

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.09 «ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ВЫЧИСЛЕНИЙ»

Направление подготовки
01.03.05 Статистика

Направленность (профиль) подготовки
«Экономика данных»

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (практических заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной.

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется проведением экзамена.

Форма проведения экзамена – письменный ответ по утвержденным экзаменационным билетам, сформулированным с учетом содержания учебной дисциплины. В экзаменационный билет включается один теоретический вопрос и три задачи. После выполнения письменной работы обучаемого производится ее оценка преподавателем и, при необходимости, проводится теоретическая беседа с обучаемым для уточнения экзаменационной оценки.

2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Вид, метод, форма оценочного мероприятия
1	Финансовые вычисления, их применений в экономической деятельности организаций.	ПК-3.4	экзамен
2	Начисление простых процентов.	ПК-3.4	экзамен
3	Начисление сложных процентов.	ПК-3.4	экзамен
4	Конвертация валюты и начисление процентов.	ПК-3.4	экзамен
5	Конверсия платежей.	ПК-3.4	экзамен
6	Денежные потоки.	ПК-3.4	экзамен
7	Кредитные операции.	ПК-3.4	экзамен
8	Финансовые вычисления в производственной деятельности.	ПК-3.4	экзамен
9	Доходность и риск финансовых операций.	ПК-3.4	экзамен
10	Принятие решений в условиях неопределенности.	ПК-3.4	экзамен

3. ШКАЛА ОЦЕНКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

В процессе оценки сформированности знаний, умений и навыков обучающегося по дисциплине, производимой на этапе промежуточной аттестации в форме экзамена, используется пятибалльная оценочная шкала:

«Отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, умеющим без ошибок использовать полученные знания при решении практических заданий.

«Хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы

и профессиональной деятельности, умеющим использовать полученные знания при решении практических заданий без грубых ошибок.

«Удовлетворительно» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя, умеющим использовать полученные знания при решении практических заданий и исправлять допущенные ошибки под руководством преподавателя..

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

В процессе оценки сформированности знаний, умений и навыков обучающегося по дисциплине, производимой на этапе промежуточной аттестации в форме контрольной работы, используется оценочная шкала «зачтено – не зачтено»:

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который усвоил предусмотренный программный материал и без ошибок решил не менее 80% заданий контрольной работы.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, который не справился с 20% заданий контрольной работы.

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1. Промежуточная аттестация (экзамен)

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ПК-3.4	Использует экономический инструментарий для планирования деятельности организации, оценки и прогнозирования ее развития

а) типовые тестовые вопросы закрытого типа

- Почему одна и та же денежная сумма неравноценна в разные моменты времени?
а) в результате действия инфляции;
б) в результате возможности инвестирования и получения дополнительного дохода;
в) в результате воздействия финансовых рисков.
- Какая сумма будет больше через один год, если инвестируемая сумма одинаковая, но используются простые и сложные проценты:
а) сумма при использовании простых процентов;
б) сумма будет одинаковая;
в) сумма при использовании сложных процентов.
- При каких условиях использование депозита с конвертацией становится невыгодным:
а) если доходность операции с конвертацией меньше;
б) если доходность операции без конвертации меньше;
в) если доходности операций равны.
- Что из перечисленного относится к ипотеке:
а) кредит с залогом тяжелого оборудования;
б) кредит с залогом ценных бумаг;
в) кредит с залогом производных финансовых инструментов;

г) кредит с залогом помещения.

5. Дайте характеристику капитальным финансовым активам:

а) это актив, который можно оценить в денежном эквиваленте;

б) это долевы и долговы ценные бумаги;

в) это активы, доход от которых может быть определен точно.

6. Найти размер погасительного платежа с использованием английского метода расчета.

Исходные данные приведены в таблице.

№п/п	Размер ссуды, тыс. руб.	Дата выдачи	Дата погашения	Ставка процента, %
1	500	15.02	20.05	20

а) 525,5;

б) 526,1;

в) 525,7;

г) нет правильного ответа.

7. Определите размер наращенной суммы за один год при изменяющейся ставке процента один раз в полгода.

№п/п	Первоначальная сумма, тыс. руб	Начальная ставка процента, %	Измененная ставка процента, %
1	100	11	15

а) 113;

б) 113,4;

в) 100,4;

г) 126.

8. Определить максимальную цену векселя для инвестора, желающего купить его ранее срока предъявления и обеспечить себе доходность не ниже, указанной в таблице.

Первоначальная сумма 50 000 руб. помещена в банк на 3 года под 8% годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

а) 62 000;

б) 62 985;

в) 162 000;

г) нет правильного ответа.

9. Наращенная сумма составляет 70 000 , период начисления 0,5 года, сложная процентная ставка 9%. Найти первоначальную сумму.

а) 73 150;

б) 66 985,6

в) 67 049,8;

г) нет правильного ответа.

10. Найти наращенную сумму годовой ренты

№ п/п	Ставка процента, %	Элемент денежного потока, тыс. руб	Срок ренты, лет
1	11	50	4

а) 235,5;

б) 75,9;

в) 303,6;

г) 72.

11. В течение 3 лет на расчетный счет в конце каждого года будет поступать по 10 млн. руб., на которые начисляются проценты по сложной годовой ставке 10%. Требуется определить современную стоимость ренты.

а) 44 млн. руб.;

б) 24,868 млн. руб.;

в) 57 млн. руб.

г) нет правильного ответа.

12. Ссуда в размере 15 млн. руб. предоставлена на срок 3 года. Рассчитать погасительные платежи, если ссуда выдана под 20% годовых (ставка процента сложная) и ссуда должна погашаться в конце каждого года равномерными платежами.

а) 6 млн. руб.;

б) 7,126 млн. руб.;

в) 7,52 млн. руб.;

г) нет правильного ответа.

13. Оценить, стоит ли вкладывать 18 тыс. ден. ед. в инвестиционный проект при условии, что доход в первый год составит 6 тыс. ден. ед., во второй год – 8 тыс. ден. ед. и в третий год – 6 тыс. ден. ед. Ставка процента – 10%.

а) да;

б) **нет.**

14. Определить доходность операции для кредитора, если он предоставил ссуду в 2,2 млн. руб. на 150 дней и контракт предусматривает сумму погашения долга в размере 2,6 млн. руб.

а) **9%;**

б) 18%;

в) 11,5%.

15. За какой срок первоначальная сумма в 1 млн. руб. возрастет до суммы 1,5 млн. руб. при ставке процента 11%. Ставка процента сложная.

а) 4,5 года;

б) **4,21 года;**

в) 3,32 года;

г) 2,84 года.

б) типовые тестовые вопросы открытого типа

1. Финансовая эквивалентность обязательств - _____.

Ответ: **равенство платежей приведенных к одному моменту времени.**

2. Денежный поток – это - _____.

Ответ: **последовательность поступлений денежных средств и моментов времени, в которые они осуществлены.**

3. Дайте определение финансовому лизингу.

Ответ: **финансовый лизинг – это аренда, при которой риски и вознаграждения от владения и пользования арендованным имуществом ложатся на арендатора.**

4. Доходность финансовой операции – это - _____.

Ответ: **относительная величина дохода от инвестиции.**

5. Неопределенность при совершении финансовой операции – это _____.

Ответ: **невозможность оценить точно результат финансовой операции;**

6. Если в банке разместить сумму в 50 000 руб. на 3 года под 8% годовых (проценты сложные), то наращенная сумма будет равна - _____.

Ответ: **62 985.**

7. Найдите первоначальную сумму, если наращенная сумма составляет 70 000 руб., период начисления 0,5 года, сложная процентная ставка 9% _____ руб. (Ответ округлять до десятых долей).

Ответ: **67.047,8 руб.**

8. Найти наращенную сумму годовой ренты по следующим исходным данным _____ (тыс. руб.). (Ответ округлять до десятых долей).

№ п/п	Ставка процента, %	Элемент денежного потока, тыс. руб	Срок ренты, лет
1	11	50	4

Ответ: **235,5;**

9. Оценить, стоит ли вкладывать 18 тыс. ден. ед. в инвестиционный проект при условии, что доход в первый год составит 6 тыс. ден. ед., во второй год – 8 тыс. ден. ед. и в третий год – 6 тыс. ден. ед. Ставка процента – 10%.

Ответ: **нет**.

10. Определить доходность операции для кредитора, если он предоставил ссуду в 2,2 млн. руб. на 180 дней и контракт предусматривает сумму погашения долга в размере 2,6 млн. руб. (Ответ округлять до целых единиц).

Ответ: **9%**.

Типовые задачи для экзамена по дисциплине

Задача 1. Номинал процентного векселя 300 000 руб. По векселю начисляются проценты по простой ставке 15% годовых, срок обращения векселя 180 дней. Определить максимальную цену векселя для инвестора, который хотел бы приобрести его за 30 дней до погашения и обеспечить себе доходность не ниже 20% годовых. Использовать германскую практику расчетов.

Ответ: 318 022,6 руб.

Задача 2. Векселедержатель предъявил для учета вексель на сумму 5 млн. руб. со сроком погашения 25 октября. Вексель предъявлен 3 октября. Какую сумму получит векселедержатель, если банк готов учесть вексель с дисконтом 70% годовых (учетная ставка простая).

Ответ: 4 млн. 786 тыс. руб.

Задача 3. Ссуда выдана в размере 2 млн. руб. на 2 года под вексель на сумму 3 млн. руб. Определить срок ссуды, если используется сложная процентная ставка 15% годовых при ежеквартальном начислении процентов.

Ответ: 2,78 года.

Задача 4. Клиент предложил оплатить работу одним из следующих способов:

- единовременно получить 6000 долл.;

- два года спустя бесконечно долго получать по 700 долл. ежегодно (пренумерандо).

Приемлемая норма прибыли 9%.

Ответ: во втором случае текущая стоимость 10 072,47,- второй вариант лучше.

Задача 5. Какова дисконтированная стоимость денежного потока постнумерандо общей продолжительностью 10 лет. Первые три года нулевые поступления, в оставшийся период равные ежегодные поступления – 1000 долл. Рыночная норма прибыли 8% первые три года и 10% в оставшийся период времени.

Ответ: 3864,3 долл.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СОГЛАСОВАНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Евдокимова Елена Николаевна, Заведующий
кафедрой ЭМОП

Простая подпись