

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Уварова Лиана Федоровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 29.05.2024 13:41:30

Уникальный программный ключ:

b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a

**Частное образовательное учреждение высшего образования
«Балтийский Гуманитарный Институт»
(ЧОУ ВО «БГИ»)**

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ЧОУ ВО «БГИ»

_____ **Л.Ф. Уварова**

«_____» _____ **20**__ г.

**Фонд оценочных средств
для текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине**

**ОГСЭ.03 ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК В ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(английский)

по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Квалификация специалиста среднего звена: «Бухгалтер»

Санкт-Петербург

2024 год

Разработаны на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 69 от 05.02.2018.

Составитель: старший преподаватель, Грабко Нина Михайловна

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
15.04.2024 протокол № 6.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
15.04.2024 протокол № 5.

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ

Текущий контроль освоения обучающимися программного материала учебной дисциплины проводится с целью объективной оценки качества освоения программы учебной дисциплины, а также стимулирования учебной работы обучающихся, мониторинга результатов образовательной деятельности, подготовки к промежуточной аттестации и обеспечения максимальной эффективности учебно-воспитательного процесса.

Формой **промежуточной аттестации** по учебной дисциплине является дифференцированный зачет.

В результате текущего контроля и промежуточной аттестации осуществляется комплексная проверка знаний, умений компетенций в соответствии с требованиями ФГОС СПО:

знаний:

1. правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;
2. основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);
3. лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;
4. особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности

умений

1. понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые),
2. понимать тексты на профессиональные темы;
3. участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;
4. строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);
5. писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы
6. понимать аутентичную речь в нормальном темпе (телефонные разговоры, реклама продукта, ведение переговоров, монологическая речь);
7. быстро читать тексты и понимать их, выстраивать отдельные части текста в логическом порядке, соотносить части связанного текста с данными утверждениями;
8. применять фоновые историко-культурные знания и активно использовать необходимый набор лексических единиц и грамматических структур, употребляя их сообразно предлагаемой ситуации;
9. вести спонтанную дискуссию с деловым партнером, поддерживать беседу на заданную тему,
10. выполнять мини-презентации по предложенным темам.

Сформированности общих компетенций (ОК)

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное

развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

2. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

2.1. Текущий контроль проводится преподавателем на учебных занятиях, согласно календарно-тематическому плану. Формы текущего контроля выбраны, исходя из методической целесообразности. В результате текущего контроля по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Формы текущего контроля по дисциплине

- перевод
- пересказ
- устное сообщение
- диалог
- сочинение
- проверочная работа по грамматике

Распределение контрольных точек по дисциплине

Разделы, темы	Формы текущего контроля	Проверяемые У, З, ОК
Тема 1 Великобритания	Перевод текста	ОК 1- 6,9 31-34 У1 У3, У5,У7,У8, У10
Тема 2 Компьютеры	Перевод текста	ОК 1- 6,9 31 32 34 У1 У3, У5,У7,У8, У10
Тема 3 Образование	Перевод текста пересказ	ОК 1- 6,9 31 32 У1 У3, У5,У7,У8, У10
Тема 4 Моя будущая профессия	Пересказ Устное сообщение	ОК 1- 6,9 31 33, 32 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10
Тема 5 Устройство на работу	Составление диалога Перевод диалога	ОК 1- 6,9 31-34 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10

Тема 6 Деловое общение	Составление диалога Перевод текста Перевод диалога	ОК 1- 6,9 31-34 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10
Тема 7 Экономика	Перевод текста Устное сообщение	ОК 1- 6,9 31 32 34 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10
Тема 8 Менеджмент	Перевод текста	ОК 1- 6,9 31 32 34 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10
Тема 9 Бухгалтерский учет	Сочинение Перевод текста Устное сообщение	ОК 1- 6,9 31 32 34 У1 У3, У4, У5, У6, У7, У8, У9, У10

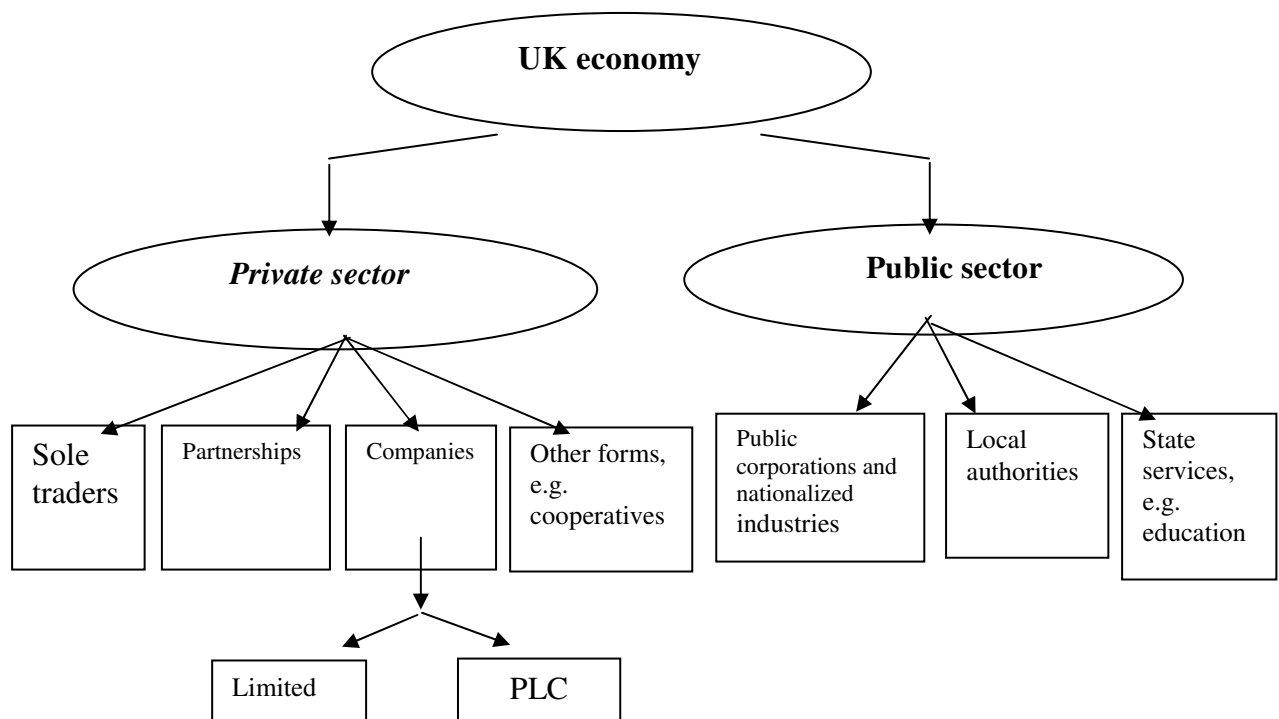
3. БАНК ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

3.1.Тексты для переводов

Тема 1: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

The main types of organizations in the UK economy are found in the private and public sectors.



Private sector firms are owned by individuals, rather than by the state, and these owners – entrepreneurs – seek to make profit by producing and selling their goods and services.

Sole traders and partnerships

A typical example of a sole trader is the traditional “corner shop”. Partnerships are again traditionally associated with the professions, such as accountants and lawyers.

Many people can be employed by a sole trader organization: the term “sole” refers to the fact that there is a single owner. Sole traders and partnerships are examples of unincorporated businesses. The key features of unincorporated businesses are that:

1. These firms have no separate legal existence from their owner(s). The firms can't enter into contracts in their own names, and the owners are responsible for business debts.
2. There is unlimited liability for these business debts.

Unlimited liability means that owners of a business have to use their personal wealth to meet any business debts that cannot be paid from their firm's resources.

The main difference in accounting terms is how profit is dealt with. With a sole trader, there is no problem – one person, one profit. With a partnership, however, this single profit must be appropriated-shared out-between (at least) two partners.

Another feature affecting the accounts is that the death or retirement of an existing partner, or the introduction of a new partner, means that the existing partnership ends.

Тема 2: КОМПЬЮТЕРЫ

Прочитать текст с пониманием общего смысла содержания

When Charles Babbage, a professor of Mathematics at Cambridge university, invented the first calculating machine in 1812 he couldn't even imagine the consequences of this discovery. Nearly everything we do in the world is assisted or even controlled by computers, the complicated descendants of his simple machine. Computers are used more and more often in the world today, for the simple reason that they are far more efficient than human beings. They have much better memory and they can store much information. No man alive can do 500000 sums in one second, but a computer can. In fact, computers can do many of the things we do, but faster and better. They can predict weather, and even play chess, write poetry or compose music. Just as television has extended human sight across the barriers of time and distance, so the computers extend the power of the human mind across the existing barriers.

Computers in medicine

Computers are one of great importance in modern hospital. The chief use of computers is the storing and sorting the medical knowledge which has been acquired in the last 50 years. No doctor can possibly keep up with all discoveries. The only solution of the problem is store medical knowledge in a computer. Today there are medical computer centers where all existing knowledge of symptoms of various diseases and of their treatment is stored. Doctors feed data on symptoms in the computer and get the necessary information on correct diagnostics and treatment.

Computers that can be taught

Ordinary computer can use only the data stored in the hard disk. Now scientists have designed machines, that are capable of learning from their experience and remembering what they have learned. Such a machine is capable of recognizing objects without human help or control. But of course, they can make many mistakes.

Computers at the school

Information science with the ideas and message of processing and storing information is of great importance today. That's why computer technology must be taught in secondary school. The new subject «basic information science», and «computing machines» was introduced for the senior pupils at schools. Contact with the machine increases the interest in learning, makes them more serious about studying new subject. School computers are used not only to study

information science, but also for examination purposes. Young people who finish the school must be trained to operate computers.

Тема 2: ОБРАЗОВАНИЕ

Прочитать и перевести текст, найти в тексте указанные слова и выражения

British Educational System

stage — ступень

grammar school — гимназия

national exam — государственный экзамен

General Certificate of Secondary Education — аттестат об общем среднем образовании

6th form — шестой класс (соответствует 10-11 классу в российской системе образования)

further education — дальнейшее образование

accept — принимать

graduate from — заканчивать

private school — частная школа

provide education — предоставлять образование

boarding school — школа с проживанием

Oxford and Cambridge — старейшие британские университеты

public school — английская частная школа для аристократии

Eton — известная частная элитная школа

assessment — оценивание

Education in Britain is compulsory from 5 till 16. The first stage is primary school (5-11). Children start primary school at 5 and continue until they are 11. In primary schools pupils are taught the so-called three “R”: reading, writing and arithmetic.

The second stage is secondary school which children start at 11. Secondary schools are called comprehensive, they are free and take children of all abilities, without entrance exams. There are also grammar schools which take children who pass the 11 plus exams. At 16 pupils take a national exam called GCSE (General Certificate of Secondary Education or “O” level (Ordinary) and they can leave school if they wish and start working. This is the end of compulsory education. Some 16-year-olds continue their studies in the 6th form (at school or at a sixth-form college). The 6th form prepares pupils for a national exam called “A” level (advanced) at the age of 18. You need “A” level to enter a university. If you don’t enter a university you can go to college of further education to study more practical things such as hairdressing, typing, cooking etc.

The third stage is further education at university or college. Universities and colleges of higher education accept students with “A” levels. Most students graduate at 21 or 22 and are given their degree. Generally universities award two kinds of degree: the Bachelor’s degree and the Master’s degree. Altogether in Britain there are about 100 universities. The oldest and the most famous of them are Oxford and Cambridge.

In Britain there are also private schools. They are expensive but considered to provide a better education and good job opportunities. Private schools are boarding schools, where the children actually live in the school.

The most famous private schools are called “public” schools and they have a long history and traditions. Children from wealthy and aristocratic families often go to the same public schools as their parents and grandparents. The best known of these schools is Eton.

Текст для дополнительного ознакомления:

Some more facts about education in Britain:

The academic year in Britain usually begins in September runs to early July; it has three terms, divided by the Christmas and Easter holidays. In addition, all schools have a “half-term” holiday lasting for a few days or a week, in the middle of each term.

Compulsory education is free.

In Britain education is compulsory, but schooling is not. It means that parents have right to educate their children at home if they wish. But the authorities have no right to enter people’s homes or make routine checks on children’s progress. The responsibility rests on the parents.

Children learn in different ways and at different times and speed and that is the main reason that some parents choose home education for their children. Some other reasons are:

- distance from school
- religious beliefs
- dissatisfaction with the system
- bullying
- child’s unwillingness or inability to go to school
- special educational needs

Прочитать текст и подготовить пересказ с использованием ключевых фраз и выражений

Russian Educational System

academic subjects – учебные предметы

competition – зд. конкурс

fierce — жесткий

public — государственный

bachelor’s degree – диплом бакалавра

specialist’s degree – диплом инженера

master’s degree – диплом магистра

higher education — высшее образование

institutions of higher education — высшие учебные заведения

All Russian children have the right to education, but it is not only a right, it is a duty, too. Education in our country is compulsory and now lasts eleven years. It consists of primary education and secondary education.

Primary education starts at the age of 6 or 7 and continues for four years. After finishing primary school pupils go on to secondary school. The school year starts in September and ends in May. Generally there 4 school terms with holidays up to 10 days between them. The summer holidays last from June to September.

Most schools in Russia are comprehensive, which take pupils of all abilities without entrance exams. As a rule, students go to school 5 days a week. But there are also specialized schools, lyceums and gymnasiums, which give profound knowledge in various academic subjects. In lyceums and gymnasiums students study 6 days a week.

After finishing the 9th form students must take 4 examinations. Then young people can choose to stay at school, enter a college or a technical school. But to enter a university they have to study for two more years (either at school or at college).

Higher education in Russia.

There are many colleges and universities in our country, but it is not easy to enter a university or college as the competition is rather fierce. Most of the colleges and universities are public and students do not have to pay for their education.

After 4 years of study students can pass examinations and get a bachelor's degree, after 5 years a specialist's degree and after 6 years a master's degree.

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания
American Educational System

melting pot — плавильный котел

getting started — положить начало

successful career — успешная карьера

main aim — главная цель

grade — класс, год обучения

elementary school — начальная школа

high school — старшая школа

elective subjects — предметы по выбору

be necessary for — быть необходимым для

public school — государственная общеобразовательная школа (В Великобритании public school — частная школа для аристократии)

private school — частная школа

religious school — духовное училище

extracurricular activity — внешкольные мероприятия

take into account — учитывать (при поступлении)

institution — учебное заведение

community college — колледж, в котором учатся студенты, живущие дома

additional education — дополнительное образование

to receive a bachelor's degree — получить диплом бакалавра

master's degree — диплом магистра

high school graduate — выпускник школы

Harvard — Гарвард

Americans have always believed in education but in a special American way. The schools' first job was to turn millions of foreign children into Americans. Since they came from dozens of different countries, that's not easy. Schools had to teach the children to speak English, to love their new country and to learn how to live in it. American schools were the "melting pot" in which the differences were forgotten. They were the ladder which the poor could climb to a better life. Getting started on a successful career was the main aim.

There is no national curriculum in the USA. Each state has its own system of schools. But there are some common features in the organization of school education in the country.

Compulsory education begins at the age of 6 in most states and continues usually until 16. School consists of 12 grades: 6 years of elementary school and 6 years of high school, but this plan may be different in different states. Children move on to high school in the 7th grade and study there until the 12th grade. There are elective subjects, and every student can choose the ones which he thinks will be necessary for him in his future work or further education.

The state schools are called public schools, besides there are private schools, which are very expensive, and religious schools which are also fee-paying.

Extracurricular activity (such as playing for one of the school's sports teams) is also very important in the American School system and is taken into account by colleges and universities.

When young people finish secondary school they go on to community colleges, which provide two years of higher education at minimal cost. A number of young people go to

colleges and universities that provide four years of higher education necessary to receive a bachelor's degree, as well as additional education for a master's degree.

Generally, the system of higher education includes 4 categories of institutions:

- the community college, which is financed by the local community in different professions
- the technical training institution, at which high school graduates may take courses ranging from 6 months to three-four years, and learn different technical skills, which may include computer programming, accounting (бухгалтерское дело), etc.
- the four-year college, the graduates receive the degree of Bachelor of Arts (BA) or Bachelor of Science (BS).
- the university

Any of these institutions may be either public or private. The public institutions are financed by state. Among the private universities the most famous is Harvard.

Тема 4: МОЯ БУДУЩАЯ ПРОФЕССИЯ - БУХГАЛТЕР

Прочитать и пересказать текст. Подготовить устное сообщение по теме, затронутой в тексте

MY FUTURE PROFESSION – AN ACCOUNTANT

My future profession is accounting and auditing. Accountancy profession is one of the most ancient in the world. It appeared 6000 years ago, when primitive people began to control and register their economic activity. The ancient Egypt is considered to be a motherland of accounting. And Ancient Greece is well-known as a birthplace of accounting tools as abacus, just there the first money and coins were created.

In the early 90, when the privatization and various types of ownership forms widely spread, accounting became the most popular specialty, and now it is in high demand. Neither huge company and factory nor shops and banks can't work without accountant. The accountant does the work of the various types of accounting: accounting of fixed assets, the cost of production, payment to suppliers and customers, payroll and taxes. Accountant can work in enterprises of different ownership forms: public, shareholder, cooperative, private, carries out work on various types of accounting. The accountant conducts economic analysis of production processes, as a result he identifies reserves, losses and eliminates non-productive expenses. While the state exists with tax system and financial reporting, accountants will be needed. During the last 5 - 7 years the demand in accountants is fairly stable. No doubts, its character, scope, requirements for specialists are changing but demand naturally remains. I think that the best candidate for this profession is a person who has such skills as responsibility, attentiveness, also he needs not to forget about good memory and logical thinking, he should be good at math and of course to be keen on accounting.

From childhood I was very keen on math and like to work with numbers, economy was always interesting sphere for me so I attended economical classes at high school. When the time came I easily chose the major at university. So I haven't complained about my choice yet.

Тема 5: УСТРОЙСТВО НА РАБОТУ

Прочитать и перевести диалог, оставить диалог по образцу

Job Interview

⇒ Good morning, Miss Jones. So you applied for a job in our team. Am I right?

- ⇒ Yes, I did. I sent my resume for a position of a restaurant manager.
- ⇒ That`s good. I`d like to know a bit more about you. Probably you could tell us about your education first.
- ⇒ Well, I left school at 17 and then for the next five years I studied at Kazan Federal University. I graduated the Department of economics with high honors and was qualified as a manager of enterprise. And after that I did a one-year computer course.
- ⇒ Well. Your education sounds great, Miss Jones. And have you got any experience? Have you worked before?
- ⇒ Certainly. First I worked as a manager at children`s clothes shop. I stayed there for four years and then I moved on to my present company. They offered me a job of a manager in a big cafe.
- ⇒ That`s very interesting. Why aren`t you happy with your present job, Miss Jones? Why are you going to leave them?
- ⇒ Well. The salary isn`t so bad, I must admit. But the work schedule isn`t convenient for me. And I often do a lot of overtime there. Besides you have an excellent reputation and I hope to have more opportunity and growth potential in your company.
- ⇒ I see. Do you mind business trips? And are you fluent in Italian or German?
- ⇒ Oh, foreign languages are my favorites. We did Italian and German at the University and I use them when I travel.
- ⇒ Very good. Can you tell me about your good points then?
- ⇒ Well... I start my work on time. I learn rather quickly. I am friendly and I am able to work under pressure in a busy company.
- ⇒ OK. That`s enough I think. Well, Miss Jones. Thank you very much. I am pleased to talk to you and we shall inform you about the result of our interview in a few days. Good-bye.

Тема 6: ДЕЛОВОЕ ОБЩЕНИЕ

Составить диалог по образцу

An accountant from a Swiss parent company, Uta Meier, telephones the Internal Revenue Service (IRS) in the U.S. to discuss the treatment of certain costs.

- | | |
|------------|--|
| <i>Uta</i> | These costs clearly relate to the repair and maintenance of our machines. |
| <i>IRS</i> | But in your financial statements, you argue that this expenditure was to upgrade and you have capitalized it all. At first glance, it appears clear that... |
| <i>Uta</i> | Excuse me, but you know as well as I do that the accounting and tax regulations allow for different definitions of what we can capitalize, and what we must expense. |
| <i>IRS</i> | Yes, but it`s easy to work out the type of costs you have from the descriptions in your accounts. And based on our interpretation of the laws, this seems to be capital expenditure, which you can of course depreciate. |
| <i>Uta</i> | We`re going to take this further. I`m afraid I can`t agree with your comments. |
| <i>IRS</i> | Look. I`m sorry, but this conversation is going nowhere. I suggest you make a submission and send it to our office. We can then consider your arguments in detail |
| <i>Uta</i> | Fine. I`ll do it today. Thanks for your time. |
| <i>IRS</i> | You`re welcome. Goodbye |
| <i>Uta</i> | Bye. |

FIVE TIPS FOR POLITE AND DIPLOMATIC LANGUAGE

If you're too direct when you speak you can come across as aggressive and this might put people off. This is true in business meetings and negotiations, but also in many other day to day situations. Here are 5 ways you can make your English more polite, indirect and diplomatic. Follow these tips and you should make the right impression when you talk to people.

1. Listen and be understanding

If you show other people that you are listening to them, and that you understand them, they will be more willing to listen to you and accept your opinion. Don't just say »*I disagree*«, show them that you are listening and that you understand them before you explain your opinion.

You can do this by using statements like:

Yes, but...

I see what you mean, but...

I agree up to a point, but

For example:

I think we should wait until a better opportunity comes along.

Yes, but we might not get another opportunity like this for a while.

I think we should ask for a 20% discount because it will show them that we are serious.

I see what you mean, but I think 20% might be a bit too much. It might put them off.

2. Avoid negative words - instead use positive words in a negative form

People react to positive sounding words, even if they are used with a negative auxiliary.

Don't say: *I think that's a bad idea.*

Say: *I don't think that's such a good idea.*

Let's go for a good cop, bad cop approach in this negotiation!

I don't think that's such a good idea. They might see through it.

3. Say the magic word: Sorry

This word can be used in many ways: to interrupt, to apologise, to show you don't understand, to disagree. It diffuses tension and it allows you to start a statement more comfortably.

Sorry, but can I just say something here

Sorry, but I don't really agree

Sorry, but I think that's out of the question

4. Use little words to soften your statements

Break down negative sentences with some softeners.

Don't say: *I don't like it*

Say: *I don't really like it I'm afraid*

Don't say: *Can I say something?*

Say: *Can I just say something here?*

Don't say: *I didn't catch that*

Say: *Sorry, I didn't quite catch that*

5. Avoid 'finger pointing' statements with the word 'you'

This is aggressive and too direct. Try to avoid saying 'you' and put the focus on 'I' or 'we'.

Don't say: *You don't understand me.*

Say: *Perhaps I'm not making myself clear.*

Don't say: *You didn't explain this point.*
 Say: *I didn't understand this point.*
 Don't say: *You need to give us a better price.*
 Say: *We're looking for a better price.*

So, those are 5 pieces of advice for being polite and diplomatic. Try to use them when you speaking and you will become a more effective communicator in English.

Тема 7: ЭКОНОМИКА

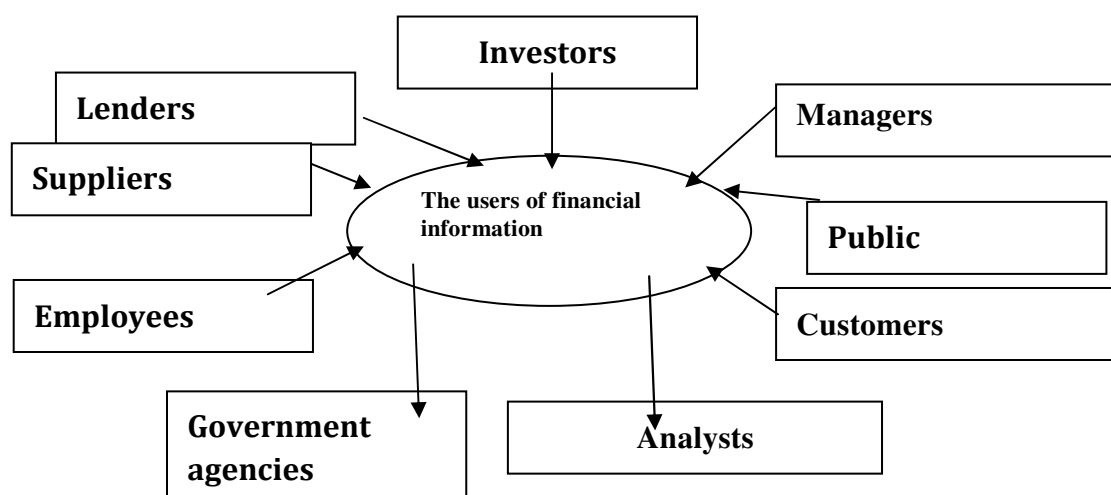
Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

THE USERS OF FINANCIAL INFORMATION

The main points of preparing accounts – and in particular the ‘final accounts’ – is so that people can make judgements about the financial position and performance of the firm. There is a number of different users of this financial information: some of them are internal to the firm, though most are external to it.

Managers, employees and in some cases such as sole traders or investors are internal to the business, and the rest are external.

The figure provides summary of the main users of financial information.



The profit and loss account provides information on the financial performance of a business in term of its income and expenditure. External users are interested in the firm’s profit level and its profitability. Investors want to know the likely return on their investment. Government agencies are interested in individual firm’s profit level (for taxation purposes) and the country’s overall economic performance (national statistics). Analysts in the financial press report on, and the public (who are often potential investors) read about, a PLC’s profits, and the job security of employees also depends partly on profit levels.

Profit is a statement of what the firm has ‘made’: it is the difference between the firm’s income and its expenditure. Profitability is a better measure of success and efficiency because it compares the amount of profit made with the resources used in making that profit. It’s vital that you use the term ‘profit’ and ‘profitability’ appropriately, especially when you are describing and analyzing an organization’s financial performance.

The balance sheet summarizes the financial position of a business at a particular point in time, i.e. what it owns as assets and what it owes in the form of liabilities. Suppliers and other investors will evaluate the nature, quality and age of the firm’s assets, e.g. to ensure any credit

given or loans made have suitable 'security'. Customers, investors and financial analysts – and, internally, managers and employees – will all be interested in the state of the firm's financial health as shown by the balance sheet.

The cash flow statement provides information on the firm's cash movements. Owners, other investors and suppliers are particularly interested in the organization's liquidity, wanting to check the likelihood that they will be able to get their money back if the organization ceases to operate. Internally, managers and employees also wish to assess liquidity because it is a good measure of the survival prospects of the firm: poor cash flow often leads to business closure.

A firm's liquidity is a measure of its ability to meet its debts as these debts become due for payment. A firm's liquidity is a more important guide than its profitability when assessing its chances of survival in the market place. All users of financial statements need information on financial position, performance and adaptability.

Financial adaptability refers to how well an organization can adapt to key changes in the economic environment in which it operates.

Financial statements also illustrate the results of the managers' stewardship of the business. The stewardship of a business refers to how efficient managers are in using the resources they have been given by the owners.

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

TAXATION

In poetry, spring is a time when a young person's fancy turns to thoughts of love. But in economics, spring is much less romantic period. It is the season when millions of people in many countries begin to sort their previous year's income and expense records the first step in determining their personal income tax.

In calculating this tax, you are allowed to take specific types of deductions and exemptions. Some deductions that may be made (within limits) from your income are donations to your alma mater and to various non-profit organizations.

The amount of income tax you must pay at a given income level depends on several things. These include whether you are single or married and what the particular tax rates happen to be at the time. The rates are usually revised by the government every few years.

Tax is money compulsory levied by the state or local authorities on individuals, property, or businesses. In modern economies taxes are the most important source of government revenues. Taxes can be levied and classified in many ways. In many countries there are three principal types of taxes:

Taxes on income (personal income taxes and corporate income taxes);

Taxes on wealth (property taxes; death and gift taxes);

Taxes on activities (sales and excise taxes; social security taxes).

Because the power to tax is so weighty a matter, economists have developed several broad standards for judging the merits of a tax:

1. *Equity.* Tax burdens should be distributed justly.

2. *Efficiency, Stability, and Growth.* A tax should contribute toward improving resource allocation, economic stabilization, and growth in the total output of goods and services.

3. *Enforceability.* A tax should be adequate for its purpose and acceptable to the public, or else it will be impossible to enforce.

Taxes are considered to have three functions:

1. fiscal or budgetary, to cover government expenditure, to provide the public authorities with the revenue required for meeting the cost of defense, social services, interest payment on the national debt, municipal services, etc.;
2. economic, to give effect to economic policy, to promote stable economic growth, to influence the rate of economic growth of the nation;
3. social, to increase the economic welfare of the community, to lessen inequalities in the distribution of income and wealth.

Businesses and individuals are subject to many forms of taxes. The various forms of business are not taxed equally. The tax situation is simplest for proprietorships and partnerships; corporations or companies are treated differently.

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания, подготовить устное сообщение на основе содержания текста

TYPES OF TAXES

There are two basic divisions of taxes. First we'll be looking at the difference between direct and indirect taxes. Then we'll take up progressive, proportional, and regressive taxes.

Direct Taxes A direct tax is a tax with your name written on it. The personal income and Social Security taxes are examples. They are taxes on particular persons. If you earn a certain amount of money, you must pay these taxes.

The corporate income tax is also a direct tax. You might not think so, but a corporation is considered a legal person. For example, in court, you would sue a corporation rather than its owners or officers. Thus, if a corporation makes a profit, it must pay a corporate income tax, and this is a direct tax.

Indirect Taxes These are not taxes on people, but on things. Some of us may have trouble making this distinction, especially given our problematic relationships with some of our family, friends, and co-workers, but in economics we do make a sharp distinction between people and things. Taxes on things include sales and excise taxes. Examples are a state sales tax on most retail purchases and the excise taxes on tires, gasoline, movie tickets, cigarettes, and liquor.

The distinction between direct and indirect taxes was made by John Stuart Mill more than a century ago:

A direct tax is one which is demanded from the very persons who, it is intended or desired, should pay it. Indirect taxes are those which are demanded from one person in the expectation and intention that he shall indemnify himself at the expense of another.

Now we shall take up, in turn, progressive, proportional, and regressive taxes. The key variable we use to differentiate them is where the tax burden falls.

Progressive Taxes A progressive tax places a greater burden on those best able to pay and little or no burden on the poor. The best example is, of course, the federal personal income tax. For the vast majority of American taxpayers today, the more they earn the higher percentage they pay. In terms of the average tax rate, then, people in higher income brackets pay a substantially higher average tax rate than those in lower brackets.

Proportional Taxes Proportional taxes place an equal burden on the rich, the middle class, and the poor. Sometimes a flat tax rate is advanced as a «fair» or proportional tax, but it is

neither. For example, a flat income tax rate of, say, 15 percent, with no deductions, would place a much greater burden on the poor and the working class than on the rich. It would be much harder for a family with an income of \$10,000 to pay \$1,500 in income tax (15 percent of \$10,000) than it would be for a family with an income of \$100,000 to pay \$15,000 (15 percent of \$100,000).

Regressive Taxes A regressive tax falls more heavily on the poor than on the rich. The examples I have already given illustrate this (a tax may be set forth as progressive or proportional when it may be regressive in actuality). Another example is the Social Security tax. In 1995 the rate was 6.2 percent on all wages and salaries up to \$61,200. The maximum you had to pay was \$3,794.40. Where did this figure come from?

Multiply \$ 61,200 by 6.2 percent, or 0,62.

Now that I've had you do all these calculations, I have some bad news for you. The 6.2 percent of your wages deducted from your paycheck is not all the government takes. The Medicare tax of 1.45 percent is also taken out, but unlike the Social Security tax, there's no wage-base limitation. If you earned \$1 million, you'd pay a Medicare tax of \$14,500.

The deduction from your pay is 7.65 percent (6.2 percent for Social Security and 1.45 percent for Medicare).

Тема 8: МЕНЕДЖМЕНТ

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

ACCOUNTANCY

Accountancy (British English) or accounting (American English) is the measurement, disclosure or provision of assurance about information that helps managers and other decision makers make resource allocation decisions. Financial accounting is one branch of accounting and historically has involved processes by which financial information about a business is recorded, classified, summarized, interpreted, and communicated. Auditing, a related but separate discipline, is the process whereby an independent auditor examines an organization's financial statements in order to express an opinion (with reasonable but not absolute assurance) as to the fairness and adherence to generally accepted accounting principles, in all material respects.

Practitioners of accountancy are known as accountants. Officially licensed accountants are recognized by titles such as Chartered Accountant (UK) or Certified Public Accountant (US).

Accountancy attempts to create accurate financial reports that are useful to managers, regulators, and other stakeholders such as shareholders, creditors, or owners. The day-to-day record-keeping involved in this process is known as bookkeeping.

At the heart of modern financial accounting is the double-entry book-keeping system. This system involves making at least two entries for every transaction: a debit in one account, and a corresponding credit in another account. The sum of all debits should always equal the sum of all credits. This provides an easy way to check for errors. This system was first used in medieval Europe, although some believe that the system dates back to Ancient Greece.

According to critics of standard accounting practices, it has changed little since. Accounting reform measures of some kind have been taken in each generation to attempt to keep book-keeping relevant to capital assets or production capacity. However, these have not changed the basic principles, which are supposed to be independent of economics as such.

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания
BRANCHES OF ACCOUNTING

The most important branches of accounting are financial accounting, management accounting, auditing and taxation.

Financial accounting is often defined as recording, summarizing and analyzing an organization's transactions in order to provide useful information for its owners, managers and other stakeholders.

In addition to historical information showing the results of past activities, detailed information will be needed so that management can carry out the functions of:

planning – through the planning process, managers can identify what must be done in order to help to achieve the aims of the firm (examples include budgeting);

controlling – the activities that take place must be managed properly, monitored closely and controlled efficiently;

making decisions – management must focus on how, given a number of alternatives, to select the best course of action so the firm can meet its objectives and targets.

Management is particularly interested in the following:

How much profit has the firm made in a given time period – or, for a non-profit-making organization, how does its income compare with its expenditure?

What does it own, and what does it owe to others?

How likely is it to survive in today's competitive world?

Unlike financial accounting, management accounting collects and analyses financial information for internal purposes. We have already seen that managers seek to plan, control and make decisions: management accounting provides costing, budgeting and other information to help managers.

	Financial accounting	Management accounting
is prepared for:	external reporting	internal use
is presented:	in a way dictated by external bodies/legal requirements	in a way designed by the firm's management
consists of:	financial information	financial and non-financial information
is concerned with:	past data	past data and future data

Auditing

Once information has been collected and accounts have been prepared, external auditors may be employed to check the fairness and accuracy of these accounts. (For some business organizations, such as limited companies, this is a legal requirement.) The role of these external auditors is to protect the interests of the company's shareholders. Internal auditors are also found: unlike external auditors, they are employees of the company who will check the company's various book-keeping and accounting procedures.

Taxation

Accountants may choose to specialize in taxation, seeking to reduce their clients' tax bills – tax avoidance rather than tax evasion. Clients include sole traders, partners and limited company organizations.

Тема 9: БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

THE MAIN FINANCIAL STATEMENTS

After the analysis of the transactions is completed the results of this analysis are presented in financial statements.

Four key financial statements are the following: the balance sheet, the income statement, the statement of cash flow, and the statement of owner's equity.

Financial statements provide the link between accounting and the finance. An accountant's work is pretty much done when he or she prepares and analyzes the financial statements. That is where finance begins. The accountant or finance person's job is to analyze those statements and make recommendations to top management. Naturally, accountants and finance managers may work together to help to interpret the firm's data and make recommendations. A financial statement is merely the summary of all transactions that have occurred over a particular period. Financial statements indicate the financial health of the firm. That is why they are of interest to stockholders (the owners of the firm); banks and bondholders (people who have loaned money to the firm); investors (people who may want to own part of the firm); unions; employees.

To understand accounting, you must be able to read and understand both the balance sheet and the income statement. There is one more financial statement that is critically important: the statement of cash flows. That statement helps managers to see what the sources of cash are and where cash is spent. The idea, remember, is to have cash available when you need it. The statement of changes in cash flows helps managers to understand where cash is going so that they can keep more cash on hand. Some people say that cash flow statements are more important than the balance sheet and income statement. The truth is that all three statements are very important to all organizations.

A balance sheet is the financial statement that reports the financial condition of a firm at a specific time. It is composed of assets, liabilities, and owners' equity. Note that the income statement reports on the changes over a period of time and the balance sheet reports financial conditions at a specific point in time.

The words *balance sheet* imply that the report shows a balance, equality between two figures. That is, the balance sheet shows a balance between assets on the one hand, and liabilities plus owners' equity on the other. The following analogy will explain the idea of the balance sheet.

Let's say that you want to know what your financial condition is at a given point in time. Maybe you want to buy a new house or car and need to calculate the resources you have available to buy these things. First, you would add up everything you own – cash, property, money people owe you, and so forth. Subtract from that the money you owe others (for example, credit card debt) and you have a figure that tells you that, as of today, you are worth so much.

Прочитать и проверить правильность расчета прибылей и убытков, подготовить сочинение-пример подсчета прибылей и убытков

PROFIT AND LOSS STATEMENT

What is 'Profit and Loss Statement (P&L)'

The profit and loss statement is a financial statement that summarizes the revenues, costs and expenses incurred during a specified period, usually a fiscal quarter or year. P&L statement is synonymous with the income statement. These records provide information about a company's ability or inability to generate profit by increasing revenue, reducing costs or both. Some refer to the P&L statement as a statement of profit and loss, income statement, statement of operations, statement of financial results or income, earnings statement and expense statement.

BREAKING DOWN 'Profit and Loss Statement (P&L)'

The P&L statement is one of three financial statements every public company issues quarterly and annually, along with the balance sheet and the cash-flow statement. The income statement, like the cash flow statement, shows changes in accounts over a set period. The balance sheet, on the other hand, is a snapshot, showing what the company owns and owes at a single moment. It is important to compare the income statement with the cash flow statement since under the accrual method of accounting, a company can log revenues and expenses before cash changes hands.

The income statement follows a general form as seen in the example below. It begins with an entry for revenue, known as the top line, and subtracts the costs of doing business, including the cost of goods sold, operating expenses, tax expense and interest expense. The difference, known as the bottom line, is net income, also referred to as profit or earnings. You can find many templates for creating a personal or business P&L statement online for free.

It is important to compare income statements from different accounting periods, as the changes in revenues, operating costs, research and development spending and net earnings over time are more meaningful than the numbers themselves. For example, a company's revenues may grow, but its expenses might grow at a faster rate.

The Profit and Loss Statement (P&L) Example

Below is Caterpillar Inc's income or P&L statement for 2013 and 2014 (all figures in millions of USD except per-share data):

Twelve Months Ended December 31,	2014	2013
Sales and revenues:		
Sales of Machinery, Energy & Transportation	52,142	52,694
Revenues of Financial Products	3,042	2,962
Total sales and revenues	55,184	55,656

Operating costs:		
Cost of goods sold	39,767	40,727
Selling, general and administrative expenses	5,697	5,547
Research and development expenses	2,135	2,046
Interest expense of Financial Products	624	727
Other operating (income) expenses	1,633	981
Total operating costs	49,856	50,028
Operating profit	5,328	5,628
Interest expense excluding Financial Products	484	465
Other income (expense)	239	(35)
Consolidated profit before taxes	5,083	5,128
Provision (benefit) for income taxes	1,380	1,319
Profit of consolidated companies	3,703	3,809
Equity in profit (loss) of unconsolidated affiliated companies	8	(6)
Profit of consolidated and affiliated companies	3,711	3,803
Less: Profit (loss) attributable to noncontrolling interests	16	14
Profit [footnote 1: Profit attributable to common	3,695	3,789

shareholders]		
Profit per common share	5.99	5.87
Profit per common share – diluted [footnote 2: Diluted by assumed exercise of stock-based compensation awards using the treasury stock method]	5.88	5.75
Weighted-average common shares outstanding (millions)		
- Basic	617.2	645.2
- Diluted [see footnote 2]	628.9	658.6
Cash dividends declared per common share	2.70	2.32

One can use the income statement to calculate several metrics, including the gross profit margin, the operating profit margin, the net profit margin and the operating ratio. Together with the balance sheet and cash-flow statement, the income statement provides an in-depth look at a company's financial performance and position.

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержимого

BALANCE SHEET

A balance sheet describes the resources that are under a company's control on a specific date and indicates where these resources have come from. It consists of three major sections: (1) the assets: valuable rights owned by the company; (2) the liabilities: the funds that have been provided by outside lenders and other creditors in exchange for the company's promise to make payments or to provide services in the future; (3) the owners' equity: the funds that have been provided by the company's owners or on their behalf.

The list of assets shows the forms in which company's resources are lodged; the list of liabilities and the owners' equity indicate where these same resources have come from. The balance sheet, in other words, shows the company's resources from two points of view, and the following relationship must always exist: total assets equal total liabilities plus total owners' equity. This formula is the basis for balance sheet.

This same identity is also expressed in another way: total assets minus total liabilities equals total owners' equity. In this form, the equation emphasizes that the owners' equity in the company is always equal to the net assets (assets minus liabilities). Any increase in one will

inevitably be accompanied by an increase in the other, and the only way to increase the owners' equity is to increase the net assets.

Assets are ordinarily subdivided into current assets and noncurrent assets. The former include cash, amounts receivable from customers, inventories, and other assets that are expected to be consumed or can be readily converted into cash during the next operating cycle (production, sale, and collection). Noncurrent assets may include noncurrent receivables, fixed assets (such as land and buildings), and long-term investments.

The liabilities are similarly divided into current liabilities and noncurrent liabilities. Most amounts payable to the company's suppliers (accounts payable), to employees (wages payable), or to governments (taxes payable) are included among the current liabilities. Noncurrent liabilities consist mainly of amounts payable to holders of the company's long-term bonds and such items as obligations to employees under company pension plans. The difference between total current assets and total current liabilities is known as net current assets, or working capital. A simple balance sheet is shown in Table 1.

Table 1: Any Company, Inc.: Balance Sheet as of Dec. 31, 20__

assets		liabilities and owners' equity	
Current assets		Current liabilities	
Cash	\$100	Wages payable	\$20
Marketable securities	50	Accounts payable	<u>160</u>
Inventories	<u>180</u>	Total current liabilities	\$180
Total current assets	\$480	Deferred taxes	10
		Long-term bonds payable	<u>70</u>
		Total liabilities	\$260
Long-term investments	70	Owners' equity	
Plant and equipment		Common stock	\$100
Original cost	\$300	Additional paid-in capital	150
Less: accumulated	110 <u>190</u>	Retained earning	<u>230</u>
depreciation		Total owners' equity	480
Total assets	\$740		<u> </u>
		Total liabilities and owners' equity	\$740

Прочитать и перевести текст с полным пониманием содержания

EXCHANGE RATES

Why exchange rates change

An exchange rate is the price at which one currency can be exchanged for another (e.g. how many yen are needed to buy a euro). In theory, exchange rates should be at the level that gives purchasing power parity (PPP). This means that the cost of a given selection of goods and services (e.g. a loaf of bread, a kilowatt of electricity) would be the same in different countries.

So if the price level in a country increases because of inflation, its currency should depreciate – its exchange rate should go down in order to return to PPP. For example, if inflation increases in the US, the dollar exchange rate should go down so that it takes more dollars to buy the same products in other countries. In fact, PPP does not work, as exchange rates can change due to currency speculation – buying currencies in the hope of making a profit. Financial institutions, companies and rich individuals all buy currencies, looking for high interest rates or short-term capital gains if a currency increases in value or appreciates. This means exchange rates change due to speculation rather than PPP. Over 95% of the world's currency transactions are purely speculative, and not related to trade. Banks and currency traders make considerable profits from the spread between a currency's buying and selling prices.

Fixed and floating rates

For 25 years after World War II, the levels of most major currencies were determined by governments. They were fixed or pegged against the US dollar (e.g. from 1946-67, one pound was worth \$2.80), and the dollar was pegged against gold. One dollar was worth one thirty-fifth of an ounce of gold, and the US Federal Reserve guaranteed that they could exchange an ounce of gold for \$35. This system was known as gold convertibility. These fixed exchange rates could only be adjusted if the International Monetary Fund agreed. Pegging against the dollar ended in 1971, because following inflation in the USA, the Federal Reserve did not have enough gold to guarantee the American currency. Since the early 1970s, there has been a system of floating exchange rates in most western countries. This means that exchange rates are determined by people buying and selling currencies in the foreign exchange markets. A freely floating exchange rate means one which is determined by market forces: the level of supply and demand. If there are more buyers of a currency than sellers, its price will rise; if there are more sellers, it will fall. Since the introduction of a common currency in 2002, fluctuating exchange rates among many European countries are no longer a problem. But the euro continues to fluctuate against the US dollar, the Japanese yen and other currencies.

Government intervention

Governments and central banks sometimes try to change the value of their currency. They intervene in exchange markets, using foreign currency reserves to buy their own currency -in order to raise its value – or selling to lower it. The resulting rates are known as managed floating exchange rates. But speculators generally have a lot more money than a government has in its reserves of foreign currency, so central banks or governments only have limited power to influence exchange rates.

Прочитать и выделить основные тезисы каждого раздела текста, подготовить сочинение со своими примерами описанных случаев

FINANCIAL FRAUD

There are many types of financial fraud that you need to look out for. From people misrepresenting their income on their tax returns to epic schemes to defraud the government, it's important to understand the different types of fraud, how they occur, and what you can do about it.

Misappropriation of funds

The most common of all financial fraud is misappropriation of funds. Statistics show that asset misappropriation makes up about 90 percent or more of all financial fraud. Simply put, misappropriation of funds happens when someone takes money and payments not meant for them. For example, someone cashing a Social Security check for a relative that has passed away is perpetrating misappropriation of funds.

Bribery and corruption

Another common type of financial fraud is bribery. It's estimated that about 30 percent of uncovered fraud is from bribery and corruption. Though there are many stories of bribery and corruption, one of the most famous and expensive examples is Kellogg Brown & Root. This company was a spin-off from Halliburton. In 2009, the company was charged with a number of frauds, including paying off Nigerian officials with hundreds of millions of dollars so it could get a natural gas plant.

Employee theft and embezzlement

Employee theft and embezzlement makes up for \$50 billion each year. The median amount that's stolen is about \$175,000. Embezzlement and employee theft happens all over the country in nearly every type of business. For example, Darryl McCauley was charged with embezzlement from his half-brother, Dane Cook. Over the years, he stole millions of dollars, which ended up in him serving prison time and having to pay the money back.

Identity theft

One of the most talked about types of financial fraud today is identity theft. This occurs when someone steals personally identifying information and uses funds that are in someone else's name. When a credit card or social security number is stolen and used, this is identity theft. Because this is so prevalent, many people are trying to help crack down on it by earning a Bachelor's in criminology and prosecuting the thieves responsible.

Ponzi schemes

Nearly everyone today has heard of Ponzi schemes. This is a common type of investment fraud that gives money to old investors that was received by new investors. This money is passed off as returns from an investment; although, in most cases, an actual investment was never made. There are a few characteristics that most Ponzi schemes share, including unregistered investments, complex strategies, and high yet consistent returns. In 2011, there were 1,846 pending cases of securities and commodities fraud, many of which were Ponzi schemes. Investigating these financial frauds isn't an easy task. With so many types of financial fraud, some of which are being perpetrated to individuals and others happening on a corporation level, it takes a well-trained eye to see exactly what is happening in most of these cases.

Проверочная работа.

ВАРИАНТ 1

Задание 1. Переведите на английский язык следующие слова и словосочетания.

А. Немного акций (ценных бумаг), несколько активов, много банковских переводов, мало безналичных расчетов, несколько бюджетных систем, немного денег, много доходов, несколько ссуд, много расходов, немного кредитов, немного долгов, мало налогов, много валюты.

В. Река Иден, Нидерланды, Сноудон (гора), озеро Уиндермир, север Англии, Оркнейские острова, Крым, Джерси (остров), Ближний Восток, Гималаи.

Задание 2. Раскройте скобки и определите видовременную форму сказуемого. Переведите предложения на русский язык.

1. Investment banks (to underwrite) and (to sell) securities to the general public through an initial public offering since they (to appear).
2. The companies already (to negotiate) the best terms and conditions to raise their fund to buy new equipment.
3. She (to plan) her budget before she (to gain) control of her finances.
4. They (to purchase) your debt by the time you (to find) the funding solution.
5. He (to administer) the public money with probity and exactitude for all these years.
6. I (to defend) the people successfully until you (to interfere).
7. Your company (to emerge) stronger and smarter yet?
8. You should know that banks always (to sell) the financial instruments.
9. Good maintenance (to influence) certain condition of your finances.
10. The bank of England (to develop) the financial instruments before it (to offer) them to its customers.

Задание 3. Раскройте скобки и определите видовременную форму сказуемого. Используйте, где это необходимо, пассивный залог. Переведите предложения на русский язык.

1. According to the latest survey, a rise in English proficiency (*to connect*) with the rise in per capita income.
2. The duration of this loan (*to limit*).
3. The commercial loan (*to take out*) for paying the debt last month.
4. By now new financial products that meet changing demands (*to develop*) by our bank.
5. Soon the long-term debt financing (*to use*) to expend our fixed assets, in particular our real estate.
6. The more money (*to put*) in the account, the more interest (*to earn*).
7. Canada's foreign affairs (*to govern*) by Britain until 1931.
8. A fixed amount of money (*to borrow*) for a set time with interest paid on the lump sum.
9. The shareholders of our corporation (*to provide*) with stock in a new business in a couple of months.
10. Your promise to repay an unsecured loan (*not to support*) by granting the creditor an interest in any specific property.

Задание 4. Прочитайте и переведите текст. Определите, правдивыми или ложными являются утверждения.

Types of Tax Preparers

Although the Internal Revenue Services offers assistance to individuals who opt to complete their own income tax returns, many individuals turn to tax preparers for help sorting through the fine details of their finances. Tax preparers face no educational or professional requirements, so almost anyone can call himself a tax preparer. In reality, tax preparers fall into a few distinct categories.

Chains and Outlets

National tax-preparation chains and independent tax-prep businesses tend to draw business through their marketing efforts, based on a combination of longevity in the industry and a well-known company name. The preparers who work for chains, however, receive the lowest wages of all types of tax preparers, and small local firms that hire part-time workers may not have expertise in all tax-preparation matters. Some chain preparers earn only slightly more than minimum wage, and most have limited credentials. These preparers may not have any formal education in finance. According to Bankrate.com, these preparers cannot represent a taxpayer in court and may not maximize deductions when returns are complex.

Certified Public Accountants

A certified public accountant, or CPA, works independently or for an accounting firm and holds a state certificate signifying that he can manage financial accounts for clients. CPAs may not possess expert knowledge of tax matters, but they can provide taxpayers with the best accounting that money can buy. A CPA provides valuable services when taxpayers must sort out complex finances, including the sale or purchase of a business; the creation of a business partnership; and a recent retirement, marriage or divorce.

Tax Attorneys

A tax attorney may not prepare your tax return, but an attorney possesses knowledge about new tax laws, outgoing tax laws and court ruling on tax disputes. A tax attorney can assist you when you must deal with complex corporate issues or if you wish to shelter a portion of your personal or business income.

1. Individuals turn to tax preparers when they need help in sorting through the fine details of their finances.
2. The tax preparers who work for chains earn more than other tax preparers and have unlimited credentials.
3. A tax attorney consults a client what new tax laws and court ruling on tax disputes are.
4. A certified public accountant can manage financial accounts for clients.
5. When taxpayers need to sort out the sale or purchase of a business, the creation of a business partnership they consult a certified public accountant.
6. If you wish to shelter a portion of your personal or business income you can consult a tax attorney.

ВАРИАНТ 2

Выберите правильный вариант ответа

Задание 1.

If he ... an extra pen, he ... it to you.

- had, would given
- had, would give
- has, will gave

Задание 2.

If I ... to bed early, I ... a good sleep.

- goes, will have
- go, will have
- go, will has

Задание 3.

If you ... water up to 100 Celsius, it ...

- heats, will boil.
- heat, boils.
- will heat, boils.

Задание 4.

He ... in time if he ... in a traffic jam.

- will be, isn't caught
- will be, doesn't caught

- would be, not caught

Задание 5.

If you ... exhausted, you ...

- are, should leave.
- was, should leave.
- are, should left.

Задание 6.

If my hair ... a mess, I ... embarrassed yesterday.

- were not, wouldn't felt
- was not, wouldn't have feel
- hadn't been, wouldn't have felt

Задание 7.

If I ... my car keys, I ... a taxi.

- hadn't lose, wouldn't have took
- hadn't lost, wouldn't have taken
- hadn't losen, wouldn't have taked

Задание 8.

If you ... it yourself, ... for help.

- can't do, ask
- wouldn't done, ask
- would do, asked

Задание 9.

If I ... the lottery, I ... a country house.

- won, could buy
- win, could buy
- won, can have buy

Задание 10.

If you ..., we ... the bridge at a height of 600 metres.

- hadn't panicked, might have cross
- hadn't panic, might crossed
- hadn't panicked, might have crossed

МАТЕРИАЛЫ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ

Контрольный тест

Вариант 1

1) If the temperature falls below 0 °C, water ... into ice.

- a) turned
- b) turns

c) will turn

d) turn

2) If I ... time, I'd take up sport.

a) have

b) had had

c) had

d) am having

3) If you need help, ... to me.

a) will come

b) would come

c) comes

d) come

4) If I hadn't been rude to her, she ... upset that day.

a) would not have been

b) wouldn't be

c) will not be

d) isn't

5) If you ... your work, we will have a rest.

a) will finish

b) finish

c) had finished

d) have finished

6) If he hadn't been acting so foolishly, he ... punished.

a) would be

b) wouldn't have been

c) would have not been

d) would be not

7) If I ... a lottery, I ... a yacht.

a) win / would buy

b) has won / would buy

c) win / would have bought

d) won / would buy

8) If I ... in a bigger house, I would invite a lot of friends to my party.

a) lived

b) had lived

c) live

d) had been living

9) If he ... the fine, he will go to prison.

a) hadn't paid

b) won't pay

c) doesn't pay

d) wouldn't pay

10) If he had had money, he ... her a gift.

a) will buy

b) would buy

c) would have bought

d) would not have bought

Вариант 2

1) If you heat water up to 100 °C, it

a) will boil

b) boiled

c) boils

d) had boiled

2) If she had studied harder, she ... the test.

a) would have passed

b) would pass

c) would passed

d) passed

3) If you add sugar to a cup of tea, it ... sweeter.

a) taste

- b) tasted
- c) tastes
- d) will taste

4) If you ... ever in our town, you should come and visit us.

- a) will be
- b) were
- c) are
- d) be

5) If I ... earlier, I wouldn't have been late.

- a) got up
- b) had got up
- c) were got up
- d) did get up

6) Emma ... a card if she had remembered it was their anniversary.

- a) would have sent
- b) would sent
- c) sends
- d) sent

7) If he had found a job, he ... for money.

- a) won't ask
- b) would not have asked
- c) had not been asking
- d) wouldn't ask

8) If I were you, I ... to your mother.

- a) would listen
- b) had listened
- c) will listen
- d) listen

9) If the weather ... tomorrow, we'll go for a walk.

- a) will be fine
- b) is fine

c) was fine

d) fine

10) If I do my homework, the teacher ... happy.

a) had

b) will be

c) were

d) was

KEYS

1) b

1) c

2) c

2) a

3) d

3) c

4) a

4) c

5) b

5) b

6) b

6) a

7) d

7) b

8) a

8) a

9) c

9) b

10) c

10) b

Критерии оценки контрольного теста к дифференцированному зачету

За каждый правильный ответ -10 баллов. Итого максимально в сумме 100 баллов

Оценка
«5» - 90-100 баллов
«4» - 89-70 баллов
«3» - 69-60 баллов
«2» - менее 60 баллов

МАТЕРИАЛЫ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ.

Тексты для перевода

ВТО

Всемирная торговая организация (ВТО) была основана в 1994 году. Она является продолжателем Генерального соглашения о тарифах и торговле (ГАТТ) (General Agreement on Tariffs and Trade, GATT), заключенного сразу после Второй мировой войны. ГАТТ – это система, призванная регулировать мировую торговлю через механизм сдерживания односторонних действий. Она просуществовала почти 50 лет и доказала свою действенность в качестве правовой основы многостороннего товарообмена. Годы после Второй мировой войны были отмечены исключительным ростом мировой торговли. Рост экспорта товаров составлял в среднем 6% в год. Общий объем торговли в 1997 году превзошел в 14 раз уровень 1950 года. Система развивалась в процессе проведения в рамках ГАТТ серий торговых переговоров (раундов). На первых раундах в основном обсуждались вопросы сокращения тарифов, но позднее переговоры охватили другие области, такие как антидемпинг и нетарифные меры. Последний раунд – 1986-1994 гг., так называемый «Уругвайский раунд» (the Uruguay Round) – привел к созданию ВТО, которая значительно расширила сферу действия ГАТТ, распространив ее на торговлю услугами и торговые аспекты прав интеллектуальной собственности. Таким образом, механизм ГАТТ был усовершенствован и адаптирован к современному этапу развития торговли. Кроме того, система ГАТТ, будучи фактически международной организацией, формально таковой не являлась. ВТО – это и организация, и одновременно комплекс правовых документов, своего рода многосторонний торговый договор, определяющий права и обязанности правительств в сфере международной торговли товарами и услугами. Правовую основу ВТО составляют Генеральное соглашение о торговле товарами (ГАТТ) (General Agreement on Tariffs and Trade (GATT) for goods) в редакции 1994 года (ГАТТ-1994), Генеральное соглашение о торговле услугами (ГАТС) (General Agreement on Trade in Services – GATS) и Соглашение о торговых аспектах прав интеллектуальной собственности (ТРИПС) (Trade-Related Aspects of Intellectual Property Rights – TRIPS). Соглашения ВТО ратифицировались парламентами всех стран-участниц.

Протекционизм

Международная торговля, снимая ограничения рынка и давая дополнительный импульс развитию его конкурентных начал, содействует росту благосостояния. Рост торговли на протяжении веков обгоняет рост производства, и это стало постоянным фактором его развития. К аргументам за свободную торговлю или против протекционизма, относятся: - отрицательное воздействие протекционизма (замедление или сокращение роста) на благосостояние; - отрицательное воздействие на занятость; - ухудшение платежного баланса; - подрыв сотрудничества и риск возникновения торговой войны. Аргументом в пользу протекционизма является аргумент защиты и стимулирования отечественного производства. В соответствии с представлениями сторонников этого аргумента ограничение импорта необходимо для поддержания отечественных предприятий и занятого в них населения. Отказ от защиты – это путь к вытеснению местных товаров, росту безработицы, сокращению доходов бюджета и увеличению нагрузки на него по выплате пособий по безработице, к росту социальной напряженности и прочим негативным последствиям. В России стенования на эту тему в последние годы, особенно в связи с проблемой присоединения к ВТО, приобрели весьма широкий размах. Сторонники этого аргумента совершенно не принимают во внимание, что защита неэффективного производства, не способного даже на национальном рынке конкурировать с импортом, консервирует и дальше сложившееся положение вещей и в дальнейшем еще больше обострит проблему.

Импортная квота

Наряду с тарифом государства используют и другие, так называемые нетарифные методы ограничения импорта. Наиболее известным и распространенным инструментом количественного ограничения является импортная квота. Квота – это установление определенного количества некоего товара, разрешенного к ввозу на определенный промежуток времени. Другими словами, квота прямо ограничивает объем импорта товаров. Импортная квота, за исключением случаев появления вызванной ею ситуации внутренней монополии и возможности установления монопольной цены, имеет такие же последствия, что и тариф. Если тариф прямо вызывает рост внутренней цены на импортируемые и конкурирующие с импортом товары, и соответствующую реакцию потребителей по сокращению спроса, а производителей по расширению предложения, то установление импортной квоты, непосредственно ограничивая предложение путем нарушения соотношения спроса и предложения, вызывает рост первоначальной цены и соответствующую затем реакцию потребителей и производителей.

Формы денег

Деньги нужны и важны для нас независимо от того, в какой форме они существуют. Для каждого этапа развития общества характерна своя господствующая форма денег. В современной теории денег выделяют пять таких форм: - товарные деньги; - монеты; - банкноты; - бумажные деньги; - электронные деньги. В процессе эволюции денег происходит последовательная смена их форм. Каждая последующая из них становится все менее вещественной. Этот процесс называется дематериализацией денег.

В настоящее время банкноты являются преобладающей формой денег и обращаются одновременно с монетами, электронными деньгами, а иногда и товарными эквивалентами. Появление в обращении банкнот было вызвано экономической необходимостью, так как использование монет в денежном обращении перестало отвечать потребностям развития экономики и даже начало тормозить его. С 1971 г., когда президент США Р. Никсон де-юре отменил обмен долларов на золото, банкноты закончили свое существование и трансформировались в бумажные деньги. Название «банкноты» сохранилось за неразменными бумажными деньгами (характеризуются неразменностью на металл).

Фонд денежного рынка

Фонд денежного рынка – финансовый посредник, занимающийся куплей-продажей правительственных краткосрочных ценных бумаг и предлагающий услуги по обслуживанию чеков для своих акционеров. Денежно-кредитная политика – проводимый правительством страны курс и осуществляемые меры в области денежного обращения и кредита, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание в надлежащем состоянии денежной системы. Основными составляющими такой политики являются операции на открытом рынке, учетная политика, наличие обязательных минимальных резервов. Учетная ставка – ставка процента, под который центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам для пополнения их денежных резервов и кредитования клиентов. Чем выше учетная ставка центрального банка, тем более высокий процент взимают затем коммерческие банки за предоставляемый ими кредит, и наоборот. Монетаризм – экономическая теория и практическая концепция экономического управления государством, согласно которой определяющую роль в экономических процессах играет количество денег в обращении и связь между денежной массой и товарной. Монетаристы рассматривают в качестве главных способов воздействия на экономику: регулирование эмиссии, валютный курс

национальной денежной единицы, кредитный процент, налоговые ставки, таможенные тарифы.

Денежное обращение в России

Правительство Российской Федерации, встав на путь экономических реформ, столкнулось с серьезными экономическими и социальнополитическими трудностями. Экономический кризис выразился в резком сокращении производства, значительной безработице и, как следствие, в снижении жизненного уровня широких слоев населения. В сфере денежно-кредитных отношений он проявился в затяжной и глубокой инфляции. Инфляция как социально-экономическое явление означает переполнение денежного обращения обесцененными деньгами, рост цен и перераспределение национального дохода в пользу государства, отдельных групп населения, которые обогащаются за счет спекулятивных операций на товарном и денежном рынках. Возникновение и развитие инфляционных процессов в народном хозяйстве может быть вызвано как нарушением законов денежного обращения, неоправданным увеличением денежной массы в обращении (инфляция спроса), так и повышением цен из-за роста издержек производства (инфляция издержек). Инфляция может поразить любую страну, где существуют товарно-денежные отношения. Глубина и длительность инфляционных процессов, сила их социально-экономических последствий зависят от состояния экономики, развития товарно-денежных отношений в стране. Инфляция отражается на всех сферах социально-экономической жизни общества. Так как национальная валюта перестает выполнять или плохо выполняет свои функции, то она вытесняется иностранной валютой, товарами, различными денежными суррогатами, что наносит народному хозяйству значительный экономический урон: сдерживается развитие финансово-кредитных отношений в стране, средства из сферы производства уходят в сферу обращения, снижается эффективность государственного контроля за денежными потоками. Радикальным способом стабилизации денежного обращения являются денежные реформы. Однако для их успешного проведения в стране должны быть созданы необходимые экономические и политические условия. Не имея объективных предпосылок для проведения денежной реформы, Правительство РФ для укрепления денежного обращения, снижения социально-экономической напряженности в стране предпринимало и предпринимает различные антиинфляционные меры. К ним относится прежде всего дефляционная денежно-кредитная политика, направленная на относительное снижение денежной массы в обращении, что привело к резкому спаду производства, росту безработицы и хроническим неплатежам.

Денежный рынок

Денежный рынок – одна из разновидностей рынка купли-продажи товаров в виде денежных средств, часть рынка ссудных капиталов. Агентами денежного рынка являются в основном банки, брокерские и дилерские фирмы, другие финансово-кредитные учреждения, участвующие в купле-продаже кредитных денег, валюты, ценных бумаг. Казначейские векселя – государственные ценные бумаги, представляющие краткосрочные денежные обязательства, выпускаемые на период от 3 до 12 месяцев. В отличие от казначейских бон, казначейские векселя распространяются только среди банков или других юридических лиц, и по ним не выплачиваются проценты в виде купонов.

Доход держателей казначейских векселей образуется благодаря тому, что они продаются со скидкой от номинальной стоимости, а выкупаются по номиналу. Эмиссия и погашение казначейских векселей производятся центральными банками по поручению казначейств. Купон – 1) часть ценной бумаги в виде отрезного талона, который отделяется

от ценной бумаги и передается, предъявляется для оплаты по нему процентов или дивидендов, право на получение которых дает ценная бумага. От этого слова произошло выражение «стричь купоны». Купонный лист состоит из отдельных купонов, на которых указаны сроки платежа; 2) вспомогательная ценная бумага, представляющая собой свидетельство и дающая право на получение дохода по основной ценной бумаге.

Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг представляет собой важнейший сегмент финансового рынка. Если последний рассматривать как механизм перераспределения денежных средств между субъектами экономических отношений, то рынок ценных бумаг охватывает те отношения, в рамках которых накопления и сбережения с помощью ценных бумаг превращаются в инвестиции. При этом в течение трех последних десятилетий нарастает тенденция относительного замещения многих форм привлечения финансовых ресурсов, таких как банковский кредит, выпуском ценных бумаг. Данный процесс называется секьюритизацией и проявляется в том, что в мировом масштабе преобладающая доля финансовых активов существует в виде ценных бумаг. Подобная ситуация объясняется той ролью, какую рынок ценных бумаг играет в условиях рыночной экономики. Он предоставляет экономическим субъектам широкий набор инструментов для привлечения денежных ресурсов и для их выгодного размещения, что позволяет учитывать интересы как тех, кто эмитирует (т.е. выпускает) ценные бумаги, так и тех, кто инвестирует (т.е. вкладывает) в них свои средства. Реализация функций фондового рынка обеспечивается различными категориями его участников. Их можно разделить на две группы, в одну из которых можно объединить эмитентов и инвесторов, в другую – профессиональных участников, т.е. посредников рынка ценных бумаг. Эмитентом могут выступать государство в лице органов центральной или местной власти и негосударственные предприятия и организации. К инвесторам относятся юридические или физические лица, осуществляющие вложения в ценные бумаги. К профессиональным участникам относятся брокеры (действуют от имени клиента на основании договора), дилеры (совершают операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени) и т.д.

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий право владения или отношения займа, предусматривающий получение дохода в виде дивиденда или процента и возможность передачи закрепляемых этим документом прав другим лицам. Такой документ определяет взаимоотношения между эмитентом и инвестором.

Акции

Акция представляет собой эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом, на часть имущества после ликвидации общества. Акции выпускаются только акционерными обществами и являются корпоративными ценными бумагами. Отражая долю участия их владельца в капитале корпорации, они считаются долевыми бумагами. Первоначальное формирование собственного капитала корпорации обеспечивается акциями. В полном объеме все права по акциям реализуются в обыкновенной (или простой) акции, которая: - дает право голоса как возможность участия в принятии решений, т.е. в управлении; - закрепляет право на получение дохода в виде дивиденда, величина которого не гарантирована, как и само получение; - позволяет претендовать на часть имущества при ликвидации общества. С целью привлечения средств инвесторов, желающих ограничить риск своих вложений по сравнению с обыкновенными акциями, инвесторам предлагаются привилегированные

акции, ограничивающие их в одних правах за счет расширения других. Привилегированная акция: - не дает права голоса; - приносит гарантированный доход в виде фиксированной величины; - позволяет претендовать на часть имущества при ликвидации общества до удовлетворения требований владельцев обыкновенных акций.

Облигации

Облигация – это ценная бумага, которая закрепляет права держателя на получение от эмитента в установленный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости. Облигации могут быть как корпоративными, так и государственными, если их эмитирует государство. И в том и в другом случае они относятся к долговым бумагам, фиксируя величину и сроки задолженности эмитента. Государственные ценные бумаги выпускаются для покрытия временной потребности государства в заемных средствах для реализации определенных целей государственной политики и используются для денежно-кредитного регулирования экономики. Как самый надежный должник, государство обеспечивает исключительно высокую надежность своих бумаг, они относятся к безрисковым активам.

С использованием корпоративных облигаций формируется заемный капитал акционерного общества. Облигации имеют ограниченный срок обращения, по ним выплачивается фиксированный доход в виде процента от номинала. Права голоса они не предоставляют. Облигации могут быть обеспечены залогом в виде материальных активов или ценных бумаг. Корпоративные акции могут быть конвертируемыми. Они обмениваются на акции в случае роста их рыночной цены, принося выгоду держателю. Существуют корпоративные облигации с фиксированной, плавающей и равномерно возрастающей купонной ставкой. Облигации могут быть как процентными (купонными), так и бескупонными (или с нулевым купоном).

Деривативы

Совокупность ценных бумаг, находящихся в распоряжении инвестора, представляет собой портфель ценных бумаг. В практике управления портфелем ценных бумаг используются также производные финансовые инструменты (производные ценные бумаги, или деривативы), которые представляют собой договор (контракт, или соглашение) на поставку актива в будущем по заранее согласованной цене. Таким образом, это срочный контракт, инструмент срочного рынка. Если в основе классических ценных бумаг лежит имущественное право на долю в капитале или сумму денег и получение дохода от вложений в эти активы, то в основе производных – право на получение дохода от изменения цены какого-либо актива. Актив, лежащий в основе срочного контракта, называется базисным. Заключая обычный договор о купле-продаже ценных бумаг на спотовом рынке, торговец вынужден учитывать риск изменения цены. Страховать этот риск (хеджировать) можно путем заключения срочного контракта на эти же ценные бумаги, т.е. уже на срочном рынке. В этом случае возможные потери от изменения цен на обычном рынке будут компенсированы доходами от изменения цен на рынке срочных контрактов. От нежелательного изменения цен на бумаги в структуре портфеля также можно защититься с помощью заключения срочного контракта. К производным финансовым инструментам относятся форвардные, фьючерсные, опционные контракты и свопы. Они различаются по степени стандартизации и особенностям торговли самими контрактами, купля-продажа которых является настолько интенсивной, что срочный сегмент финансового рынка по объемам превосходит все остальные.

Валютный курс

Валютный курс – это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны. Непосредственная стоимостная основа валютного курса – валютный или монетный паритет, представляющий соотношение весового количества золота в денежной единице одной страны к весовому содержанию золота в денежной единице другой страны. Наиболее распространенной и обоснованной теорией валютного курса является в настоящее время теория паритета покупательной способности (ППС). Кредитные деньги, обслуживающие сегодня процесс обращения, обладают покупательной способностью. Покупательная способность валюты по отношению к товарам на внутреннем рынке и является стоимостной основой для обмена валют. К важнейшим факторам формирования валютного курса национальной денежной единицы относятся динамика ВВП, темп инфляции, фактор занятости населения, платежный баланс и уровень процентных ставок. На формирование валютного курса большое влияние оказывает государство. Инструментами специального государственного воздействия на валютный курс являются валютная интервенция национального банка, девальвация и ревальвация. Важным фактором, воздействующим на краткосрочные колебания валютного курса, являются спекулятивные операции на валютном рынке.

Режимы валютных курсов

В условиях бумажно-денежного обращения валютный курс носит колеблющийся характер. Поскольку колебания валютных курсов оказывают сильное влияние на развитие национальной экономики, современное государство использует различные режимы валютного курса. Существует два основных режима валютных курсов: плавающие курсы и фиксированные курсы. Плавающие валютные курсы – это курсы, формирующиеся под воздействием спроса и предложения на валютном рынке. Фиксированные курсы – курсы, официально установленные государством и искусственно поддерживаемые им посредством определенной валютной политики. В современных условиях реально используются следующие режимы валютных курсов: - свободно колеблющиеся курсы (без всякого официального вмешательства); - ограниченно плавающие курсы (колебания сдерживаются государством); - плавающие курсы; - фиксированные курсы.

Коммерческие банки

Коммерческие банки составляют основу современной банковской системы, которая, согласно действующему законодательству, включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Банк, согласно действующему законодательству, – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: - привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; - размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Банки являются особым типом финансовых посредников, перераспределяющих капиталы между их поставщиками и потребителями. Они характеризуются следующими существенными признаками. Во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами: банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. Двойной обмен обязательствами отличает банки от брокеров (дилеров), осуществляющих посредничество на финансовом рынке, не прибегая к выпуску собственных долговых обязательств. Во-вторых, банки формируют ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам обязательств – вкладов (депозитов). В-третьих, банки имеют

высокий уровень «финансового рычага» (leverage), т.е. доли заемных средств в структуре пассивов. В-четвертых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и эмитировать безналичные платежные средства.

Потребительский кредит

Потребительскими кредитами обычно называют кредиты, предоставляемые населению. При этом кредиторами могут выступать банки, кассы взаимопомощи, кредитные учреждения, строительные общества и т.д. Ведущее место на рынке потребительских кредитов занимают коммерческие банки. Потребительский кредит направлен на удовлетворение социальных потребностей граждан, таких как потребности: - в собственном жилье (доме, квартире, комнате) и других объектах недвижимости (даче, участке, гараже); - в приобретении товаров длительного пользования (мебели, электронно-бытовой техники, автомобилей); - в образовании, отдыхе, туризме, лечении.

Функции центральных банков

Старейшая функция центрального банка – функция монопольной эмиссии банкнот. Центральный банк, будучи представителем государства, выполняет законодательно закрепленную за ним эмиссионную монополию в отношении банкнот. Под эмиссией центрального банка понимается выпуск в обращение денег исключительно в наличной форме (банкнот и в некоторых случаях монет). Банкноты центрального банка являются неограниченно законным платежным средством (legal tender). Что касается монет, то в некоторых странах центральный банк также имеет монополию на их эмиссию, но обычно их чеканкой занимается министерство финансов (казначейство). Центральный банк обычно имеет монополию на эмиссию бумажных денег на всей территории страны. Только в Великобритании сделано исключение для Шотландии и Северной Ирландии. В Объединенном Королевстве крупнейшие коммерческие банки Шотландии и Северной Ирландии уполномочены осуществлять денежную эмиссию, но при этом выпускаемые ими банкноты должны на 100 % быть обеспечены депонированными в Банке Англии денежными средствами или его банкнотами. Некоторые особенности осуществления эмиссии имеются и в США. Федеральные резервные банки, входящие в Федеральную резервную систему США, имеют право выпускать новые банкноты и изымать из обращения изношенные денежные знаки. По традиции центральный банк является их хранителем в стране, выполняет функцию управления золотовалютными резервами. Центральный банк непосредственно не работает с юридическими и физическими лицами. Его клиенты – коммерческие банки. Являясь «банком банков», центральный банк хранит свободные денежные резервы коммерческих банков, служит расчетным центром банковской системы и предоставляет ей кредиты, в некоторых странах выступает органом банковского регулирования и надзора. Предоставляя кредиты национальным банкам, центральный банк выступает в роли кредитора последней инстанции. Центральный банк также осуществляет надзор и контроль над банками, чтобы поддержать надежность и стабильность банковской системы, защитить интересы вкладчиков и кредиторов.

Центральный банк также выполняет функцию банкира правительства, функцию денежно-кредитного регулирования и внешнеэкономическую функцию.

Критерии оценки

Критерии оценки по видам речевой деятельности по иностранному языку (чтение, говорение, письмо)

Чтение

Чтение с пониманием основного содержания аутентичных текстов (ознакомительное чтение)

Оценка “5”	ставится студенту, если он понял основное содержание оригинального текста, выделил основную мысль, определил основные факты, догадался о значении незнакомых слов из контекста (либо по словообразовательным элементам, либо по сходству с родным языком), сумел установить временную и причинно-следственную взаимосвязь событий и явлений, оценивать важность, новизну, достоверность информации. У него развита языковая догадка, он не затрудняется в понимании незнакомых слов, он не испытывает необходимости обращаться к словарю и делает это 1-2 раза. Скорость чтения иноязычного текста может быть незначительно замедленной по сравнению с той, с которой студент читает на родном языке.
Оценка “4”	ставится студенту, если он понял основное содержание оригинального текста, выделил основную мысль, определил основные факты, сумел догадаться о значении незнакомых слов из контекста (либо по словообразовательным элементам, либо по сходству с родным языком), сумел установить временную и причинно-следственную взаимосвязь событий и явлений, оценить важность, новизну, достоверность информации. Однако у него недостаточно развита языковая догадка, и он затрудняется в понимании некоторых незнакомых слов, он вынужден чаще обращаться к словарю, а темп чтения заметно замедлен по сравнению с родным языком.
Оценка “3”	ставится студенту, который неточно понял основное содержание прочитанного текста, сумел выделить в тексте только небольшое количество фактов. У него совсем не развита языковая догадка, он не сумел догадаться о значении незнакомых слов из контекста, крайне затруднялся в понимании многих незнакомых слов, был вынужден многократно обращаться к словарю, а темп чтения был слишком замедлен по сравнению с родным языком. Он не мог установить временную и причинно-следственную взаимосвязь событий и явлений, оценить важность, новизну, достоверность информации.
Оценка “2”	ставится студенту, если он не понял текст или понял содержание текста неправильно, не ориентировался в тексте при поиске определенных фактов, абсолютно не сумел семантизировать незнакомую лексику.

Чтение с полным и точным пониманием аутентичных текстов (изучающее чтение)

Оценка “5”	ставится студенту, когда он полностью понял оригинальный текст. Он использовал при этом все известные приемы, направленные на понимание читаемого текста (смысловую догадку, анализ). Он сумел полно и точно понять текст на основе его структурной переработки (смыслового и структурного анализа отдельных мест текста, выборочного перевода и т.д.), установить причинно-следственную взаимосвязь фактов и событий, изложенных в тексте, обобщить и критически оценить полученную из текста информацию, комментировать факты, события с собственных позиций, выражая свое мнение. Однако обращение к словарю студенту практически не требовалось.
Оценка “4”	ставится студенту, если он практически полностью понял оригинальный текст. Он использовал при этом все известные приемы, направленные на понимание читаемого текста (смысловую догадку, анализ). Он сумел практически полностью и точно понять текст на основе его структурной переработки (смыслового и структурного анализа отдельных мест текста, выборочного перевода и т.д.), установить причинно-следственную взаимосвязь фактов и событий, изложенных в тексте, обобщить и критически оценить полученную из текста информацию, комментировать факты, события с собственных позиций, выражая свое мнение. Однако студент при этом неоднократно обращался к словарю.
Оценка “3”	ставится студенту, если он понял текст не полностью, не владеет приемами его смысловой переработки. Студент не использовал приемы, направленные на понимание читаемого текста (смысловую догадку, анализ), не владел приемами установления причинно-следственной взаимосвязи фактов и событий, изложенных в тексте, не сумел обобщить и критически оценить полученную из текста информацию, прокомментировать факты, события с собственных позиций, не сумел выразить своё мнение. Имело место многократное обращение к словарю, студент не смог без него обходиться на протяжении всей работы с текстом.
Оценка “2”	ставится студенту в том случае, когда текст им не понят. Он с трудом может найти незнакомые слова в словаре. Все остальные параметры отсутствуют полностью. Работа по тексту может быть проведена только с посторонней помощью.

Чтение с целью нахождения и понимания необходимой информации из аутентичных текстов (просмотровое чтение)

Оценка “5”	ставится студенту, если он сумел достаточно быстро (согласно предложенным программным временным нормативам) просмотреть несложный оригинальный текст или серию небольших текстов с целью поиска конкретной информации, оценил выбранную информацию с точки зрения ее значимости для решения поставленной коммуникативной задачи. Он сумел отобрать значимую информацию для решения задач исследовательской работы и правильно выбрал запрашиваемую информацию.
Оценка “4”	ставится студенту при достаточно быстром (согласно предложенным программным временным нормативам) просмотре текста или серии небольших текстов с целью поиска конкретной информации, при этом он оценил выбранную информацию с точки зрения ее значимости для решения поставленной коммуникативной задачи. Он сумел отобрать значимую информацию для решения задач исследовательской работы и правильно выбрал запрашиваемую информацию. Однако при этом он нашёл только 2/3 заданной информации и выполнил работу в таком же объёме.
Оценка “3”	выставляется, если студент находит в данном тексте (или данных текстах) 1/2 заданной информации и сумел выполнить работу в таком же объёме.
Оценка “2”	выставляется в том случае, если студент не ориентировался в тексте и не сумел выполнить поставленную коммуникативную задачу.

Говорение
Монологическая форма высказывания

Оценка “5”	<p>ставится студенту, если он справился с поставленными речевыми задачами. Содержание его высказывания полностью соответствует поставленной коммуникативной задаче, полностью раскрывает затронутую тему. Высказывание выстроено в определенной логике, содержит не только факты, но и комментарии по проблеме, личное отношение к излагаемым фактам и обоснование этого отношения. Высказывание было связным и логически последовательным.</p> <p>Языковые средства были правильно употреблены, отсутствовали ошибки, нарушающие коммуникацию, или они были незначительны (1-4). Используемая лексика соответствовала поставленной коммуникативной задаче. Высказывание отличалось широким диапазоном используемой лексики и языковых средств, включающих клише и устойчивые словосочетания. Демонстрировалось умение преодолевать лексические трудности. При наличии ошибки отвечающий сам ее исправлял. Использовались простые и сложные грамматические явления в различных сочетаниях, разные грамматические времена, простые и сложные предложения. Наблюдалась легкость речи и правильное, хорошее произношение, учащийся соблюдал правильную интонацию. Речь студента была эмоционально окрашена и понятна носителю языка. Объем высказывания соответствовал нормам (80-100%).</p>
Оценка “4”	<p>ставится студенту, если он в целом справился с поставленными речевыми задачами. Его высказывание было связанным и последовательным. Использовался большой объем языковых средств, которые были употреблены правильно. Однако были сделаны отдельные ошибки (5-10), не нарушившие коммуникацию и понимание. Темп речи был несколько замедлен. Отмечалось произношение, страдающее сильным влиянием родного языка. Элементы оценки имели место, но в большей степени высказывание содержало информацию и отражало конкретные факты. Объем высказывания соответствовал на 70-80%.</p>
Оценка “3”	<p>ставится студенту, если он сумел в основном решить поставленную речевую задачу, но диапазон языковых средств был ограничен. Объем высказывания не достигал нормы (50% - предел). Студент допускал многочисленные языковые ошибки, значительно нарушающие понимание. В некоторых местах нарушалась последовательность высказывания. Отсутствовали элементы оценки и выражения собственного мнения, излагались только основные факты. Речь не была эмоционально окрашенной, произношение было русифицированным. Темп речи был значительно замедленным.</p>
Оценка “2”	<p>ставится студенту, если он только частично справился с решением коммуникативной задачи. Содержание высказывания не раскрывает или раскрывает лишь частично затронутую тему. Высказывание было небольшим по объему – ниже 50% - и не соответствовало требованиям программы. Наблюдалось использование минимального количества изученной лексики. При ответе использовались слова родного языка вместо незнакомых иностранных слов. Отсутствовали элементы собственной оценки, выражение своего отношения к затрагиваемой проблеме. Студент допускал большое количество языковых (лексических, грамматических, фонетических, стилистических) ошибок, нарушивших общение, в результате чего возникло полное непонимание произнесённого высказывания.</p>

Участие в беседе (диалогическая форма высказывания) Объем высказывания - 6-7 реплик

Оценка “5”	ставится студенту, который сумел полностью понять высказывания собеседника на английском языке и решить речевую задачу, правильно употребив при этом языковые средства. В ходе диалога он умело использовал реплики, в речи отсутствовали языковые ошибки, нарушающие коммуникацию (допускается 1-4). Студент имеет хорошее произношение, и он соблюдал правильную интонацию. Отвечающий в беседе студент понимал задаваемые собеседником вопросы и поддерживал беседу. Использовались фразы, стимулирующие общение. Используемая лексика соответствовала поставленной коммуникативной задаче. Высказывание отличалось широким диапазоном используемой лексики и языковых средств, включающих клише и устойчивые словосочетания. Демонстрировалось умение преодолевать лексические трудности.
Оценка “4”	ставится студенту, который решил речевую задачу, но произносимые в ходе диалога реплики были несколько сбивчивыми (1-2 реплики). Для выражения своих мыслей отвечающий использовал разнообразную лексику в соответствии с поставленной коммуникативной задачей. В речи были паузы, связанные с поиском средств выражения нужного значения. Однако наблюдались языковые ошибки, не нарушившие коммуникацию и понимание содержания (допускается 3-4). В это же число входят и грамматические ошибки, но простые предложения были грамматически правильными. Допустив ошибку, отвечающий часто сам ее исправлял. Использовались простые и сложные грамматические формы, сочетающиеся друг с другом. Отвечающий студент понимал общее содержание вопросов собеседника, проявлял желание участвовать в беседе, но при этом эпизодически использовал фразы, стимулирующие общение. Содержание реплик практически полностью раскрывало затронутую в беседе тему. Ответы содержали не только факты, но и комментарии по проблеме, выражение личного отношения к излагаемым фактам и обоснование этого отношения.
Оценка “3”	выставляется студенту, если он решил речевую задачу не полностью. Речь содержит фонетические ошибки, заметна интерференция родного языка, но в основном она понятна партнёрам по диалогу. Некоторые реплики партнера вызывали у студента затруднения. Наблюдались паузы, препятствующие речевому общению. В репликах излагалась информация на заданную тему, но отсутствовало выражение своего отношения к затрагиваемой проблеме.
Оценка “2”	выставляется, если студент не справился с решением речевой задачи. Он затруднялся ответить на побуждающие к говорению реплики партнера. Коммуникация не состоялась. Допущены многочисленные языковые ошибки, нарушающие коммуникацию. При этом большое количество фонетических ошибок затрудняло понимание высказывания. Свыше 50% простых слов и фраз произносились неправильно. Отвечающий студент практически не понимал задаваемые собеседником вопросы, был способен ответить лишь на некоторые; не употреблял фраз, стимулирующих партнера к общению.

Презентация результатов проектной деятельности (ДОПОЛНИТЕЛЬНО)

Оценка “5”	ставится студенту, который сумел: 1. описать события/факты/явления письменно; 2. сообщить информацию, излагая ее в определенной логической последовательности (устная защита проекта.); 3. обобщить информацию, полученную из разных источников, выражая собственное мнение/суждение; 4. составить тезисы или развернутый план выступления.
-------------------	---

	<p>Высказывание было выстроено в определенной логике. Оно было связным и логически последовательным. Проектная работа предусматривала наличие творческого мышления и нестандартные способы решения коммуникативной задачи. Предлагаемое высказывание по защите проектной работы отличалась оригинальностью и полнотой высказывания.</p> <p>Языковые средства были употреблены правильно, отсутствовали ошибки, нарушающие коммуникацию, или они были незначительны (1-4). Используемая лексика соответствовала поставленной коммуникативной задаче. Высказывание отличалось широким диапазоном используемой лексики и языковых средств, включающих клише и устойчивые словосочетания.</p> <p>Демонстрировалось умение преодолевать лексические трудности. При наличии ошибки отвечающий сам ее исправлял (в данном случае принимается ликвидация ошибки самим учащимся). Использовались простые и сложные грамматические явления в различных сочетаниях, разные грамматические времена, простые и сложные предложения. Письменное высказывание было понятно слушателям.</p>
<p align="center">Оценка “4”</p>	<p>ставится студенту, который сумел:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. описать события/факты/явления письменно; 2. сообщить информацию, излагая ее в определенной логической последовательности (устная защита проекта) в объеме 2/3; 3. обобщить информацию, полученную из разных источников, выражая собственное мнение/суждение; 4. составить тезисы или развернутый план выступления. <p>Высказывание было выстроено в определенной логике. Оно было связным и логически последовательным. Проектная работа предусматривала наличие творческого мышления и нестандартные способы решения коммуникативной задачи.</p> <p>Языковые средства были употреблены правильно, однако наблюдались языковые ошибки, не нарушившие понимание содержания (допускается 5-8-10). Используемая лексика соответствовала поставленной коммуникативной задаче. Высказывание отличалось широким диапазоном используемой лексики и языковых средств, включающих клише и устойчивые словосочетания. Демонстрировалось умение преодолевать лексические трудности. Однако были сделаны отдельные языковые ошибки (3-5), не нарушающие понимание.</p> <p>При наличии ошибки отвечающий сам мог её исправить (в данном случае принимается ликвидация ошибки самим учащимся). Использовались простые и сложные грамматические явления в различных сочетаниях, разные грамматические времена, простые и сложные предложения. Устное высказывание было понятно слушателям.</p>
<p align="center">Оценка “3”</p>	<p>ставится студенту, который сумел:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. описать события/факты/явления письменно в объеме 50%; 2. сообщить информацию при опоре на собственный письменный текст, излагая ее в определенной логической последовательности (устная защита проекта) в объеме 50%; 3. составить тезисы или план выступления. <p>Студент сумел в основном решить поставленные коммуникативные задачи, но диапазон языковых средств был ограничен. Проектная работа не отличалась оригинальностью и полнотой высказывания. Студент допускал значительные языковые ошибки, значительно нарушавшие понимание. При исправлении ошибок ему требовалась посторонняя помощь. В некоторых местах нарушалась последовательность высказывания.</p>

Оценка “2”	ставится студенту, который сумел описать и изложить события/факты/явления письменно и сообщить информацию в очень малом объёме. Наблюдалось использование минимального количества изученной лексики. Студент допускал многочисленные языковые ошибок, нарушившие понимание, в результате чего не состоялась защита проекта.
-------------------	---

Критерии оценки
 проверочных работ, тестовых работ
 оценка вычисляется исходя из процента правильных ответов

Виды работ	Оценка “3”	Оценка “4”	Оценка “5”
Тест	От 50% до 69%	От 70% до 90%	От 91% до 100%
Проверочная работа	От 60% до 74%	От 75% до 94%	От 95% до 100%