирование практической ситуации расчета налоговых платежей при реализации бизнес-плана. Упрощенная система налогообложения.
22. Возможности пенсионного накопления: цели и планируемые результаты. Что такое пенсия и кому она положена.
23. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение. С
24. пособия финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения.

25. Расчёт пенсии помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России.
26. Финансовые риск.
27. Бизнес-планирование.
28. Классификация рисков малого бизнеса. Минимизация рисков в малом бизнесе.
29. Деловая игра «Ярмарка идей». Определить уровень риска в малом бизнесе. Выработать нестандартные решения по минимизации рисков в бизнесе.
30. Риски в мире денег: как защититься от разорения.
31. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.
32. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов.

Задания для проведения контрольной работы №1 (мониторинг ПК-5)

Часть 1

1 курс 1 семестр/1-2 семестры

1. Экономические функции домохозяйств. Бюджет семьи, совокупные доходы и расходы. Домашние хозяйства и рынок.
2. Товарооборот между домашними хозяйствами и рынком. Домашнее хозяйство как участник финансовых рынков. Денатурализация домохозяйств. Семья в Российской Федерации.
3. Проблемы современной семьи в Российской Федерации. Доходы и расходы семей в Российской Федерации. Безработица в Российской Федерации.
4. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
5. Понятие и структура семейной экономики. Структура семейной экономики. Типы и функции семьи, ее организации.
6. Роль семьи в экономической жизни общества. Сущность и понятие потребительской корзины.
7. Определение потребительской корзины. Формирование минимального набора продуктов питания. Формирование минимального набора непродовольственных товаров. Формирование минимального набора услуг.
8. Порядок расчета стоимости потребительской корзины.
9. Банковский кредит. Виды банковских вкладов (вклад до востребования, срочный вклад и т.д.).
10. Расчёт процентов по вкладу. Программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги.
11. Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Виды пенсий и условия их получения.
12. Страховая и накопительная часть пенсии. Выбор варианта пенсионного обеспечения.
13. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании.
14. Страхование, виды страхования. Страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование,
15. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании. Д

16. Договор на услуги по страхованию. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Страхование жизни и здоровья.
17. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Обязательное медицинское страхование (ОМС).
18. Страховые программы. Как выбрать страховку. Как выбрать страховщика.
19. Организационно-правовые формы предпринимательства. Индивидуальное предприятие. Хозяйственные товарищества и общества. Акционерное общество.
20. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигации.
21. Производственный кооператив (артель). Унитарное предприятие. Объединения предприятий.
22. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети.
23. Сущность предпринимательской среды и конкуренция.
24. : Прожиточный минимум в России; Минимальная заработная плата в России. Для чего нужен прожиточный минимум и его отличие от МРОТ?
25. Почему важно фактически уравнивать МРОТ и ПМ. МРОТ и прожиточный минимум в 2021 году.
26. Инвестиции и затраты. Цены, выручка и прибыль. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций.
27. Отличие затрат от расходов. Виды затрат – переменные и постоянные, производительные и непроизводительные.
28. Состав и структура затрат. Экономическое обоснование цен. Виды доходов в бизнесе.
29. Анализ отчета о прибылях и убытках. Распределение прибыли.

Часть 2

1 курс 1семестр/1-2 семестры

Задания для проведения контрольной работы №2 (мониторинг ПК-5)

1. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.
2. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения.
3. Расчёт пенсии помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России.
4. Управление собственными пенсионными накоплениями, выбор оптимального направления инвестирования накопительной части своей будущей пенсии, выбор негосударственного пенсионного фонда с точки зрения надёжности и доходности.
5. Риски, присущие различным программам пенсионного обеспечения. Понимание личной ответственности в пенсионном обеспечении.
6. Нестандартные решения по минимизации рисков в бизнесе.
7. Риски в мире денег: как защититься от разорения.
8. Финансовые риски и стратегии инвестирования.
9. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.
10. Хайп, фишинг, фарминг. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.
11. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
12. Правила личной финансовой безопасности.
13. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в интернете, по телефону, при операциях с наличными.

14. Граждане на рынке ценных бумаг. Как можно заработать на фондовом рынке. Операции на валютном рынке: риски и возможности.
15. Налоги для малого и среднего бизнеса.
16. Сущность, функции и классификация налогов.
17. Основные принципы налогообложения. Влияние налогов на развитие экономической системы.
18. Кривая Лаффера.
19. Моделирование практической ситуации расчета налоговых платежей при реализации бизнес-плана.
20. Упрощенная система налогообложения.

Практические задания (задачи)

1. Задача: Соответственно подходу шведского экономиста К. Эклунда заполните квадранты.

Таблица 1. Различные экономические системы

| собствен обмен | Частная собственность | Коллективная собственность |
|-------------------------|-----------------------|----------------------------|
| Рынок (стоимость) | | |
| План (планомерность) | | |

2. Задача: Известны следующие данные об изменении результатов деятельности предприятий государственного сектора.

Таблица 2. Динамика результатов деятельности государственных предприятий

| Месяц | январь | февраль | март | апрель |
|-------|--------|---------|-------|--------|
| % | 103,5 | 103,8 | 104,2 | 104,8 |

Какой вклад в общие результаты производства страны с начала года внесли предприятия государственного сектора?

3. Задача:

На акционерном предприятии работают 180 человек. Из них 120 человек имеют продолжительность рабочего 8 часов, 40 – 7 часов, а 20 человек – 4 часа. Определите среднюю установленную продолжительность рабочего дня на акционерном предприятии

4. Задача: Общественно необходимые затраты времени на изготовление 1 костюма - 16 часов, добычу грамма золота – 0,4 часа. Как изменится цена товара, выраженная в золоте, если: а) стоимость костюма уменьшится в 2 раза?

5. Задача: На производство 1 т зерна затрачивается 19,6 часа, потом затраты труда уменьшились до 9,8 часов. Во сколько раз при прочих равных условиях снизилась стоимость 1 т зерна?

6. Задача: По данным таблицы рассчитайте общественно необходимое время на изготовления товара.

Таблица 6. Показатели производственной деятельности 3-х групп товаропроизводителей

| Группа товаропроизводителей | | Объём производства (ед. товара) | Затраты времени на производство единицы товара (час.) |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|---|
| I | | 100 | 10 |
| II | | 500 | 15 |
| III | | 400 | 17 |

7. Задача: Производитель изготавливает на протяжении рабочего дня 12 изделий,

7. Задача: Определите количество денег, необходимых для обращения, если годовая сумма продаж составляет 2000 млрд. руб.; продажи в кредит – 900 млрд. руб.; платежи, по которым наступил срок оплаты – 600 млрд. руб.; взаимно погашающиеся платежи – 500 млрд. руб. Один рубль оборачивается за год 9 раз. Как изменится количество денег в обращении, если: а) сумма продаж возрастёт в 2 раза; б) рубль станет оборачиваться 10 раз в год; в) количество оборотов рубля уменьшится до 7?

8. Задача: Сумма цен товаров, которые находятся в обращении, 260 млн. денежных единиц, сумма цен товаров, проданных в кредит – 60 млн. денежных единиц, взаимные расчёты – 50 млн. денежных единиц, срочные платежи – 20 млн. денежных единиц. В обращении находится 20 млн. денежных единиц. Сколько оборотов совершает денежная единица?

9. Задача: Денежный агрегат М1 составлял в 2006 году 1377,4 млрд. ден. ед., а М2 – 6712,5 млрд. ден. ед. и М3 – 10240,3 млрд. ден. ед. Определите удельный вес денежных агрегатов М1 в М2 и в М3, а также удельный вес денежного агрегата М2 в М3. Сделайте выводы.

10. Вы наладили швейное производство в собственном помещении, аренда его могла принести вам 100 ден. ед. на месяц. Вы наняли двух работников и платите им по 50 ден. ед. каждому. Сырьё вам обходится в 120 ден. ед., энергоресурсы – в 55 ден. ед. Вы реализовали продукцию на сумму 600 ден. ед. Вам предложили место менеджера в соседней с вашим домом фирмой за 150 ден. ед. Определите бухгалтерскую и экономическую прибыль. Что для Вас выгоднее – заниматься предпринимательской деятельностью или работать менеджером на фирме?

11. Задача: Рассчитайте индекс увеличения реальной заработной платы, если известно, что номинальная заработная плата выросла в 1,5 раза, а цены на 20%.

12. Задача: Рассчитайте индекс цен, если за отчётный период номинальная заработная плата выросла на 20%, а реальная зарплата снизилась на 20%.

13. Задача: До конца года индекс реальной заработной платы работника составлял 110%, индекс номинальной заработной платы 106%. Определите индекс стоимости жизни до конца года при прочих равных условиях.

26. Задача: За определённый период номинальная заработная плата работника выросла со 100 ден. ед. до 120 ден. ед., налоги – с 10 до 20 ден. ед. Как изменилась реальная заработная плата.

14. Задача: По данным таблицы (млн. руб.) об активах и пассивах сектора «Домохозяйства» постройте баланс активов и пассивов.

Совокупный общественный продукт страны равняется 700 млрд. ден. ед.; используемый на его производство постоянный капитал – 400 млрд. ден. ед.; норма прибавочной стоимости – 200%. Определите структуру совокупного общественного продукта по стоимости.

15. Задача: Структура межотраслевых связей характеризуется матрицей прямых затрат по распределению валового выпуска продукции:

$$A = \begin{pmatrix} 0,1 & 0,02 & 0,1 & 0,15 \\ 0,1 & 0,01 & 0,1 & 0,02 \\ 0,1 & 0,05 & 0,02 & 0,03 \\ 0,1 & 0,03 & 0,02 & 0,05 \end{pmatrix}$$

Валовой выпуск продукции 1 – отрасли составляет 1500 ден. ед., второй – 2000 ден. ед., третьей – 1200 ден. ед., четвёртой – 1000 ден. ед. Конечная продукция в 4 – х отраслях составляет соответственно 100 ден. ед., 1200 ден. ед., 700 ден. ед. и 500 ден. ед. Определите валовой объём (в денежном выражении) продукции народного хозяйства.

Дополнительно задачи к курсу экономической теории для самостоятельной работы студентов:

1. Задача: В таблице показана зависимость общих издержек предприятия от выпуска продукции. Рассчитайте издержки: постоянные, переменные, средние общие, средние постоянные, средние переменные. В таблице заполните графы FC, VC, MC, ATC, AFC, AVC. Последние четыре величины изобразите графически.

Таблица 1. Издержки производства фирмы, функционирующей в краткосрочном периоде

| Q, штук. | TC, руб. | FC | VC | MC | ATC | AFC | AVC |
|----------|----------|----|----|----|-----|-----|-----|
| 0 | 60 | | | | | | |
| 1 | 130 | | | | | | |
| 2 | 180 | | | | | | |
| 3 | 230 | | | | | | |
| 4 | 300 | | | | | | |

2. Задача: Производственная мощность предприятия по производству электродвигателей составляет 600 штук в месяц. Постоянные издержки равняются 35000 руб. Средние переменные издержки составляют 150 руб. Цена одного изделия равняется 250 руб. Рассчитайте месячный объем выпуска электродвигателей, который соответствует точке безубыточности. Ответ дайте в виде графика безубыточности. Дайте прогноз изменения объема выпуска, если цена электродвигателя увеличится на 8,5%.

3. Задача: Спрос на труд и на предложение соответственно имеют такие функции:

$$L_d = 100 - 20W; L_s = 80W - 60,$$

где L – количество работников, тыс. человек, а W – ставка заработной платы, руб. за час.

Определите равновесную ставку заработной платы и объем занятости.

Как изменится объем занятости и совокупный доход наёмных работников, если минимальная ставка заработной платы будет определена на уровне 2 руб. за час. Каким будет при этих условиях вынужденная безработица?

4. Задача: Спрос изменяется по формуле: $Q_D = 10 - 2P$. Цена товара является неизменной и составляет 300 руб. Выполните следующие задания:

А) Постройте график спроса.

Б) Покажите на графике и рассчитайте объем выручки от реализации продукта по указанной цене.

В) Как изменится объем выручки, если спрос увеличится на 50%? (Покажите графически и рассчитайте).

Г) Как изменится объем выручки, если спрос снизится в 1,5 раза? (Покажите графически и рассчитайте).

5. Задача: Спрос и предложение на рынке описывается уравнениями:

$$Q_D = 100 - 4P$$

$$Q_S = -40 + 5P$$

Выполните следующие задания:

А) Определите параметры равновесия.

Б) Как изменится равновесие на рынке, если введенный налог на товар в размере 5 ден. ед. за 1 шт. товара?

В) Сравните совокупную выручку продавца при двух значениях цены.

6. Задача: При каком значении параметров a и b потребитель будет находиться в положении равновесия?

Таблица 6. Показатели потребления некоего субъекта N

| Благо | Предельная полезность | Цена |
|-------|-----------------------|------|
|-------|-----------------------|------|

| | | |
|---|----|---|
| A | a | 7 |
| B | 24 | 3 |
| C | 16 | b |

7. Задача: В таблице показана зависимость общих издержек предприятия от выпуска продукции. Рассчитайте издержки: постоянные, переменные, средние общие, средние постоянные, средние переменные. В таблице заполните графы FC, VC, MC, ATC, AFC, AVC. Последние четыре величины изобразите графически.

Таблица 7. Издержки предприятия, функционирующего в краткосрочном периоде

| Выпуск в времени Q, ед. | ТС, ден. ед.. | FC | VC | MC | ATC | AFC | AVC |
|-------------------------------|---------------|----|----|----|-----|-----|-----|
| 0 | 60 | | | | | | |
| 1 | 130 | | | | | | |
| 2 | 180 | | | | | | |
| 3 | 230 | | | | | | |
| 4 | 300 | | | | | | |

8. Задача: Монополист, продавая свою продукцию по наиболее выгодной для себя цене, повысил ее с 90 до 110 ден. ед. Определите, как изменился его общий доход, если функция спроса на продукцию монополиста имеет вид:

$$QD = 400 - 2P.$$

9. Задача: Менеджер потерял отчетность по издержкам фирмы. Её коллеги совместными усилиями смогли обновить только несколько цифр. Но для анализа деятельности фирмы необходимы все данные. Попробуйте их рассчитать.

Таблица 9. Издержки фирмы в краткосрочном периоде

| Q | FC | AFC | AVC | VC | AC | MC | TC |
|-----|----|-----|-------|----|------|----|------|
| 0 | | | | | | | |
| 20 | | | | | 40 | | |
| 40 | | | | | | 16 | |
| 60 | | | | | | | 1920 |
| 80 | | | 30,25 | | | | |
| 100 | | 4 | | | 37,8 | | |

10. Задача: Данные таблицы характеризуют кривую безразличия госпожи Ивантеевой:

Таблица 10. Показатели безразличия выбора госпожи Ивантеевой

| Комбинации | Сосиски (кг) | Мясо (кг) |
|------------|--------------|-----------|
| A | 0,5 | 2,5 |
| Б | 1,0 | 1,5 |
| В | 1,5 | 1,0 |
| Г | 3,0 | 0,5 |

1) Постройте кривую безразличия госпожи Ивантеевой (по оси X – количество сосисок, по оси Y - количество мяса).

2) Предположим, что цены мяса и сосисок составят соответственно 60 ден. ед. и 45 ден. ед., а госпожа Ивантеева имеет намерение потратить 180 ден.ед.. Постройте на том же графике соответствующую бюджетную линию.

3) В какой именно комбинации будет покупать госпожа Ивантеева мясо и сосиски?

11. Задача: Постройте кривую производственных возможностей условной страны по следующим данным:

Таблица 11. Показатели производственных возможностей N

| Страны продукции | NВид | A | Б | В | Г | Д |
|---------------------|------|---|---|---|---|---|
|---------------------|------|---|---|---|---|---|

| | | | | | |
|---------------------|----|----|----|----|---|
| Вертолёты, тыс. шт. | 0 | 2 | 4 | 6 | 8 |
| Кофеварки, млн. шт. | 30 | 27 | 21 | 12 | 0 |

Дайте ответ на вопросы:

А) Может ли экономика страны произвести 5 тыс. шт. вертолётов и 22 млн. шт. кофеварок?

Б) Может ли экономика страны произвести 6 тыс. шт. вертолётов и 7 млн. шт. кофеварок?

12. Задача:

Сельскохозяйственное предприятие, которое специализируется на выращивании овощей, имеет две теплицы. В одной теплице можно выращивать 2000 тонн огурцов или 1500 тонн помидоров. О другой известно, что альтернативная стоимость 1 тонны огурцов составляет 0,5 тонн помидоров при максимальном урожае помидоров 600 тонн.

А) Определите альтернативную стоимость производства огурцов в первой теплице.

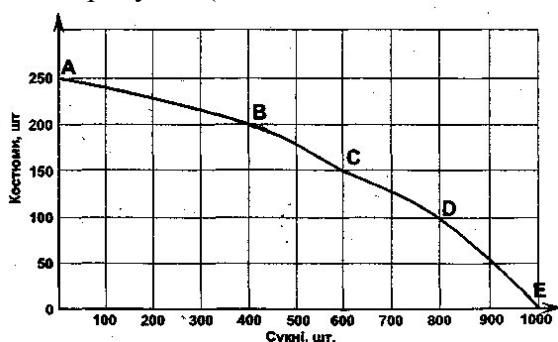
Б) В какой теплице (первой или второй) выгоднее выращивать помидоры, а в какой - огурцы?

Постройте график производственных возможностей предприятия.

13. Задача: Альтернативная стоимость изготовления фотоаппарата составляет 12 часов. Предприятие может изготовить за месяц 600 часов. Дирекция решает изготовить 40 фотоаппаратов. Сколько часов при этом может изготовить завод. Проиллюстрируйте на графике.

14. Задача:

Швейная фабрика специализируется на производстве женской одежды: летних платьев и деловых костюмов. Кривая производственных возможностей фабрики приведена на рисунке (возможный месячный объём производства):



Выполните следующие задания:

1) Определите альтернативную стоимость одного костюма при последовательном переходе от варианта Е до А.

2) В 2011 году администрация запланировала увеличить объём производства до 600 летних платьев и 200 костюмов на месяц. Проанализируйте такую возможность и дайте администрации рекомендации относительно достижения оптимального варианта производства.

15. Задача: Есть три равных по площади участка, одинаковых по урожайности, но размещение на разном расстоянии от рынков сбыта продукции. Определите сумму дифференциальной ренты с первого и второго участков.

Таблица 15. Показатели производственной деятельности трёх сельхозпредприятий

| Земельные участки | Авансированный капитал, тыс. фр. | Урожай, т. | Расстояние от рынков сбыта и источников техники, сырья | Тариф за перевозку зерна, рублей. за 1 т/км | Средняя норма прибыли % |
|-------------------|----------------------------------|------------|--|---|-------------------------|
| I | 60 | 100 | 7 | 24 | 15 |
| II | 60 | 100 | 15 | 24 | 15 |

| | | | | | |
|-----|----|-----|----|----|----|
| III | 60 | 100 | 25 | 24 | 15 |
|-----|----|-----|----|----|----|

16. Задача : В обработку трёх равновеликих участков вложены капиталы по 600 тыс. ден. ед. Урожайность составила 12,10, та 8 тонн. Средняя норма прибыли – 20%. Рассчитайте, как изменится размер дифференциальной ренты с каждого из них, если в обработку будет введён ещё один земельный участок равной площади, но обеспечена при том ж капитале урожайность – 6 тонн.

Задания для индивидуальной научно-исследовательской работы студентов

В процессе овладения содержанием курса проблемы формирования финансовой грамотности используются разнообразные методы обучения: лекции, мини-лекции, проблемные лекции, мультимедийные лекции, семинарские занятия, семинары-конференции, обучение в малых группах, методики мозгового штурма, круглых столов, интраобучения, консультирования и обсуждения вопросов по направлениям индивидуальной научно-исследовательской работы.

С целью организации эффективной индивидуальной научно-исследовательской работы студентов в рамках предмета, исследуемого в данной науке, предлагаются следующие направления деятельности:

- реферирование статьи

Этот вид деятельности предусматривает формирование первичных, элементарных навыков научного анализа теоретических достижений, которые имеются в исследовании экономистов, в том числе в области финансов.

Для реферирования статьи студент должен выбрать статью, как правило, из нескольких статей, по тематике данного курса. Студент знакомится со статьями, напечатанными в специальных по экономическому направлению журналах. Это, прежде всего, «Российский экономический журнал», «Экономические науки», «Финансы и управление», «Финансовый журнал», «Финансы и кредит», «Мировая экономика и международные отношения», «ЭКО», «Вопросы политической экономии», «Вольная экономика», «Вестник ЛГПУ. Серия №5: Гуманитарные науки. Технические науки» и другие (также статьи электронного формата).

На следующем этапе студент изучает материал статьи (статей), делает её конспект. Затем он приступает к оформлению реферирования данной (выбранной) статьи.

Для реферирования необходимо взять лист А-4 формата. Сверху листа нужно указать название реферируемой статьи, её автора, название журнала, год его выхода, номер и страницы, на которых напечатана эта статья, а также имя студента, выполняющего реферирование. Это так называемая «шапка» работы.

Лист А-4 формата ниже «шапки» делится на две части: основную – 2/3 листа и «поля» – 1/3 листа. В основной части листа необходимо изложить содержание реферируемой статьи по определённым пунктам. На «полях» необходимо дать соответственно к каждому пункту реферируемого содержания статьи свой комментарий, свои замечания или дополнения.

В реферировании необходимо отобразить комментарии к содержанию статьи по следующим пунктам:

- цель реферируемой статьи;
- актуализация в статье достижений науки по вопросу, который в ней рассматривается;
- проблема, поставленная в статье;
- содержание основного материала статьи;
- выводы, данные в статье.

- подготовка научного доклада:

Научный доклад подготавливается по выбранной проблеме дисциплины «Проблемы формирования финансовой грамотности». Студент выбирает проблему и, исследуя её, готовит короткий доклад по определённому плану. В плане доклада необходимо сформулировать теоретические и практические обстоятельства относительно указанной проблемы, рассмотреть понятийный аппарат, который позволяет формулировать, рассматривать и решать указанную проблему.

В изучении дисциплины «Проблемы формирования финансовой грамотности» для исследования и подготовки научного доклада предлагаются следующие проблемы:

1. Финансы как экономическая категория и как система деятельности финансовых институциональных единиц.
2. Проблема в анализе ограниченности финансовых ресурсов в современной экономической науке.
4. Проблемы выбора и определения альтернативной стоимости различных финансовых активов.
5. Экономическая эффективность, рациональность, оптимальность как критерии анализа поведения экономических субъектов в финансовой системе.
6. Место категории собственности в экономических трудах представителей неоклассического синтеза (П. Самуэльсон, П. Хейне, Эд. Доллан).
7. Обмен деятельностью как категория экономического исследования. Особенности обмена деятельностью субъектов финансовых отношений.
8. Предприятие (фирма) как субъект финансовых отношений.
9. Общественное производство: теория финансов.
10. Теория финансовых рынков. Виды финансовых рынков.
11. Теории равновесия на денежном рынке. Проблемы анализа вопроса.
12. Концепции потребительского поведения применительно к поведению на финансовых рынках.
13. Теория равновесия потребителя на финансовых рынках: интерпретация теории от В. Парето до П. Самуэльсона.
14. Анализ поведения конкурентной фирмы в краткосрочном и в долгосрочном периодах относительно критериев эффективных финансов.
15. Финансовая политика государства, её виды и модели.

- подготовка статьи к печати:

Важнейшей формой научно-исследовательской деятельности студентов является подготовка к печати научных статей.

По дисциплине «Проблемы формирования финансовой грамотности» предусмотрено в организации самостоятельной научно-исследовательской работы подготовка к печати статей.

Подготовке статьи предшествует реферирование научных статей и специальных материалов. Для того чтобы подготовить к печати статью лично студенту необходимо ознакомиться с темой статьи, пересмотрев несколько статей, монографий, разделов научных трудов по выбранной теме. Эти материалы необходимо внимательно прочитать, законспектировать, сделать их реферирование и по результатам написать статью по данной теме.

В статье требуется отобразить следующие разделы:

- постановка проблемы и её актуальность;
- анализ последних исследований и публикаций;
- формулирование в статье цели исследования;
- изложение основного материала;
- выводы;
- список используемой литературы.

Актуализация темы, анализ литературы и постановка цели статьи являются логичными этапами в движении к основному исследованию. Исследование основного

материала в структуре статьи должно занимать от 70 до 90%% общего текста. Эта часть статьи является личным взглядом студента на поставленную тему. В изложении основного материала статьи студент должен делать ссылки на результаты исследования в науке по данной теме. Ссылки на научные источники даются по правилам ВАК: в квадратных скобках указывается номер источника из списка литературы и страница, на которой находится данный тезис. Список литературы оформляется по порядку ссылок на источники в статье. Например:

Литература:

1. Кейнс, Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег/ Дж.М. Кейнс – М.: Эксмо, 2007. – 960с.
2. Абалкин, Л.И. Логика экономического роста/ Л.И. Абалкин. – Москва: «Ин-т экономики РАН», 2002. – 228с.
3. Дополнения и поправки к Системе национальных счетов 1993 год / ООН, МВФ, ВБ, Комиссия европейских сообществ // в продаже под №R04.XVII.8. ISBN 92-1-461009-6– Нью-Йорк: Издание ООН, 2006. – 148с.

К статье даются аннотации, как правило, на двух языках: русском и английском. К аннотациям даются ключевые слова. Аннотации отображают саму суть статьи в 5-7 утверждениях (предложениях), ключевые слова в статье также это важнейшие дефиниции, на основе которых создаётся конструкция и содержание статьи (3-7 понятий).

В статье по темам проблемы формирования финансовой грамотности необходимо проводить и реализовывать метод анализа и синтеза, эмпирический подход и экономико-математическое моделирование.

Выводы статьи дают концентрированное содержание статьи, раскрывают достигнутую цель исследования, они даются в определённой структуре.

Работа по подготовке статьи к печати позволяет развивать у студента навыки исследования по содержанию и методу проблем формирования финансовой грамотности.

В целом в учебной деятельности самостоятельная научно-исследовательская работа студентов по дисциплине «Проблемы формирования финансовой грамотности» обеспечивает всестороннее овладение содержанием этой дисциплины, создаёт условия для дальнейшего творческого анализа проблем теории финансов и претворения достижений теории в экономическую политику.

Вопросы к экзамену по проблемам формирования финансовой грамотности

(1 курс, 1 семестр / 2 семестр)

1. Личное финансовое планирование и его особенности.
2. Функции и бюджет семьи. Понятие семьи и домохозяйства. Экономические функции домохозяйств.
3. Сущность и понятие потребительской корзины. Определение потребительской корзины.
4. Банки и банковские операции: расчётные задачи и алгоритм их решения.
5. Инвестиции и ценные бумаги: выбор инструментов.
6. Инвестиции, инвестирование, инвестиционный портфель, стратегия инвестирования, инвестиционный инструмент, диверсификация инвестиционного портфеля, финансовый риск, доходность, срок инвестирования, сумма инвестирования, финансовая пирамида.
7. Операции на валютном рынке: риски и возможности. Тема
8. Страхование и страховые фонды. Страховой рынок России.
9. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние.
10. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании. Страхование, виды страхования. Страховой полис.

11. Страхование жизни и здоровья. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Обязательное медицинское страхование (ОМС).
12. Предпринимательские ресурсы в экономике страны. Организационно-правовые формы предпринимательства.
13. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети. Сущность предпринимательской среды и конкуренция.
14. Заработная плата: прожиточный минимум; минимальная заработная плата (МРОТ): экономический смысл.
15. Налогообложение организаций и домохозяйств: сложность процедуры.
16. Доходы, расходы, прибыль, бухгалтерский учёт, налоги, риски, малый и средний бизнес.
17. Структура доходов и расходов, порядок расчёта прибыли, роли уставного и привлечённого капиталов в развитии предприятия.
18. Инвестиции. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций.
19. Налоги для малого и среднего бизнеса. Сущность, функции и классификация налогов.
20. Кривая Лаффера.
21. Моделирование практической ситуации расчёта налоговых платежей при реализации бизнес-плана. Упрощённая система налогообложения.
22. Возможности пенсионного накопления: цели и планируемые результаты. Что такое пенсия и кому она положена.
23. Пенсия, пенсионная система, пенсионный фонд, управляющая компания, негосударственное пенсионное обеспечение.
24. Способы финансового обеспечения в старости, основания получения пенсии по старости, программы пенсионного обеспечения.
25. Расчёт пенсии помощью калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России.
26. Финансовые риск.
27. Бизнес-планирование.
28. Классификация рисков малого бизнеса. Минимизация рисков в малом бизнесе.
29. Деловая игра «Ярмарка идей». Определить уровень риска в малом бизнесе. Выработать нестандартные решения по минимизации рисков в бизнесе.
30. Риски в мире денег: как защититься от разорения.
31. Финансовые риски и стратегии инвестирования. Виды рисков при осуществлении финансовых операций, способы защиты от финансовых мошенничеств, знания о признаках финансовой пирамиды.
32. Бизнес-планирование: сущность; структура и характеристика разделов.
33. Экономические функции домохозяйств. Бюджет семьи, совокупные доходы и расходы. Домашние хозяйства и рынок.
34. Товарооборот между домашними хозяйствами и рынком. Домашнее хозяйство как участник финансовых рынков. Денатурализация домохозяйств. Семья в Российской Федерации.
35. Проблемы современной семьи в Российской Федерации. Доходы и расходы семей в Российской Федерации. Безработица в Российской Федерации.
36. Человеческий капитал, деньги, финансы, финансовые цели, финансовое планирование, горизонт планирования, активы, пассивы, доходы (номинальные, реальные), расходы, личный бюджет, семейный бюджет, дефицит, профицит, баланс.
37. Понятие и структура семейной экономики. Структура семейной экономики. Типы и функции семьи, ее организации.

38. Роль семьи в экономической жизни общества. Сущность и понятие потребительской корзины.
39. Определение потребительской корзины. Формирование минимального набора продуктов питания. Формирование минимального набора непродовольственных товаров. Формирование минимального набора услуг.
40. Порядок расчета стоимости потребительской корзины.
41. Банковский кредит. Виды банковских вкладов (вклад до востребования, срочный вклад и т.д.).
42. Расчёт процентов по вкладу. Программы инвестирования в драгоценные металлы и ценные бумаги.
43. Пенсионное обеспечение. Пенсионная система РФ. Виды пенсий и условия их получения.
44. Страховая и накопительная часть пенсии. Выбор варианта пенсионного обеспечения.
45. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании.
46. Страхование, виды страхования. Страховой полис, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховой случай, страховая выплата, обязательное и добровольное страхование,
47. Страховой рынок, основные участники страхового рынка, особенности развития страхового рынка в России, классификация страховых продуктов, условия осуществления различных видов страхования, алгоритм действий при наступлении страховых случаев, особенности выбора страховой компании.
48. Договор на услуги по страхованию. Алгоритм действий при наступлении страховых случаев. Страхование жизни и здоровья.
49. Добровольное медицинское страхование (ДМС). Обязательное медицинское страхование (ОМС).
50. Страховые программы. Как выбрать страховку. Как выбрать страховщика.
51. Организационно-правовые формы предпринимательства. Индивидуальное предприятие. Хозяйственные товарищества и общества. Акционерное общество.
52. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигации.
53. Производственный кооператив (артель). Унитарное предприятие. Объединения предприятий.
54. Горизонтальные, вертикальные и диверсифицированные объединения. Холдинги. Предпринимательские сети.
55. Сущность предпринимательской среды и конкуренция.
56. Прожиточный минимум в России; Минимальная заработная плата в России. Для чего нужен прожиточный минимум и его отличие от МРОТ?
57. Почему важно фактически уравнивать МРОТ и ПМ. МРОТ и прожиточный минимум в 2021 году.
58. Инвестиции и затраты. Цены, выручка и прибыль. Виды инвестиций. Источники инвестиций. Направления для инвестирования. Обоснованность инвестиций.
59. Отличие затрат от расходов. Виды затрат – переменные и постоянные, производительные и непроизводительные.
60. Состав и структура затрат. Экономическое обоснование цен. Виды доходов в бизнесе.