

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

**Комплект контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине**

СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

(код и название дисциплины)

**программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство**

(код и название специальности)

Санкт-Петербург
2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт КОС по УД
2. Спецификации оценочных средств
3. Варианты оценочных средств

1. ПАСПОРТ

КОС по УД СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

(код и название дисциплины)

1.1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачет с оценкой (1 семестр).

КОС разработан в соответствии с:

образовательной программой СПО по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство;

программы учебной дисциплины СГЦ.05 Основы финансовой грамотности.

1.1. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование элемента умений/знаний	Основные показатели оценки результатов
У1	анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Устный опрос
У2	применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Практическое задание
У3	сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Кейс-задание
У4	грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Устный опрос

У5	анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Практическое задание
У6	оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Устный опрос
У7	использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	Практическое задание
У8	определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	Практическое задание
У9	применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Устный опрос Тест
У10	применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.	Устный опрос Тест
У11	применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности;	Доклад Тест
У12	применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	Практическое задание
У13	определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Устный опрос Практическое задание
У14	оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом	Устный опрос
31	экономические явления и процессы общественной жизни;	Устный опрос
32	структуру семейного бюджета и экономику семьи;	Тест

33	депозит и кредит, накопления инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	Устный опрос Тест
34	расчетно–кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос
35	пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	Тест
36	виды ценных бумаг;	Устный опрос Тест
37	сферы применения различных форм денег;	Устный опрос Тест
38	основные элементы банковской системы;	Тест
39	виды платежных средств;	Устный опрос Тест
310	страхование и его виды;	Устный опрос Тест
311	налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);	Тест
312	правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Устный опрос Тест
313	признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц.	Устный опрос Тест

1.3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Код и наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Умение		
У1 анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;	Устный опрос	зачет с оценкой
У2 применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;	Практическое задание	зачет с оценкой
У3 сопоставлять свои потребности и возможности, оптимально распределять свои материальные и трудовые ресурсы, составлять семейный бюджет и личный финансовый план;	Практическое задание, кейс-задание	зачет с оценкой
У4 грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;	Устный опрос	зачет с оценкой
У5 анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов, из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.);	Практическое задание	зачет с оценкой
У6 оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов;	Устный опрос	зачет с оценкой
У7 использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с покупкой и продажей валюты;	Практическое задание	зачет с оценкой
У8 определять влияние факторов, воздействующих на валютный курс;	Практическое задание	зачет с оценкой
У9 применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения;	Тест	зачет с оценкой
У10 применять полученные знания о хранении, обмене и переводе денег; использовать банковские карты, электронные деньги; пользоваться банкоматом, мобильным банкингом, онлайн-банкингом.	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
У11 применять полученные знания о страховании в повседневной жизни; выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования	Доклад Тест	зачет с оценкой

имущества и ответственности;		
У12 применять знания о депозите, управления рисками при депозите; о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане, уменьшении стоимости кредита;	Практическое задание	зачет с оценкой
У 13 определять назначение видов налогов, характеризовать права и обязанности налогоплательщиков, рассчитывать НДФЛ, применять налоговые вычеты, заполнять налоговую декларацию;	Устный опрос Практическое задание	зачет с оценкой
У14 оценивать и принимать ответственность за рациональные решения и их возможные последствия для себя, своего окружения и общества в целом	Устный опрос	зачет с оценкой
Знания		
31экономические явления и процессы общественной жизни	Устный опрос	зачет с оценкой
32структуру семейного бюджета и экономику семьи	Тест	зачет с оценкой
33депозит и кредит, накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
34расчетно–кассовые операции, хранение, обмен и перевод денег, различные виды платежных средств, формы дистанционного банковского обслуживания;	Устный опрос	зачет с оценкой
35пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных пенсионных накоплений;	Тест	зачет с оценкой
36виды ценных бумаг;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
37сферы применения различных форм денег;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
38основные элементы банковской системы;	Тест	зачет с оценкой
39виды платежных средств;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
310страхование и его виды;	Устный опрос Устный опрос	зачет с оценкой
311налоги (понятие, виды налогов, налоговые вычеты, налоговая декларация);	Тест	зачет с оценкой
312правовые нормы для защиты прав потребителей финансовых услуг;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой
313признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;	Устный опрос Тест	зачет с оценкой

1.4. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений текущего контроля

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания																											
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	У10	У11	У12	У13	У14	31	32	33	34	35	36	37	38	39	310	311	312	313	
Раздел 1. Личное финансовое планирование																												
Тема 1.1. Человеческий капитал. Личный финансовый план	22	17	2		22				15					17		8	15											
Раздел 2. Депозит																												
Тема 2.1. Банк и банковские депозиты					22	8			17			17, 15					15	17				15				8		
Тема 2.2. Управление рисками по депозиту	22	17							17			17, 15					15											17
Раздел 3. Кредит																												
Тема 3.1. Кредитование физических лиц		17		17	22		17		17			17, 15				17	15									8		
Тема 3.2. Стоимость кредита	22					8			17			15					15											
Раздел 4. Расчетно-кассовые операции																												
Тема 4.1. Расчеты физических лиц.						17	17	17		15		17					8	15			15		17, 15					15
Раздел 5. Страхование																												

[illegible]

1.5. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений контролируемых на промежуточной аттестации

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания																											
	У1	У2	У3	У4	У5	У6	У7	У8	У9	У10	У11	У12	У13	У14	З1	З2	З3	З4	З5	З6	З7	З8	З9	З10	З11	З12	З13	
Раздел 1. Личное финансовое планирование	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 2. Депозит	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 3. Кредит	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 4. Расчетно-кассовые операции	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 5. Страхование	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 6. Инвестиции	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 7. Пенсии	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 8. Налоги	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	
Раздел 9. Создание собственного бизнеса	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	15	

2. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Назначение

Спецификацией устанавливаются требования к содержанию и оформлению вариантов оценочного средства: практическая работа, лабораторная работа, устный опрос, письменная (контрольная) работа, доклады/сообщения, тест. Практическая работа, лабораторная работа, устный опрос, письменная (контрольная) работа, доклады/сообщения, тест предназначены для текущего контроля и оценки знаний и умений студентов по программе учебной дисциплины «СГЦ.05 Основы финансовой грамотности» основной профессиональной образовательной программы по специальности 43.02.16 Туризм и гостеприимство.

Контингент аттестуемых: *студенты 1 курса*

2.2. Форма и условия аттестации:

Текущий контроль проходит по темам учебной дисциплины в форме письменной контрольной работы, практической работы, тестирования. Подготовки доклада, устного опроса.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачет с оценкой (1 семестр) по завершению освоения учебного материала учебной дисциплины, при положительных результатах текущего контроля.

2.3. Время выполнения:

На выполнение текущего контроля отводится:

практическая работа, лабораторная работа – 90 мин,
устный опрос – 10-20 мин,
письменная (контрольная) работа – 45 мин,
доклады/сообщения – 1 час (подготовка), 10 мин (устный),
тест – 20 мин.

2.4. Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к аттестации.

Основная

Финансовая грамотность. Цифровой мир: Учебное пособие для общеобразовательных организаций/ Толкачёва С.В. — Москва: Просвещение, 2019 — 176 с.

Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 154 с.

Основы финансовой грамотности: Краткий курс / Богдасhevский А.— Москва: ООО "Альпина Паблишер", 2018.— 304 с.

Налоги и налогообложение: Учебник и практикум Для СПО / Пансков В. Г. — 6-е изд., пер. и доп. — Москва : Юрайт, 2021 -472с.

Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник и практикум Для СПО / под ред. Буракова Д.В. — 2-е изд., пер. и доп.— Электрон. дан. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 .— 366с.

Дополнительная

Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Галанов В.А.— Москва: Издательство "ФОРУМ": ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021.— 414 с.

Методика обучения экономике: финансовая грамотность и безопасность: Учебное пособие / Айзман Р. И., Новикова Н. О. — Москва: Юрайт, 2021.— 214 с

Основы экономики: учебник и практикум для спо / П. Д. Шимко. Москва: Юрайт, 2022. 380 с. (Профессиональное образование).

2.5. Перечень материалов, оборудования и информационных источников.

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета основы финансовой грамотности.

Оборудование учебного кабинета:

технические средства обучения: мультимедиа проектор, персональные компьютеры (ПК), экран

учебно-наглядные пособия: учебные презентации

специализированная мебель: нет

3. ВАРИАНТЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Перечень практических работ

по дисциплине СГЦ.05 Основы финансовой грамотности

Практическое занятие 1

Кейс-задание «Семейный бюджет». Решение задач на расчёт дохода, расхода семьи и финансовых накоплений.

Практическое занятие 2

Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту. Тест по теме «Депозит».

Практическое занятие 3

Тест по теме «Кредит». Исследовательское задание «Сравнение условий кредита», «Схема погашения кредита».

Практическое занятие 4

Решение задач на вычисление налога на доходы физического лица и налоговый вычет.

Практическое занятие 5

Итоговая работа за семестр «Основные понятия финансовой грамотности».

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если практическая работа выполнена в соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы;
- оценка «незачтено» выставляется студенту, если практическая работа выполнена не в соответствии с методическими указаниями по выполнению практической работы;

Преподаватель _____ Е.С. Рябова
(подпись)

«__» _____ 20 г.

ПРИМЕРЫ КОНТРОЛЬНЫХ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ

Раздел 1. Личное финансовое планирование

Практическая работа 1

Кейс-задание «Семейный бюджет». Решение задач на расчёт дохода, расхода семьи и финансовых накоплений.

Выберите один правильный ответ.

1. Бюджет — это ...:

- А) это финансовый план, который обобщает доходы и расходы за определенный период времени;
- Б) это план расходов;
- В) это детализированный план финансовых доходов.

2. Бюджет семьи складывается из:

- А) доходов, сбережений и социальных выплат;
- Б) доходов и расходов;
- В) доходов, сбережений и расходов.

3. Большую часть семейного бюджета россиян составляют расходы на:

- А) культурно-бытовые нужды;
- Б) оплату квартиры;
- В) питание;
- Г) одежду.

4. Назовите рациональные потребности семьи:

- А) потребность в еде;
- Б) потребность в алкоголе;
- В) потребность в курении;
- Г) потребность в жилье;
- Д) потребность в одежде.

5. Назовите способы сбережения денежных средств семьи:

- А) деньги, взятые в долг;
- Б) приобретение валюты;
- В) вклад в банке;
- Г) покупка нового платья;
- Д) покупка ценных бумаг.

6. Закон Энгеля устанавливает степень благосостояния граждан:

- А) по размеру заработной платы;
- Б) по доле расходов на питание семьи;
- В) по наличию вкладов банках страны;
- Г) по числу членов семьи.

7. Верны ли суждения о страховых услугах?

А. Страхование – способ защиты имущества семьи.

Б. Страхование имущества является обязательным для граждан России.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

8. Увеличение доходов семьи, скорее всего, приведет:

- А) к увеличению потребления;

Б) к увеличению численности рабочей силы;

В) к уменьшению расходов;

Г) к увеличению потребления.

9. Верны ли суждения о семейных сбережениях?

А. Семейные сбережения помогают приобрести дорогостоящие товары или услуги.

Б. Семейные сбережения могут обесцениваться.

А) верно только А; Б) верно только Б; В) верны оба суждения; Г) оба суждения неверны.

10. Часть располагаемого дохода, которая не используется на потребление:

А) номинальный доход; Б) реальный доход; В) заработная плата; Г) сбережения.

11. Сумма денег, полученная гражданином в целом за определенный период:

А) инфляция; Б) номинальный доход; В) реальный доход; Г) депозит.

12. Укажите основные источники доходов семьи (не менее трёх).

13. Укажите основные виды расходов семьи (не менее трёх).

Задача

Рассчитать доходы и расходы семьи за месяц. Определить какой это бюджет: с профицитом, с дефицитом или сбалансированный. Объяснить почему?

Задача

Семья из 4-х человек, в квартире в которой установлены приборы учета воды, в месяц платит за воду 894,54 рублей. Сколько процентов составит экономия семьи, если без приборов учета за это же количество воды придется заплатить 1418,96 рублей. Результат округлить до целых. (Ответ: 37%)

Задача

В семье Григорьевых совокупный доход составляет 50 тыс. р. Расходы на самое необходимое — 30 тыс. р. Иван Григорьев тратит на машину, спорт, одежду и обувь ежемесячно 8,5 тыс. р., а его жена Мария тратит на косметику, спорт, одежду, обувь, театр и др. — 9 тыс. р. На их маленького сына Витю, который ходит в детский сад, уходит 5 тыс. р. Что образуется в результате такого ведения хозяйства? Живёт ли семья по средствам? Каковы последствия такого планирования своих финансов? (Ответ: чтобы узнать, что получится в результате составления такого бюджета, как у Григорьевых, нужно сначала сложить все расходы: 30 тыс. р. + 8500 р. + 9 тыс. р. + 5 тыс. р. = 52 500 р. Затем нужно из доходов вычесть расходы: 50 тыс. р. – 52 500 р. = – 2500 р. В семье Григорьевых образовался дефицит, так как расходы превышают доходы на 2500 р. Последствия, скорее всего, будут такие: семье придётся брать у кого-то в долг, так дефицит будет только нарастать и уже через полгода, например, может составить 15 тыс. р., а через год — 30 тыс. р.)

Задача

Представьте, что расходы вашей семьи 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 семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500

р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

Раздел 2. Депозит

Практическая работа 2

Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту. Тест по теме «Депозит».

Задание

С помощью интернет-ресурсов ответьте на вопросы, обобщите и систематизируйте изученную информацию:

1. Что такое коммерческие банки и зачем они нужны?
2. Какова роль коммерческих банков?
3. Как банки зарабатывают деньги?
4. Из чего складывается прибыль банков?
5. Что такое банкротство банка?
6. Какие действия должен совершить вкладчик после банкротства банка?
7. Центральный банк РФ Чем ЦБ РФ отличается от коммерческих банков?
8. Что такое система страхования вкладов и зачем она нужна?
9. Безопасно ли хранить деньги в банке?
10. Что входит в функции АСВ?
11. Почему государство гарантирует страховое возмещение по вкладам?
12. Как ССВ работает на практике?
13. Как работает система страхования вкладов?
14. Что подлежит и что не подлежит страхованию через ССВ?

Отметьте правильный ответ.

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:
 - а) те, кто хранит свои сбережения дома
 - б) вкладчики банков
 - в) люди, взявшие кредит
 - г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад
2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:
 - а) продавец магазина, получающий процент от выручки
 - б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
 - в) инвестор, купивший золото
 - г) фермер, не имеющий сбережений
3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:
 - а) инвестировать часть сбережений в золото
 - б) приобрести паи ПИФа
 - в) открыть вклад в долларах
 - г) открыть вклад в евро
4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:
 - а) инвестировать часть сбережений в золото
 - б) приобрести паи ПИФа
 - в) открыть вклад в долларах
 - г) открыть вклад в евро
5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:

- а) диверсификации
 - б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций
 - в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
 - г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности
6. К мерам сокращения кредитного риска относится:
- а) досрочное погашение кредита
 - б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций
 - в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
 - г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

Отметьте правильный ответ.

1. Какие достоинства есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - B. Как правило, ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
 - C. Цель гарантированно будет достигнута.
 - D. Ты никак не зависишь от роста цен на нужную тебе вещь.
2. Какие недостатки есть у накоплений на цель по сравнению с тем, чтобы взять деньги в долг? (можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - B. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - C. Требуется самодисциплины.
 - D. Требуется безупречной репутации.
3. Какие достоинства есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Ты никак не зависишь от инфляции.
 - B. Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
 - C. Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж.
 - D. Как правило, ты не зависишь от того, прибыльным ли окажется этот проект, куда ты захотел вложить деньги, или нет.
4. Какие недостатки есть у способа взять деньги в долг на покупку по сравнению с тем, чтобы накопить на нее? (можно выбрать несколько вариантов)
 - A. Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж.
 - B. Тебе, как правило, нужна безупречная репутация.
 - C. Тебе придется дольше ждать реализации цели.
 - D. Во многих случаях ты можешь столкнуться со значительной переплатой (отдавать придется больше, чем брал).
5. Какой источник доходов, как правило, играет самую важную роль в российских семьях?
 - A. Доходы от активов.
 - B. Доходы от текущей трудовой деятельности.
 - C. Социальные доходы.
6. В чем преимущества доходов от активов? (можно выбрать несколько вариантов)

- A. Они не зависят от твоей способности работать.
 - B. Они помогают подстраховаться на случай увольнения.
 - C. Они обеспечиваются государством.
7. Как можно сформировать доходы от активов? (можно выбрать несколько вариантов)
- A. Много работать.
 - B. Приобретать недвижимость для сдачи в аренду.
 - C. Инвестировать на фондовом рынке.
 - D. Можно рассчитывать на пенсию от государства
8. Расходы на активы:
- A. Расходы на питание.
 - B. Расходы на отпуск и отдых.
 - C. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду.
9. Социальные расходы:(можно выбрать несколько вариантов)
- A. Расходы на питание.
 - B. Расходы на штрафы, пени.
 - C. Расходы на благотворительность.
10. Варианты размещения накоплений носят название:
- A. Банковские средства.
 - B. Инвестиционные инструменты.
 - C. Денежные средства.
11. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?
- A. Обратиться в банк.
 - B. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности.
 - C. Обратиться в микрофинансовую организацию.
12. Если Вы, являясь поручителем, оплатили за заемщика часть платежей по его кредиту:
- A. Вы можете требовать возмещения своих затрат с заемщика.
 - B. Вы можете требовать возмещения своих затрат с банка.
 - C. Вы не можете требовать возмещения данных затрат ни с кого.
13. Когда может помочь микрозайм?
- A. Когда срочно нужна большая сумма денег.
 - B. Когда нужна большая сумма денег, но Вам отказал банк.
 - C. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок.
14. Как можно продлить срок микрозайма?
- A. Позвонить в компанию.
 - B. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период.
 - C. Продлить срок нет возможности.
15. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?
- A. В любую
 - B. Находящуюся в госреестре
 - C. В крупную
16. Функции денег (можно выбрать несколько вариантов):
- A. Мера стоимости

В. Средство обращения

С. Средство платежа

Д. Средство накопления

17. Источники поступления денег к человеку (можно выбрать несколько вариантов):

А. Доходы от текущей трудовой деятельности

В. Доходы от активов

С. Доходы социальные

18. Расходы на текущую деятельность (можно выбрать несколько вариантов):

А. Расходы на питание

В. Расходы на отпуск и отдых

С. Расходы на квартиру, которую семья сдает в аренду

19. Насколько выгодно занять у знакомых 5000 рублей на год и положить эти деньги на счет в банке под 10% годовых (т.е. получить через год в банке 5500 рублей)?

А. Выгодно в любом случае.

В. Выгодно, если вернуть знакомым нужно будет те же 5000 рублей без процентов.

С. Не выгодно.

20. Какие достоинства есть у депозита? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Гарантированный доход.

В. Возможность многократно приумножить свои сбережения.

С. 100% гарантия сохранности любой суммы даже при банкротстве банка.

Д. Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений.

21. Какие недостатки есть у депозитов? (можно выбрать несколько вариантов)

А. Невысокая доходность.

В. Риск потерять все сбережения.

С. Иногда невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада.

Д. Невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей.

22. Какие депозиты наиболее доходны?

А. До востребования.

В. С возможностью пополнения.

С. С возможностью частичного снятия.

Д. Без возможности снятия и пополнения.

23. Какие депозиты наименее доходны?

А. На 1 месяц.

В. На 3 месяца.

С. На 12 месяцев.

Д. На 2 года.

24. Какую услугу обычно не оказывают банки?

А. Обмен валюты

В. Выдача кредита

С. Страхование собственности

Д. Денежный перевод

25. У Ивана Петровича на сберегательном счету в банке лежит 100 тысяч рублей. Процентная ставка составляет 10% в год. Начисление процентов происходит по

сложной процентной ставке раз в год. Сколько денег будет на счету через два года?

- A. 110 тысяч рублей
- B. 111 тысяч рублей
- C. 120 тысяч рублей
- D. 121 тысяч рублей

26. Как называется соглашение, по которому банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее?

- A. Кредитный договор
- B. Договор страхования
- C. Договор комиссии

27. Что такое финансовый план?

- A. Исполнение твоих желаний
- B. Это схема, которая отображает твое финансовое положение в определенный период
- C. Предположение о том, что может быть в будущем

28. Электронные деньги – это (можно выбрать несколько вариантов):

- A. Деньги на банковской карте
- B. Яндекс. Деньги
- C. WebMoney

29. Финансовая «подушка безопасности» – это:

- A. Обязательный резервный фонд наличности на непредвиденный случай
- B. Инвестиции в акции
- C. Кредитная банковская карта

Отметьте правильный ответ.

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с годовой капитализацией
- в) с ежеквартальной капитализацией
- г) с ежемесячной капитализацией

3. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- а) без капитализации
- б) с ежегодной капитализацией

в) с ежеквартальной капитализацией

г) с ежемесячной капитализацией

Решите задачи:

1. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

Внесите в таблицу Расчёт вклада с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых.

Месяц	Расчёт	Сумма, руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

4. Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:

- 1) в номинальном выражении;
- 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
- 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

Раздел 3. Кредит

Практическая работа 3

Тест по теме «Кредит». Исследовательское задание «Сравнение условий кредита», «Схема погашения кредита».

Тест 1:

Вопрос 1. Современная кредитная система РФ – это:

1. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию капитала
2. совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала
3. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансов
4. совокупность финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию финансовых ресурсов

Вопрос 2. Через кредитную систему реализуются:

1. понятия кредита
2. функции кредита
3. цели кредита
4. методы кредита
5. сущность кредита

Вопрос 3. К основным задачам ЦБ РФ относится:

1. проведение единой денежно-кредитной политики страны
2. эмиссия наличных денег, регулирование налично-денежного обращения
3. эмиссия ценных бумаг, регулирование обращения ценных бумаг
4. надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений
5. лицензирование деятельности коммерческих банков

Вопрос 4. Андеррайтинг – это:

1. гарантирование, размещение или покупка новых ценных бумаг у их эмитентов и последующая их перепродажа другим покупателям, а также поиск наиболее

привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

2.обязательство инвестиционного банка разместить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг уже существующего банка. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определенную комиссию

3.гарантирование, покупка новых ценных бумаг у их эмитентов без последующей их перепродажи другим покупателям, поиск наиболее привлекательных объектов для слияния, финансирование приобретения других компаний

4.обязательство инвестиционного банка купить в течение определенного времени новый выпуск ценных бумаг у эмитента. За проводимую операцию инвестиционный банк взимает определённый процент

Вопрос 5. Инвестиционные банки осуществляют операции:

- 1.по купле и продаже корпоративных ценных бумаг
- 2.по купле и продаже корпоративных акций
- 3.по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг
4. по купле и продаже корпоративных облигаций
5. по купле и продаже корпоративных финансовых активов

Вопрос 6. К выделяемым критериям специализации банков не относится:

1. Отраслевая специализация
2. Функциональная специализация
3. Гендерная специализация
4. Территориальная специализация
5. Национальная специализация
6. Региональная специализация
7. Клиентская специализация

Вопрос 7. Трастовая услуга – это:

1. Функция управления собственностью
2. Функция управления собственным капиталом клиента
3. Функция управления собственными оборотными средствами клиента
4. Функция управления собственными активами клиента
5. Операция доверительного управления

Вопрос 8. К числу основных комиссионных операций не относятся:

1. расчетно-кассовые операции
2. трастовые операции
- 3.клиринговые операции
4. кредитные операции
5. операции с иностранной валютой
6. информационные услуги

Вопрос 9. Гарантийные операции – это:

- 1.операции по выдаче банком гарантии уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
- 2.операции по выдаче банком поручительства уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий
- 3.операции по выдаче банком гарантии уплаты залога клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

4. операции по выдаче банком авалья уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий

5. все ответы верны

Вопрос 10. Инвестиционные операции банка – это:

1. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

2. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских и небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

3. операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи банковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения в виде срочных вкладов в других организациях

4. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других кредитных организациях

5. операции по эмиссии банком своих ценных бумаг в целях размещения их в виде срочных вкладов в других не кредитных организациях

Вопрос 11. Основу активных операций банка составляют:

1. депозитные операции

2. инвестиционные операции

3. кредитные операции

4. гарантийные операции

5. операции с ценными бумагами

6. операции с кредитными картами

7. операции с дебетовыми картами

Вопрос 12. Привлеченные средства не формируются посредством следующих банковских операций:

1. выпуск ценных бумаг

2. депозитные операции

3. кредитные операции

4. привлечение кредитов и займов, полученных от других юридических лиц

5. операции с кредитными картами

Вопрос 13. К регуливающим и надзорным функциям ЦБ не относится:

1. Инспектирование

2. Аудит

3. Контроль со стороны функциональных подразделений ЦБ

4. Пруденциальный надзор

5. Прокурорский надзор

Вопрос 14. ЦБР не осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики государства путём:

1. проведения операций с ценными бумагами

2.установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своих привлеченных ресурсов

3.установления норм обязательного резервирования коммерческими банками своего собственного капитала

4.установления уровня учетных ставок по кредитам коммерческим банкам

5.установления уровня ставок по кредитам коммерческим банкам

Вопрос 15. Все банковские операции делятся на виды:

1. активные операции
2. кредитные операции
3. депозитные операции
4. пассивные операции
5. все ответы верны

Вопрос 16. Обычно самую низкую ставку имеет:

- а) ипотечный кредит
- б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- в) овердрафт по дебетовой карте
- г) потребительский кредит

Вопрос 17. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при вы-боре банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 1–3

Вопрос 18. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- а) наличие залога
- б) наличие поручителя
- в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- г) подтверждение стабильного дохода

Вопрос 19. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) 1–3

Вопрос 20. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- б) только комиссия банка
- в) только страхование жизни заёмщика
- г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

Вопрос 21. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- а) только 1

- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) только 2

Вопрос 22. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- а) только 1
- б) 1 и 2
- в) 1 и 3
- г) 2 и 3

Вопрос 23. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие?

- а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Тест 2

1 Кредиты в инвестиционную деятельность предоставляются с целью:

- а. удовлетворение потребности заемщика в оборотных средствах для приобретения текущих активов
- б. увеличение банковской прибыли от вложения средств.
- с. удовлетворение потребности заемщика в денежных средствах для приобретения основных средств;
- д. приобретение заемщиком ОВГЗ;

2 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ — это:

- а. предоставление стабилизационного кредита;
- б. операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;
- с. операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;
- д. все ответы правильные.

3 К специфическим банковским услугам не относят:

- а. кредитные операции;
- б. расчетные услуги;
- с. депозитные операции;
- д. трастовые услуги.

4 Что представляет собой фондовая биржа:

- а. рынок на котором покупаются и продаются ценные бумаги.
- б. рынок на котором покупаются и продаются акции;
- с. рынок на котором покупаются и продаются векселя;
- д. рынок на котором покупаются и продаются облигации;

5 Инкассо бывает следующих видов:

- a. внешнее и внутреннее;
- b. документарное;
- c. все ответы правильные.
- d. чистое;

6 К основным формам международных расчетов относятся:

- a. банковский перевод;
- b. аккредитив, инкассо, банковский перевод;
- c. инкассо, аккредитив;
- d. все названные виды.

7 Нормативное значение норматива соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (НЗ) должно быть не менее:

- a. 29 процентов;
- b. 39 процентов;
- c. 19 процентов;
- d. 9 процентов.

8 Услуги, основанные на доверительных правоотношениях, когда одно лицо — учредитель, передает свое имущество в распоряжение другому лицу — доверительного владельца, для управления в интересах третьего лица — бенефициара, называются:

- a. факторинговые;
- b. агентские;
- c. трансферабельные.
- d. трастовые;

9 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

- a. финансовый левиредж;
- b. финансовый контроллинг;
- c. финансовый инжиниринг;
- d. эккаутинг.

10 Дисконтные облигации — это:

- a. ценная бумага, которая предоставляет его владельцу право получить в определенный срок денежные средства в размере номинальной стоимости облигации с соответствующей процентной платой.
- b. облигации, исполнение обязательств по которым разрешается товарами или услугами в соответствии с требованиями, установленными условиями размещения таких облигаций;
- c. облигации, которые размещаются по цене ниже, чем их номинальная стоимость;
- d. это облигации, по которым предусматривается выплата процентных доходов;

11 Банковские ресурсы банка — это:

- a. привлеченные и заимствованные средства;
- b. собственные, заимствованные и привлеченные средства собственные, заимствованные и привлеченные средства;
- c. собственный капитал и заимствованные средства.
- d. собственный капитал;

12 Банкам запрещается открывать и вести:

- a. депозитные счета юридическим лицам;
- b. счета в иностранной валюте.
- c. анонимные (номерные) счета;
- d. счета типа «Н»;

13 Привлеченные средства банка — это:

- a. денежные средства кредиторов и инвесторов, мобилизованные банками на определенных условиях на межбанковском и фондовом рынках;
- b. фонды денежных средств, которые формируются банками при осуществлении ими банковских операций.
- c. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении банков и используемых ими для осуществления активных и других операций;
- d. обязательства банка перед вкладчиками, которые предоставили свои свободные денежные средства для хранения на определенных условиях;

14 Срочные вклады в банковских учреждениях:

- a. служат для накопления денежных сбережений;
- b. удобные для банковского прогнозирования.
- c. используются для осуществления текущих расчетов;
- d. могут быть сняты со счета после предварительного уведомления;

15 Рестриктивная денежно-кредитная политика — это:

- a. антиинфляционная политика, которую проводят с целью снижения темпов инфляции за счет ограничения предложения денег;
- b. комплекс мероприятий, направленных на расширение или сужение ликвидных средств и объемов кредитования банков;
- c. политика, которая проводится в период снижения темпов производства, депрессии, рост безработицы с целью увеличения предложения денег;

16 По механизму расчетов выделяют:

- a. корпоративные карты, индивидуальные карты;
- b. кредитные, дебетовые пластиковые карты;
- c. карты с магнитной полосой, смарт-карты;
- d. двусторонние карточные системы, многосторонние карточные системы

17 Норматив (коэффициент) соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (норматив Н3) отражает:

- a. минимально необходимый объем высоколиквидных активов для обеспечения выполнения текущих обязательств в течение одного операционного дня;
- b. размер регулятивного капитала, необходимый для осуществления банком активных операций;
- c. размер кредитного риска на одного контрагента.
- d. способность банка своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам, вытекающим из торговых, кредитных или иных операций денежного характера;

18 Назначение государственного кредита:

- a. выдача заработной платы;
- b. уменьшение объема наличных денег в обращении.
- c. финансирования государственных расходов
- d. уменьшение налогов;

19 Эмиссионная стоимость акции — это цена:

- a. равной доле собственного капитала эмитента, приходящаяся на одну акцию.
- b. по которой акции котируются на вторичном рынке ценных бумаг;
- c. указана на бланке акции;
- d. по которой осуществляется продажа акций на первичном фондовом рынке;

20 Наиболее развитыми объектами инвестирования в ценные бумаги выступают:

- a. опционы и фьючерсы;
- b. сберегательные и депозитные сертификаты;
- c. акции и облигации;
- d. векселя и акции.

Задание

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

Во сколько Степану обойдётся кредит?

Раздел 4. Расчетно-кассовые операции

Контрольные вопросы по разделу

Отметьте правильный(е) ответ(ы)

1. В утверждении ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам верно:

- a) только 1
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3
- г) только 3

2. Подлежат страхованию через ССВ:

- a) текущие счета физических лиц

б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства

в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей

г) сберегательные вклады физических лиц

д) обезличенные металлические счета

е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте

ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:

а) имя владельца латинскими буквами

б) дата истечения срока действия карты

в) CVV-код

г) ПИН-код

д) 16-значный номер карты

4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:

а) безопасность

б) возможность оплаты покупок в Интернете

в) более выгодный курс конвертации валют

г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)

5. Кредитная карта предоставляет доступ:

а) к вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке

б) к счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту

в) к краткосрочным банковским кредитам

г) к долгосрочным банковским кредитам

6. Дополнительная комиссия с кредитной карты взимается:

а) при зачислении на неё собственных средств владельца

б) при оплате через Интернет

в) при покупке товаров в магазине

г) за снятие наличных

7. Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим:

а) 14 лет

б) 16 лет

в) 18 лет

г) 21 года

Согласны ли ВЫ с утверждениями?

Положительный ответ (да) «+»

Отрицательный ответ (нет) «-»

1. Целесообразность создания тех или иных касс в кредитных организациях определяется главным бухгалтером кредитной организации.

2. Договор о полной материальной ответственности заключается с каждым кассовым и инкассаторским работником

3. Кассовый работник имеет право выполнять поручения клиентов: принимать непосредственно от них документы на взнос или получение денег, минуя операционных работников
4. Кассовый работник освобождается от ответственности, если он не знает требований Положения 318-П
5. Операционный работник имеет право передать документы кассовому работнику через клиента банка.
6. Организация может вложить наличные деньги на расчетный счет другой организации
7. Разрешаются операции, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными
8. Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу и зачислены на счета клиентов в тот же рабочий день
9. Полистный пересчет полученных денег клиент осуществляет при обязательном присутствии кассового работника
10. Кредитные организации обязаны принимать к обмену подлинные банкноты, имеющие допустимые повреждения и дефекты
11. За обмен поврежденных банкнот взимается плата по установленному тарифу
12. Кредитные организации могут открывать операционные кассы вне кассового узла
13. В кассовых документах сумма прописью должна указываться в начале отведенной для этой строки
14. Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в кассе производится не реже 1 – ого раза в месяц
15. Отчеты о кассовых оборотах составляются кредитными организациями за месяц и по пятидневкам
16. Отчет о кассовых оборотах кредитной организации составляется бухгалтерскими работниками кредитной организации
17. Прогнозные расчеты кассовых оборотов составляются коммерческими банками ежеквартально
18. Превышение доходной части Баланса денежных доходов и расходов населения над расходной свидетельствует о сокращении наличных денег на руках

Раздел 5. Страхование

Тест «Страхование». Решение задач на расчёт страхового взноса и страховой премии.

Отметьте правильный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:
 - а) страхования имущества

б) страхования жизни

в) каско

г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

Задача 1.

Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей,

Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 2.

В фирме «Омега» работает 40 сотрудников со средней зарплатой 40 000 рублей. Определите отчисления фирмы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование в месяц, если отчисления в Пенсионный фонд России (ПФР) составляют 22% от зарплаты одного работника, в Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9%, в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 5,1%.

Задача 3.

Молодой человек, профессионально занимается альпинизмом, который является достаточно травмоопасным видом спорта. Он застраховал свою жизнь, заключив договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 200 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,20%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент равный 1,10. в связи с тем, что он занимается травмоопасным видом спорта. Рассчитайте страховую премию (страховой платеж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.

Задание

Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

№ п/п	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20__ г.	20__ г.	20__ г.
1				
2				
3				

4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Раздел 6. Инвестиции

Фронтальный опрос.

1. Назовите основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

Задание.

Найдите в Интернете любую инвестиционную компанию или банк, оказывающие услуги индивидуального доверительного управления и любую Управляющую компанию, являющуюся учредителем Паевого инвестиционного фонда. Внимательно прочитайте и сравните условия предоставления услуг.

Ответьте на вопрос, какие существенные различия содержатся в договорах.

Отметьте правильный ответ.

1. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:
 - а) чем выше риск, тем ниже доходность
 - б) чем выше риск, тем выше доходность

- в) доходность одинаковая при любом уровне риска
 - г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
2. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%.
- У какой акции выше риск?
- а) у акции А
 - б) у акции Б
 - в) риск одинаковый
 - г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ
3. Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:
- а) Сбербанк
 - б) Facebook
 - в) «Газпрома»
 - г) компании из контрциклической отрасли
4. Наименее рискованными в период мирового экономического кризиса являются акции:
- а) Сбербанк
 - б) Facebook
 - в) «Газпрома»
 - г) компании из контрциклической отрасли
5. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?
- а) те, у которых амплитуда колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже
 - б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше
 - в) у всех ценных бумаг риск одинаков
6. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2017 г. 1 марта 2018 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну акцию. Доход Ани по итогам года:
- а) 10 000 руб.
 - б) 5833 руб.
 - в) 4167 руб.
 - г) 0 руб.
7. Активный подход к инвестированию:
- а) менее рискованный, чем пассивный
 - б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
 - в) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
8. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что:
- 1) даёт информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:
 - а) только 1

б) только 2

в) 1 и 2

г) ни одно утверждение не верно

9. Плавающий валютный курс:

а) устанавливается рыночными силами без участия государства

б) устанавливается государством на определённом уровне

в) приводится государством к необходимому значению

г) контролируется государством в рамках валютного коридора

10. В чём заключаются основные риски рынка Форекс?

а) нет надёжного способа предсказать курс валют

б) недобросовестные компании могут представлять трейдерам в течение некоторого времени курсы валют, отличные от биржевых курсов

в) необходимо платить проценты за право пользования плечом и многократно увеличивающиеся потери при неблагоприятном изменении курса валюты

г) с каждой сделки нужно выплачивать комиссии брокерам и бирже

д) все ответы верны

Задание

На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?

2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?

3. Какова динамика вложения денег в бизнес?

4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Отметьте правильный ответ.

1. Погашение облигации – это процесс:

а) покупки облигации инвестором

б) выплаты её номинальной стоимости и купонов

в) выплаты дивидендов

г) выплаты процентов

2. В отличие от облигаций, акции:

а) всегда приносят большой доход

б) являются долговыми ценными бумагами

в) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента

г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

3. Муниципальные облигации выпускает(ют):

а) государство (обычно Минфин России)

б) органы местного самоуправления

в) частные компании

г) физические лица

4. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

а) меньше подвержены ценовым колебаниям

- б) больше подвержены ценовым колебаниям
- в) подвержены ценовым колебаниям в той же степени
- г) не подвержены ценовым колебаниям

5. Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

- а) роста прибыли компании
- б) увеличения стоимости собственности компании
- в) роста долгов компании
- г) увеличения дивидендных выплат акционерам

6. Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:

- а) рост цен на нефть
- б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
- в) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
- г) верны все утверждения

7. Диверсификация – это:

- а) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
- б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
- в) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)
- г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

8. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- а) не входят в ССВ
- б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- в) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- г) входят в ССВ

9. Обезличенный металлический счёт:

- а) облагается НДС
- б) не облагается НДС
- в) не застрахован в ССВ
- г) застрахован в ССВ

Задачи

1. Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

2. Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

3. Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 80 000 руб.;

текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;

паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;

вклад в банке «Солнце», удостоверенный именной сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;

пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

4. Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;

вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;

вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Марины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;

текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;

текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;

паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Марины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

5. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 7% в год, если:

о ни хранят деньги в сейфе в течение двух лет;

о ни кладут деньги на депозит со ставкой 9% годовых без капитализации сроком на два года;

они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 10% годовых;

они покупают паи ПИФа с доходностью в первый год –4%, а во второй год 19%?

Раздел 7. Пенсии

Раздел 8. Налоги

Практическая работа 4

Решение задач на вычисление налога на доходы физического лица и налоговый вычет.

Задача 1

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 10 000 руб. Одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя Российской Федерации.

Определите налог на доходы физического лица за январь 2017 г.

Задача 2

Заработная плата работника за месяц 9 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет, последний является студентом дневного обучения. Определите сумму налога с совокупного дохода физического лица по законодательству 2017 г.

Задача 3

Совокупный доход работника за год составил 98400 руб. (8200 руб. в месяц). Работник имеет ребёнка в возрасте 19 лет, который обучается в колледже на дневной форме обучения на коммерческой основе. Стоимость обучения за год составляет 19500 руб.

Определить налоговые вычеты.

Задача 4

В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

Сможет ли он получить налоговый вычет?

Если да, то в каком размере?

Задача 5

Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

Задача 6

Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

Задача 7

Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

В каком порядке?

Раздел 9. Создание собственного бизнеса

Отметьте правильный ответ.

1. Верное утверждение:

- а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- в) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

2. Неверное утверждение:

- а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы
- б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом

г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:

- а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года
- б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:

- а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана
- б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- г) расширение сети фитнес-клубов

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

- а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса
- б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- в) полная ответственность по своим обязательствам
- г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО:

1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:

- а) только 2
- б) 1 и 2
- в) 2 и 3

г) 1–3

8. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

а) только 1

б) 1 и 2

в) 1 и 3

г) 1–3

9. План маркетинга:

а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится

б) включает описание всех материальных затрат проекта

в) содержит описание продукта

г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит:

а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются

в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала

г) приблизительную оценку рынка

Практическая работа 5

Итоговая работа за семестр «Основные понятия финансовой грамотности».

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

А) Кредит

Б) Домашний сейф

В) Умение составлять бюджет

Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

А) Сумма, за которую вы его когда-то купили

Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас

В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом

Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

А) Инвестиционный

Б) Текущий

В) Резервный

Г) Текущий и Резервный

4. Верны ли следующие суждения?

А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.

- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
- А) Верно
 - Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
- А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?

- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
- Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
- Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- В) Оно полностью возвращается клиенту банка
- Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможне
- Б) Снять деньги в банкомате
- В) Взять в долг у банка
- Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
- Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
- А) Банковский депозит
- Б) Облигации нефтедобывающей компании
- В) Акции этой же компании
- Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
- А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
- Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
- А) Пенсионный фонд РФ
- Б) Негосударственный пенсионный фонд
- В) Страховая компания
- Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- А) Только в накопительной
 - Б) Только в солидарной
 - В) Как в солидарной, так и в накопительной
 - Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
- А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
 - Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
 - В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
 - Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
 - Б) Земельный налог
 - В) Налог на добавленную стоимость
 - Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
- А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
- А) 31 декабря текущего года
 - Б) 30 апреля последующего года
 - В) 15 июля последующего года
 - Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
- А) В банкомате через скиммер
 - Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
 - В) При покупке через Интернет-магазин
 - Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях
25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?
- А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
 - Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
 - В) Основатель компании - иностранный гражданин
 - Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов
26. Приведите в соответствие: А) фишинг Б) депозит
- 1) Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
 - 2) Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата
27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.
- А) НДФЛ

Б) налог на прибыль организаций

В) НДС

Г) налог на имущество организаций

Д) таможенная пошлина

Ж) транспортный налог

З) земельный налог

И) налог на имущество физических лиц

К) акцизы

2. Косвенные

28. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк

2. Приобретенная акция

3. По облигациям

4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке

5. Покупка иностранной валюты

А. Выплачиваются проценты.

В. Приносят процент.

С. Не приносят дохода.

Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.

Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем»

или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё вышеперечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты

- Б) Налоги
 - В) Счет на оплату электроэнергии
 - Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
 - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- А) На курс обмена
 - Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

Б) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция — это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем — это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

А) Постоянно за счет выгодного вложения средств

Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков

В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка

Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

А) Только в отделении банка

Б) Сотрудники банка не имеют на это права

В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

А) НДФЛ

1) Прямые

Б) налог на прибыль организаций

2) Косвенные

В) НДС

Г) налог на имущество организаций

Д) таможенная пошлина

Ж) транспортный налог

З) земельный налог

И) налог на имущество физических лиц

К) акцизы

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;

- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк
 2. Приобретенная акция
 3. По облигациям
 4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке
 5. Покупка иностранной валюты
- А. Выплачиваются проценты.
В. Приносят процент.
С. Не приносят дохода.
Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к., выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев
6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Приложение 1

**Кодификатор (примерный перечень) оценочных средств для оценки знаний, умений и
уровня сформированности компетенций**

<i>№ п/п Код оценочного средства</i>	<i>Тип оценочного средства</i>	<i>Краткая характеристика оценочного средства</i>	<i>Представление оценочного средства в фонде</i>
1.	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат
2.	Кейс-задача	Учебный материал подается студентам в виде проблем (кейсов), в которых обучающимся предлагается осмыслить реальную профессиональную ситуацию для решения данной проблемы. Знания приобретаются в результате активной и творческой работы: самостоятельного осуществления целеполагания, сбора необходимой информации, ее анализа с разных точек зрения, выдвижения гипотезы, выводов, заключения, самоконтроля процесса получения знаний и его результатов.	Задания для решения кейс - задачи
3.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя	Вопросы по темам / разделам дисциплины или профессионального модуля

		с обучающимися.	
4.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
5.	Круглый стол, дискуссия, диспут, дебаты	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, диспута, дебатов
6.	Портфолио	Целевая подборка работ студента, раскрывающая его индивидуальные образовательные достижения в одной или нескольких учебных дисциплин, в профессиональном модуле.	Структура портфолио
7.	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Тема групповых и/или индивидуальных проектов
8.	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала	Образец рабочей тетради
9.	Разноуровневые учебные задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определённого раздела дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения	Комплект разноуровневых задач и заданий

		<p>синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения</p>	
10.	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или дисциплине в целом.	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
11.	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
12.	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной темы.	Темы докладов, сообщений
13.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объёма знаний обучающегося по определённому разделу, теме, проблеме и т. п.	Вопросы по темам / разделам дисциплины
14.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
15.	Тест	Средство контроля, направленное на проверку уровня освоения контролируемого теоретического и	Фонд тестовых заданий

		практического материала по дидактическим единицам дисциплины или профессионального модуля. Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся	
16.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы.	Тематика эссе
17.	Практические работы (практическое задание)	Это задания, с помощью которых у учащихся формируются и развиваются правильные практические действия.	Виды: наблюдение, измерение, опыт, конструирование и др. задания для практических работ
18.	Лабораторные работы	Это проведение учащимися по заданию преподавателя опытов с использованием приборов, применением инструментов и других технических приспособлений.	Задания для лабораторных работ
19.	Тренажёр	Техническое средство, которое может быть использовано для контроля приобретённых студентом профессиональных навыков и умений по управлению конкретным материальным объектом	Комплект заданий для работы на тренажёре
20.	Отчеты по практикам	Средство контроля, позволяющая обучающемуся продемонстрировать обобщенные знания, умения и практический опыт, приобретенные за время прохождения учебной и производственной практик. Отчеты по практикам позволяют контролировать в целом усвоение ОК и ПК обозначенных в ППССЗ.	Виды работ и задания на учебную и производственную практику
21.	Контент-анализ документации	Анализ и оценка в соответствии с критериями документов (журналов теоретического и производственного обучения, характеристик, творческих работ, дневников и отчетов по практике, ВКР и др.), свидетельствующих об уровне компетентности обучающегося.	Перечень документов подлежащих анализу, критерии оценки
22.	Наблюдение	Инструмент сбора информации для установления фактов	Цель, объекты наблюдения, образец листа для фиксирования результатов

			наблюдения
23.	Задание на ВКР (дипломный проект, дипломная работа)	Перечень основных вопросов, которые должны быть раскрыты в работе, а также указания на основные информационные источники.	ВКР по специальности СПО
24.	Экзамен	Включает в себя перечень теоретических вопросов по дисциплине	Перечень вопросов