

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комин Андрей Эдуардович

Должность: ректор

Дата подписания: 19.03.2024 16:32:18

Уникальный программный ключ:

f6c6d686f0c899fdf76a1ed8b448452ab8cac6f01af654766d40cdf1bdcc00ae2

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ПРИМОРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

ПРИНЯТО

на заседании Учёного совета
ФГБОУ ВО Приморский ГАТУ
от 25.12.2023 г.
протокол №5

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ФГБОУ ВО Приморский ГАТУ
_____ А.Э. Комин
«25» декабря 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
(МОДУЛЯ)
ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

по специальности среднего профессионального образования
36.02.03 – Зоотехния
форма обучения – очная
СГ.06

Уссурйск 2023

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 01-06, ОК 09	<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составлять план действия; определять необходимые ресурсы;</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</p> <p>определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;</p> <p>использовать современное программное обеспечение; использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач;</p> <p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную</p>	<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;</p> <p>приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств;</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;</p> <p>кредитные банковские продукты; психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности;</p>

	<p>терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования; организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности; грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения; понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы.</p>	<p>особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения; правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности.</p>
--	---	---

КОНТРОЛИРУЕМЫЕ РАЗДЕЛЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Контролируемые разделы дисциплины	Код формируемой компетенции	Оценочные средства
Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны	ОК 01, 02, 03, 04, 05, 06, 09	Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы
Тема 2. Фондовый рынок, его использование для роста доходов		Тестовые и практические задания по разделу 2. Контрольные нормативы
Тема 3. Страхование, структура, риски.		Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы
Тема 4. Налоги, основные понятия и ответственность за их неуплату.		Тестовые и практические задания по разделу 2. Контрольные нормативы
Тема 5. Пенсионная система РФ		Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы
Тема 6. Финансовые механизмы работы фирмы		Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы
Тема 7. Собственный бизнес.		Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы
Тема 8. Риски в мире денег.		Тестовые и практические задания по разделу 1. Контрольные нормативы

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы к дифференцированному зачету по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"
31. Кратко дать характеристику функций налога.

32. Привести перечень федеральных, региональных и местных налогов.
33. Объяснить понятие " Государственный кредит"
34. Дать характеристику социально экономического значения социальной сферы.
35. За счет каких ресурсов формируется фонд социального обеспечения социальной сферы.
36. Что представляет собой система обязательного медицинского страхования, как один из элементов рыночного механизма финансирования здравоохранения.
37. Дать характеристику расходов на социальное обеспечение и социальную защиту.
38. Назвать основные направления местных бюджетов.
39. В чем заключается сущность понятия бюджетного дефицита) профицита.
40. Дать характеристику основных направлений бюджетной политики по оптимизации бюджетного дефицита РФ.
41. Как формируются и используются средства Фонда социального страхования.
42. С какой целью государство заимствует средства и в каких формах.
43. Как осуществляется бюджетное кредитование.
44. Перечислить основные классификации расходов бюджета.
45. Что представляет собой бюджетное кредитование.

Критерии оценки:

Успеваемость студента определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». При определении оценки знаний студентов во время дифференцированного зачета руководствуются следующими критериями: оценка «отлично» выставляется студенту, обнаружившему всестороннее систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безупречно выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля; оценку «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля; оценка «удовлетворительно» выставляется студенту обнаружившему знание основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с

выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на экзамене и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя; оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.

Комплект оценочных материалов для текущего контроля

Раздел 1 Личное финансовое планирование

Тесты

1. К доходам семьи НЕ относятся
 - а. Зарплата
 - б. Проценты по кредиту
 - в. Пособие по уходу за ребёнком
 - г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи
2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?
 - а. Зарплаты
 - б. Доходов от предпринимательской деятельности
 - в. Социальных выплат
 - г. Доходов от собственности
3. Переменная зарплата
 - а. Не зависит от результата вашей работы
 - б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
 - в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
 - г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс
4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
 - а. Роста производительности труда
 - б. Роста безработицы
 - в. Роста спроса на продукцию фирмы
 - г. Вредных условий труда
5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?
 - а. Доход от сдачи жилья в аренду
 - б. Пенсия
 - в. Выходное пособие при увольнении
 - г. Социальное пособие на второго ребёнка
 - б. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
 - а. Зарплата

- б. Пенсия
 - в. Пособие по инвалидности
 - г. Доход от сдачи жилья в аренду
7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:
- а. Профсоюзе
 - б. Федеральной социальной службе
 - в. Государственной инспекции труда
 - г. Полиции
8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?
- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
 - б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
 - в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
 - г. Экономический кризис
- Выбрать все подходящие ответы 1. На пособие по безработице имеют право:
- а. Студент очного отделения
 - б. Призывник армии в. Сантехник, работающий в жэке
 - г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
 - д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
 - е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
 - ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
 - з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
 - и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки
2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?
- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
 - б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью
 - в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
 - г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
 - д. Повышение НДФЛ 16
 - е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
 - ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
 - з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
 - и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

Тесты

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?

а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование

б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия

в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам

г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества

2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?

а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное

в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж

г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете

3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Замена покупки арендой

б. Следование рекомендациям продавца

в. Экономичные упаковки

г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

а. Импульсивные покупки

б. Разделение затрат с друзьями и родственниками

в. Покупка б/у вещей

г. Составление списка покупок перед походом в магазин

Задачи

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы напечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц. а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года). б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придется ездить туда на автобусе, что обойдется ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые. а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.

б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать

абонемент?

Тесты

1. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:

- а. Доходы превышают расходы
- б. Расходы превышают доходы
- в. Сбережения превышают расходы
- г. Расходы превышают сбережения

2. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?

- а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
- б. Дорого, средне, дешево
- в. Сегодня, завтра, никогда
- г. Необходимо, нужно, хотим

3. Восполнить дефицит бюджета...

- а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
- б. ...всегда выгоднее из сбережений
- в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
- г. ...обычно выгоднее из сбережений

4. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?

- а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
- б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
- в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
- г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам

5. У вас хронический дефицит бюджета, если:

- а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
 - б. Вы редко откладываете деньги на будущее
 - в. Все ваши друзья вам должны
 - г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев
6. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а. Начать экономить на бензине
- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ

Тесты

1. Нормой сбережения называется

- а. Разница между доходами и расходами
- б. Отношение доходов к расходам
- в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям

- г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее
2. Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?
- а. Она растёт со временем
 - б. Она падает со временем
 - в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
 - г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию
3. При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были
- а. Конкретными
 - б. Труднодостижимыми
 - в. Как можно более общими
 - г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах
4. Что такое замкнутый круг расходов семьи?
- а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
 - б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
 - в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
 - г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу .

СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ

Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?

2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%. оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания.

- оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69% содержания.

- оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50% содержания тестовых заданий.

Депозит. Кредит

Тестирование, задачи.

Занятие 1. Банковские вклады

1. Банком считаются:

- A) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции
- B) Организации, имеющие банковскую лицензию
- C) Организации, привлекающие деньги в рост
- D) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии

2. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:

- A) Дома
- B) В сейфе на работе
- C) На любом счёте в банке
- D) На срочном вкладе в банке, если ставка по этому депозиту превышает наблюдаемый уровень инфляции

3. Обычно большие проценты платятся по:

- A) Вкладу до востребования
- B) Срочному вкладу
- C) Металлическому счёту

4. Деньги можно снять по требованию клиента

- A) Только по вкладу до востребования
- B) Со срочного вклада
- C) С вклада до востребования и срочного вклада

5. Если процент по срочному вкладу при условии начисления простого процента выше, чем при начислении процентов методом капитализации, это означает, что: A) Доход по такому вкладу всегда выше

- B) Доход всегда ниже
- C) Надо считать

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Занятие 2. Договор банковского вклада. Страхование вкладов

1. Средства, размещённые в банке в доверительное управление:

- A) Страхуются агентством по страхованию вкладов (АСВ)
- B) Не страхуются АСВ
- C) Страхуются АСВ в специальном порядке
- D) Страхуется только сам вклад, а не проценты по нему

2. В январе 2017 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу — на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отзывали лицензию. Деньги застрахованы?

- A) У папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке
- B) У мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов
- C) У всей семьи
- D) Только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей

3. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый — по 500 тыс. р. На сколько ваши вклады застрахованы в феврале 2014 г.?

- A) На 1 млн р., учитывая, что это разные вклады
- B) На 500 тыс. р., поскольку страхуется только один вклад
- C) На 700 тыс. р., поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке

4. У вас в феврале 2017 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 10%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год.

5. Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. р.? Если вернут, то в каком объеме?

Занятие 3. Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски

1. Подчеркните правильные ответы. Сберегательные сертификаты можно в РФ открывать:

- A) В любой валюте
- B) На любой срок
- C) Только в рублях
- D) По телефону

2. Сберегательные сертификаты подпадают под систему страхования вкладов в феврале 2014 г.?

- A) Да подпадают, если они открыты в рублях
- B) Не подпадают
- C) Подпадают, если они до 700 тыс. р.

3. Вы можете открыть вклад в евро под 5% или в рублях под 10% годовых за один год. Ожидаемое обесценение рубля относительно евро 8% за тот же год. В какой валюте предпочтительнее сделать вклад?

4. Как снизить валютные риски?

- A) Держать все средства в разных валютах
 - B) Держать все накопления в евро
 - C) Держать все накопления в долларах
 - D) Держать все накопления в рублях
- Поясните свой ответ.

5. Вы купили в феврале 2013 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 30 р. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 35 р. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить? Поясните свой ответ.

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

6. Чем неудобно золото как средство сбережения? Подчеркните правильные ответы.

- A) При его покупке платится налог на добавленную стоимость (НДС)

- В) Цена золота как растёт, так и падает
- С) Его надо где-то хранить
- Д) Золото может быть средством сбережения при очень высокой инфляции

7. Открытие металлического счёта оправдано:

- А) При высокой инфляции
- В) При нежелании платить НДС при покупке золота
- С) При высоких колебаниях валютных курсов
- Д) При росте цен на золото
- Е) С учётом всего вышесказанного

8. Подчеркните правильные ответы. Недостаток металлического счёта:

- А) Вложения в эти счета не покрываются системой страхования вкладов
- В) При отзыве лицензии у банка, открывшего счёт, сумма, уплаченная при открытии счёта, возвращается клиенту
- С) При падении цен на золото клиент выигрывает

Занятие 4. Финансовые пирамиды

1. Как обнаружить финансовую пирамиду? Подчеркните правильные ответы.

А) Вам обещают проценты значительно выше, чем в среднем по рынку в организации без банковской лицензии

В) Анонимные эксперты высоко отзываются о вложении в данный инструмент

С) В данном банке проценты немного выше, чем в среднем по рынку

Д) Агрессивная реклама данного продукта с высокой доходностью

2. По какому принципу работает любая финансовая пирамида?

3. Почему в банках, как правило, финансовых пирамид не бывает?

4. Подчеркните правильные ответы. Иллюстрацией работы финансовой пирамиды может быть:

А) Рынок ГКО, ставший причиной дефолта 1998 г. в России

В) МММ

С) Депозиты на Кипре под 8% годовых по евро, когда в Германии ставка по депозиту была 0,3%

Д) Депозиты в Сбербанке под 3% по рублям, когда средняя ставка на рынке 8%

Е) Продажа автомашин фирмой «Властилина» за половинную стоимость завода производителя при условии внесения полной предоплаты за три месяца до сделки

Ф) Русский дом «Селенга»

5. Человек, создающий финансовую пирамиду, достоин:

А) Восхищения

В) Презрения

С) Он такой же, как все

Занятие 5. Кредитные продукты банков

1. Согласно кредитному договору, банк требует, чтобы ссуда, взятая компанией «Авангард», была погашена в срок до 15 августа 2016 г. Какой принцип кредитования выполняется в этом случае?

А) Обеспеченность

- В) Возвратность
- С) Срочность
- Д) Платность
- Е) Дифференцированность

2. Какой кредит в мебельном салоне можно получить при наличии только водительского удостоверения?

- А) Потребительский кредит
- В) Ипотечный
- С) Экспресс-кредит
- Д) Кредит на безбедную старость

3. Банк придерживается консервативной политики по управлению кредитными рисками. Выдаст ли он потребительскую ссуду своему клиенту, если ежемесячный платёж по ней превышает 30% доходов потенциального заёмщика? А) Нет В) Да

4. По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает. Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита. По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины. Вторая программа кредитования позволяет снизить 22 ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

5. Вы решили оформить образовательный кредит, чтобы получить степень магистра в Германии. В банке «Блаженство», который расположен по соседству с вашим домом, вам подходит размер, срочность и валюта кредита, но величина эффективной ставки на 20% выше, чем наблюдается в среднем по рынку. Возьмёте ли вы этот кредит или обратитесь в другой банк? Аргументируйте свой ответ.

Занятие 6. Ипотечные продукты банков

1. Какая схема расчёта ежемесячного платежа по кредиту учитывает превышение удельного веса тела долга над процентными выплатами?

- А) Аннуитетный платёж
- В) Дифференцированный платёж

2. Вы планируете взять кредит на приобретение квартиры. При выполнении каких условий из приведённых ниже эта ссуда будет ипотечной?

- А) Жилая недвижимость выступает в качестве залога по кредиту
- В) Автомобиль является обеспечением по кредиту

С) Первоначальный взнос по кредиту составляет 10%

Д) Кредит выдаётся в рублях

Е) Требуется поручитель по кредиту

3. Какие страховые продукты должен приобрести заёмщик при оформлении ипотечного займа?

А) КАСКО

В) Страхование гражданской ответственности

С) Страхование объекта недвижимости на период его строительства

Д) Страхование доходов заёмщика

Е) Страхование жизни и трудоспособности заёмщика

Ф) Страхование риска смерти поручителя по кредиту

4. Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попало объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «ТринфикоПропети Менеджмент» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность, как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы 23 решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

5. Ваши родители в своё время помогли вам приобрести квартиру в ипотеку, дали 50% первоначального взноса. У вас есть сестра школьного возраста. Родители решили вложиться в новостройку, чтобы к окончанию школы у неё тоже была отдельная жил площадь. Родители подготовили все документы для оформления кредитной заявки в банке. Кредитный брокер, изучив материалы, сообщил родителям, что банк может отказать им в кредите, так как их возраст близок к критической отметке — 65 годам. Однако по остальным показателям они могли бы набрать хорошие баллы при скоринге. Кредитный брокер посоветовал родителям обратиться к вам за помощью. Вы можете выступить как поручитель по кредиту, или добавить на первоначальный взнос, или оформить кредит на себя (а платежи по кредиту от вашего имени будут осуществлять родители). Согласитесь ли вы помочь родителям? Если да, то какой из предложенных брокером путей решения этой ситуации вы выберете?

Занятие 7. Актуальные вопросы обслуживания кредита

1. Что из нижеперечисленного является наиболее ликвидным активом?
 - A) Наличные средства
 - B) Депозит до востребования
 - C) Средства, инвестированные в золото
 - D) Металлические счета
2. Какая информация о заёмщике хранится в бюро кредитных историй?
 - A) Сведения о просроченной задолженности клиента банка
 - B) Положительная информация об исполнении кредитных обязательств заёмщика
 - C) Личные данные заёмщика
 - D) Нет правильного ответа
3. Банк выдал автокредит на 5 лет под поручительство третьих лиц. Спустя 3 месяца заёмщик (после неоднократных напоминаний банка) не оплатил ни одного ежемесячного платежа. К кому в первую очередь обратится банк за возвращением кредита и уплатой соответствующих процентов за прошедший период?
 - A) В страховую компанию
 - B) В коллекторское агентство
 - C) К поручителю
 - D) В Центральный банк
 - E) В бюро кредитных историй
4. По какой ставке налога облагаются доходы заёмщика при наличии у него материальной выгоды?
 - A) 13%
 - B) 18%
 - C) 35%
 - D) 20%
5. По сообщению Bankir.ru, «Связь-Банк» решил смягчить условия жилищного 24 кредитования. Теперь он выдаёт ипотечные кредиты физическим лицам, достигшим года и имеющим опыт работы не менее одного года. Является ли, на ваш взгляд, это решение банка рискованным? Обоснуйте свой ответ. Какие дополнительные критерии отбора заёмщиков может ввести банк, чтобы снизить подверженность кредитному риску ввиду либерализации требований, предъявляемых к заёмщику?

Занятие 8. Банковские платёжные карты

1. Василий Петров знает, что у него на карточном счёте находится 5 тыс. р. Однако он решил приобрести супруге на юбилей подарок за 15 тыс. р. и расплатиться картой. Какую карту ему надо предъявить продавцу в торговом центре, чтобы покупка состоялась?
 - A) Банкоматную карту
 - B) Дебетовую карту с овердрафтом в размере 5 тыс. рублей
 - C) Кредитную карту
 - D) Дебетовую карту
2. В целях оплаты жилищно-коммунальных платежей в отделении банка Евгения Симонова оформила банкоматную карту и пополнила карточный счёт на 10 тыс. р. Проходя мимо банка 2 недели спустя, она решила положить

денежные средства на телефон всех членов семьи: себе, супругу и двум дочерям. В итоге на её счёте осталось 7 тыс. р. Сможет ли она по этой карте оплатить покупки в магазине на сумму 5 тыс. р.?

- A) Да
- B) Нет

3. Виктор Яковлев активно пользуется дебетовой картой с овердрафтом, по которой расходный лимит составляет 15 тыс. р. Как правило, среднемесячный остаток на его карточном счёте равен 7 тыс. р. За пользование кредитными средствами банк взимает 15% годовых, при наличии несанкционированной задолженности — 1% в сутки. Виктор совершил покупки в магазине на сумму 30 тыс. р. и оплатил их по карте. На какую сумму ему потребуется пополнить счёт через неделю, чтобы не иметь задолженности, включая начисленные проценты, перед банком?

4. Вы решили открыть счёт в «2Т Банке». Обратившись в это кредитное учреждение, вы узнали, что оно бесплатно может выпустить вам дебетовую карту. Воспользуетесь ли вы этим предложением? Поясните свой ответ.

5. Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка — отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

6. Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. р. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. р. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. р. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

Занятие 9. Банковские платёжные карты как средство платежа: практические аспекты

1. Какая из приведённых ниже карт платёжной системы Visa предоставляет её владельцу более высокий престиж и финансовую свободу?

- A) Visa Classic
- B) Visa Gold
- C) Visa Electron
- D) Visa Platinum

2. При оплате железнодорожных билетов через Интернет дебетовой картой у вас запросили ввести CVV/CVC код. Предоставите ли вы эту информацию сервисной компании?

- A) Да
- B) Нет

3. Вы увидели рекламу банка о его новом карточном продукте. Эта карта номиналом 300–15 000 р. в офисе банка может быть выпущена мгновенно.

Комиссия за эмиссию карты составляет 100 р., за её обслуживание — 300 р. в месяц, за блокировку — 60 р. Предусмотрена возможность пополнения карты. О какой карте идёт речь в этом объявлении?

- А) Банкоматной
- В) Дебетовой
- С) Дебетовой с овердрафтом
- Д) Предоплаченной
- Е) Кредитной

4. С 1 января 2014 г. вступила в действие 9-я статья Закона «О национальной платёжной системе». С этого момента банк обязуется уведомлять вас об операциях, которые вы проводили с использованием платёжной карты, эмитированной банком. Кроме этого при выявлении операций, которые были совершены по карте без вашего на то согласия, банк должен будет компенсировать ваши потери. Однако о несанкционированном списании средств со счёта, к которому привязана ваша карта, вы должны будете сообщить в банк в течение суток. Информирование об операциях клиента банки в основном проводят с использованием смс-оповещения или электронной почты. Какой из этих вариантов оповещения об операциях является более предпочтительным для вас и почему? Как, по вашему мнению, банк должен связываться с клиентами, у которых нет ни почты, ни мобильного телефона? Например, такими клиентами могут быть пенсионеры, пенсия которых перечисляется на социальные карты. Обоснуйте свою точку зрения.

5. Вы решили приобрести новый сотовый телефон в магазине, но оплата покупки по карте не состоялась, касса не выдала чек. Продавец магазина с вашего разрешения ещё раз провёл картой через терминал в торговой 26 точке. В этот момент вам пришло смс-уведомление о двойном списании денежных средств с вашего счёта. Что вы будете делать в этом случае?

6. В Интернете популярность набирают платежи криптовалютой, в частности цифровой валютой — биткоином. Однако Банк России и Генпрокуратура выразили обеспокоенность надёжностью расчётов с использованием этого средства платежа. Зная об этом, попробуете ли вы рассчитаться этой виртуальной валютой за товары и услуги, приобретаемые через Интернет? Поясните свой ответ.

Занятие 10. Микрофинансирование

1. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансирование изначально было создано для:

- А) Обеспечения доступности финансовых услуг людям, по тем или иным причинам не имеющим доступа к банковским услугам
- В) Помощи бедным людям
- С) Получения сверхдохода организаторами микрофинансовой организации
- Д) Потребительского кредитования
- Е) Предоставления средств для ведения мелкого бизнеса
- Ф) Обклеивания объявлениями остановок общественного транспорта

2. Вам срочно потребовались деньги на две недели. Что лучше?

А) Использовать банковскую кредитную карту (24% годовых, льготный период 45 дней)

В) Взять микрофинансовый заём под 3% в день. Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и во втором случае, если требуемая сумма составляет 20 тыс. р. на две недели? Ответ: по кредитной карте р.; по микрофинансовому займу р.

3. Подчеркните правильные ответы. Микрофинансовая организация предлагает взять у вас деньги в рост под 60% годовых. Это:

А) Надёжная и высокодоходная форма сбережений

В) Ваши деньги, внесённые в эту организацию, страхуются АСВ

С) Это высокорискованное вложение и, скорее всего, финансовая пирамида

Д) Вы помогаете бедным людям получить доступ к финансовым ресурсам

4. Вам предлагают микрозаём на 15 000 р. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19 500 р., с «переплатой» 4500 р. Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

5. Почему так важна кредитная история? Подчеркните правильный ответ.

А) Без неё вы не получите банковский кредит

В) С плохой кредитной историей вам не откроют кредитную карту

С) Плохая кредитная история показывает вашу крутизну

Д) Без неё вы будете много переплачивать за использование кредита

Е) Чем лучше кредитная история, тем меньший процент вы платите банку по взятому кредиту

6. Подчеркните правильный ответ. Чтобы сформировалась хорошая кредитная история, надо:

А) Вовремя погашать проценты по взятому кредиту

В) Спрятаться от сотрудников банка, если у вас нет денег на очередной платёж по кредиту

С) Прежде чем брать кредит, взвесить свои возможности по его возврату

Д) Соотносить свои потребности со своими возможностями

Занятие 11. Платёжные услуги банков

1. Какой способ оплаты за товары и услуги наиболее экономически оправдан для физического лица?

А) Предоплаченной картой

В) Банковским переводом

С) Наличными средствами через платёжный терминал

2. Какую банковскую операцию невозможно сделать через банкомат?

А) Оплатить ЖКУ

В) Погасить задолженность по кредиту

С) Открыть депозит

Д) Подключить смс-оповещение о совершаемых операциях

Е) Оформить банковский перевод на счёт клиента американского банка

Г) Зачислить наличные средства на банковский счёт

3. Вы решили воспользоваться платёжным терминалом небанковской кредитной организации для совершения денежного перевода. Потребуется ли вам для этого вводить пин-код вашей дебетовой карты?

А) Да

В) Нет

4. Выбирая систему денежных переводов, вы увидели в Национальном банковском журнале интервью Алексея Абрамейцева, председателя правления АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО). Этот банк является оператором платёжной системы CONTACT. В интервью Алексей Абрамейцев упомянул о том, что в октябре 2013 г. Всемирная конфедерация бизнеса (США) наградила систему CONTACT международной премией за достижения в бизнесе «TheBizz 2013 Award». Среди преимуществ системы оценочный комитет выделил лидерство в сегменте денежных переводов без открытия счёта, «качество системы управления, продуктов и сервисов, творческий подход к бизнесу и инновациям, корпоративную социальную ответственность». Достаточно ли вам этой информации, чтобы воспользоваться услугами системы CONTACT, и почему? Какие дополнительные факторы вы считаете необходимым учесть, чтобы стать постоянным клиентом этой системы?

5. Bankir.ru сообщает, что клиенты Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России» теперь могут создать и сохранить шаблоны персональных платежей, которые они проводят через терминалы и банкоматы. Разработчики считают, что это ускорит проведение операций через каналы самообслуживания клиентов. Интересна ли эта техническая новация для вас? Какие удалённые каналы банковского обслуживания вы считаете удобными и экономически оправданными для вашей семьи и почему?

Занятие 12. Банковские операции через мобильный банкинг и интернет-банкинг 1. Какая услуга банка позволяет его клиентам управлять счётом дистанционно в режиме онлайн?

А) Интернет-банк

В) Банк-клиент

С) Банк-чек

2. Ограничивается ли мобильный банкинг в российских банках смс-оповещением клиента о проведённых им операциях?

А) Да

В) Нет

3. Какой из каналов доступа к текущему счёту выгоден для клиента по спектру выполняемых операций и временным затратам?

А) Мобильный банкинг

В) Интернет-банкинг

С) Платёжный терминал

Д) Банкомат

Е) Поход в офис банка

4. По сообщению Bankir.ru, в 2013 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания — банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% транзакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2013 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.). Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?

5. Эксперты банковского сектора отмечают перспективы развития предоставления банковских услуг в реальном режиме (онлайн). Так, Bankir.ru сообщает, что в 2012 г. клиенты американских банков провели 53% транзакций через интернет-банкинг, на обслуживание в офисах пришлось только 14% операций, тогда как с мобильных устройств было осуществлено всего 14% транзакций. А как, на ваш взгляд, обстоят дела с онлайн-каналами банковского обслуживания в вашем регионе? Какие факторы, как вы считаете, способствуют развитию сегмента онлайн-банкинга?

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается один недочет, объем знаний, умений составляет 90-100%. оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на все тесты, допускается два недочета, объем знаний, умений составляет 70-89% содержания.

- оценку «удовлетворительно» получает студент, если даны правильные ответы на все тесты, допускается три недочета, объем знаний, умений составляет 50-69% содержания.

- оценку «неудовлетворительно» получает студент, если практическая деятельность не соответствует учебной программе, объем знаний, умений составляет менее 50% содержания тестовых заданий

Собственный бизнес ТЕСТЫ

1. Что такое фирма?

А) Некоммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли. Б) Коммерческая организация, приобретающая (арендующая) факторы производства для создания и продажи благ и получения на этой основе прибыли. В) Некоммерческая организация, осуществляющая защиту прав граждан при их вступлении в экономические отношения.

Г) Коммерческая организация, нацеленная на захват государственной власти и реализацию своей политической программы.

2. Кого из перечисленных граждан можно назвать предпринимателем?

А) Иванова И.И., работающего генеральным директором фирмы «Восток».

Б) Горохова В.А., директора крупного государственного предприятия.

В) Беляева М.С., являющегося собственником общества с ограниченной ответственностью «Новый домик».

Г) Соснина А.П., основателя и председателя Общества защиты прав потребителей продуктов питания в Калининградской области.

3. Прибыль — это

А) положительная разница между доходами и расходами фирмы.

Б) совокупность всех доходов фирмы за определённый период.

В) разность внешних и внутренних издержек фирмы.

Г) сумма доходов и расходов фирмы.

4. Количественная величина продаж определённого вида товаров фирмы конкретной группе покупателей в течение чётко указанного периода при утверждённой программе маркетинга — это

А) издержки фирмы.

Б) доход фирмы.

В) прогноз прибыли.

Г) прогноз продаж.

5. Общие издержки — это

А) издержки в расчёте на единицу произведённого товара (услуги).

Б) расходы на приобретение всего объёма ресурсов, которые используются фирмой для производства определённого объёма продукции.

В) совокупность доходов и расходов фирмы за определённый период.

Г) общая сумма проданного товара за определённый период.

6. Что из перечисленного относится к переменным издержкам фирмы по производству печенья?

А) Плата за аренду помещения.

Б) Оплата труда бухгалтера.

В) Покупка муки, масла, яиц и другого сырья.

Г) Оплата кредита, взятого на покупку нового оборудования.

7. Реальная сумма издержек, в которую обходится изготовление каждой дополнительной единицы продукции, — это

А) предельные издержки.

Б) бухгалтерские издержки.

В) постоянные издержки.

Г) переменные издержки.

8. Кто такие бизнес-ангелы?

А) Органы государственной власти, создающие благоприятные правовые условия для создания бизнеса.

Б) Организации, дающие бизнесмену кредит под залог какого-либо имущества.

В) Образовательные организации, проводящие бизнес-тренинги.

Г) Лица, готовые вложить свои деньги в стартапы ради дохода более

высокого, чем в банках по депозитам.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1. Выберите несколько верных ответов. Что из перечисленного относится к признакам фирмы?

А) Занимается производством товаров и услуг.

Б) Владельцы фирмы хотят получить доход в форме заработной платы.

В) Занимается управлением государством.

Г) Покупает или арендует факторы производства и комбинирует их в процессе производства благ.

Д) Фирма подчиняется Министерству экономики страны.

Е) Произведённые товары или услуги фирма продаёт индивидуальным покупателям, другим фирмам или иным организациям.

2. Выберите несколько верных ответов: Что из перечисленного относится к характеристикам прямых продаж?

А) Продаётся сложный и дорогой товар (оказывается услуга).

Б) Используется в ситуации, когда рынок находится на различных территориях. В) Потребитель товара (услуги) находится на одной территории (рядом) с продавцом.

Г) Продаваемый товар (услуга) имеет низкую цену и его легко доставлять.

Д) Возможность влиять на принимаемое решение покупателя (непосредственный контакт).

Е) Используется, когда есть профессиональный торговец, который уже продаёт сходный товар.

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите по два достоинства и недостатка индивидуальной фирмы. Приведите реальный или смоделированный пример такой фирмы. Перечислите факторы производства, которые использует предприниматель.

2. С какой целью предприниматель должен делать прогноз продаж? Приведите два аргумента. Какие три варианта прогноза продаж должен делать предприниматель и для чего создаётся именно несколько вариантов, а не один. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

3. Что такое экономические издержки? Почему их называют издержками упущенных возможностей? Свой ответ объясните.

4. Назовите три источника средств для создания нового бизнеса. Приведите по одному конкретному примеру использования каждого вида источника средств.

5. Чем рискует молодой предприниматель, если берёт деньги на развитие бизнеса в коммерческом банке? В чём преимущества ситуации, когда будущий предприниматель сумел накопить средства на создание своего бизнеса?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы создали свою фирму по производству новой дизайнерской одежды. Какой тип продаж (прямые, непрямые, on-line) вы

выберете? Почему именно такой тип? В чём его преимущество именно для такой фирмы? Докажите свою позицию тремя аргументами.

2. Представьте, что вы создали фирму по пошиву постельного белья. Ежемесячные затраты на производство у вас составляют: • аренда помещения — 50 000 р. • коммунальные услуги — 20 000 р. • заработная плата (включая налоги и социальные отчисления) — 300 000 р. • ткани, нитки, фурнитура — 700 000 р. • прочие расходы — 50 000 р. В месяц вы шьёте 2000 комплектов белья. Каковы средние издержки? Какова для вас будет минимальная приемлемая цена одного комплекта белья? Будет ли она приемлема для рынка?

3. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и уже написали бизнесплан, всё рассчитав, но своих денег у вас явно не хватает. Куда вы обратитесь за получением денег на развитие своего бизнеса? Назовите три-четыре конкретных варианта. Что дополнительно необходимо иметь, чтобы получить финансирование именно у этих субъектов?

4. Представьте, что вы решили создать собственный бизнес. Проанализируйте ситуацию с товарами и услугами в вашем районе / городе / посёлке и придумайте две-три идеи нового бизнеса, который мог бы быть успешным.

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ТЕМЫ ДИСКУССИЙ

1. Почему в России медленно развивается малый и средний бизнес? Что нужно сделать обществу и государству, чтобы интенсифицировать этот процесс?

2. Нужно ли старшеклассникам и студентам создавать свои малые бизнеспредприятия?

3. Какие организационно-правовые формы бизнеса наиболее приемлемы для занятия бизнесом в современной России?

4. В чём преимущество малых семейных предприятий? Как создать семейную фирму в условиях современной российской экономики?

ТЕМЫ ПРОЕКТОВ

1. Разработать бизнес-план своего малого предприятия, ориентированного на местный рынок, и презентацию своего бизнес-проекта.

2. Провести исследование в своём районе / городе / посёлке, направленное на выявление количества жителей, занятых бизнесом, и количества жителей, желающих заниматься бизнесом, а также на выявление проблем, которые в связи с этим существуют.

Критерии оценок оценка «отлично» выставляется студенту, обнаружившему всестороннее систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоившему основную и знакомому с дополнительной литературой по программе, умеющему творчески и осознанно выполнять задания, предусмотренные программой; усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины и умеющему применить их к анализу и решению практических задач; безусловно

выполнившему в процессе изучения дисциплины все задания, предусмотренные формами текущего контроля; оценку «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебного материала, предусмотренного программой; усвоивший основную учебную литературу, рекомендуемую в программе; успешно выполнивший все задания, предусмотренные формами текущего контроля; оценка «удовлетворительно» выставляется студенту обнаружившему знание основного учебного материала, предусмотренного программой, в объеме необходимом для дальнейшей учебы и работы по специальности, знакомому с основной литературой, рекомендованной программой; справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой; выполнившему все задания, предусмотренные формами текущего контроля, но допустившему погрешности в ответе на экзамене и обладающему необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя; оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знании основного материала, предусмотренного программой, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий; не выполнившему отдельные задания, предусмотренные формами текущего контроля.