

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 зачета с оценкой (1 курс зимняя сессия).

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;	Практическое 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;	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
<b>Умение</b>		
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	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	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
<b>Знания</b>		зачет с оценкой
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			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

[illegible]

## 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, устного опроса.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачет с оценкой 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

Решение задач на расчёт полученной прибыли по банковскому депозиту. Тест по теме «Депозит». Тест по теме «Кредит». Исследовательское задание «Сравнение условий кредита», «Схема погашения кредита».

#### 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

### Практическая работа

**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.

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

**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 (каско). 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?

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 с обучающимися.	Вопросы по темам / разделам дисциплины или профессионального модуля
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 синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий

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 объема 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 практического материала по дидактическим единицам дисциплины или профессионального модуля. Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающихся	Фонд тестовых заданий
16.	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной	Тематика эссе

		проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы.	
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 ППСЗ.	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