

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
*Филиал в г. Избербаше*

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине**  
**«Основы финансовых вычислений»**

**Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин**

**Образовательная программа**

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки

Финансы и кредит

Уровень высшего образования

*Бакалавриат*

Статус дисциплины: *базовая*

Форма обучения:

*Очная, заочная, очно-заочная*

Избербаш, 2020 год

Фонд оценочных средств по дисциплине составлен в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата)  
от «\_12\_» \_11\_ 2015\_г. №\_1327\_\_\_\_\_.

Разработчик: Абдусаламова З.П.  
Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры \_\_ЭПиОД\_\_ от «\_25\_» \_03\_ 2020\_г., протокол №\_8\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Сулейманова А.М.  
(подпись)

на заседании Методической комиссии филиала от «\_25\_» \_03\_ 2020\_г., протокол №\_8\_.

Председатель \_\_\_\_\_ Шугайбова С.Ш.  
(подпись)

Рецензент (эксперт):  
Старший казначей Отдела №8 УФК РФ по РД



Омаров М.А.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине «Основы финансовых вычислений»

## 1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	до	озо	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	
<b>Контактная работа:</b>			
Лекции (Л)	16	4	
Практические занятия (ПЗ)	18	4	
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	Зачет	зачет	
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение индивидуального творческого задания; - написание реферата; - написание эссе; - самостоятельное изучение разделов (перечислить); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к коллоквиумам; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)	<b>38</b>	<b>64</b>	
Вид итогового контроля	Зачет	зачет	

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Индекс контролируемой компетенции	Оценочные средства
		наименование
Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам..	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 2. Сложные проценты.	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 3. Влияние инфляции на ставку процентов	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 4. Эффективная процентная ставка	ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 5. Регулярные потоки платежей	ОПК-2, ПК-1,	Устный опрос, письменный

	<i>ПК-2, ПК-4</i>	опрос, решение задач,
Тема 6. Расчет параметров ренты.	<i>ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4</i>	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 7. Доходность и риск финансовой операции	<i>ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4</i>	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,
Тема 8. Методы уменьшения риска финансовых операций	<i>ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-4</i>	Устный опрос, письменный опрос, решение задач,

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

ОПК-2 (способен осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных профессиональных задач)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала	
		Удовлетворительно	Хорошо
Пороговый	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы теории финансовых вычислений, необходимые для решения финансовых и экономических задач.</li> </ul> <p><i>Уметь:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типовые задачи, возникающие при анализе финансовых операций;</li> <li>- использовать математический аппарат для решения теоретических и прикладных задач экономики;</li> <li>- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач;</li> <li>- содержательно интерпретировать получаемые количественные результаты.</li> </ul> <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых рынков.</li> </ul>	<p>Имеет неполное представление об основных закономерностях финансовых вычислений</p> <p>Демонстрирует слабое умение</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типовые задачи, возникающие при анализе финансовых операций;</li> <li>- использовать математический аппарат для решения теоретических и прикладных задач экономики;</li> <li>- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач;</li> <li>- содержательно интерпретировать получаемые количественные результаты.</li> </ul> <p>Слабо владеет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых рынков.</li> <li>- навыками приме-</li> </ul>	<p>Допускает неточности в понимании основных закономерностей фин. вычислений</p> <p>Может анализировать финансовые и экономические задачи в различных условиях</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решать типовые задачи, возникающие при анализе финансовых операций;</li> <li>- использовать математический аппарат для решения теоретических и прикладных задач экономики;</li> <li>- применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования для решения экономических задач;</li> <li>- содержательно интерпретировать получаемые количественные результаты.</li> </ul> <p>Нечетко владеет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>- методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов (в части компетенций, соответствующих методам математического анализа).</li> </ul> <p>Исходя из современных требований необходимости учета временной стоимости денег в результате изучения дисциплины, студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь широкое представление об основных принципах, правилах и методах финансовой математики;</li> <li>- знать и использовать в своей будущей деятельности подходящие методы и модели для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков.</li> </ul>	<p>нения современного математического инструментария для решения экономических задач;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов (в части компетенций, соответствующих методам математического анализа).</li> </ul> <p>Исходя из современных требований необходимости учета временной стоимости денег в результате изучения дисциплины, студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- иметь широкое представление об основных принципах, правилах и методах финансовой математики;</li> <li>- знать и использовать в своей будущей деятельности подходящие методы и модели для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков.</li> </ul>	<p>рынков.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>- методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов (в части компетенций, соответствующих методам математического анализа).</li> </ul>
--	--	--	---

ПК-1 (способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала		
		Удовлетворительно	Хорошо	Отлично

<p>Пороговый</p>	<p><b>Знать:</b> основные понятия и инструменты финансовой математики.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-решать типовые задачи, возникающие при анализе финансовых операций;</li> <li>-использовать математический язык и математическую символику при проведении финансово-экономических расчетов.</li> <li>- использовать математический аппарат для решения теоретических и прикладных задач экономики;</li> <li>- содержательно интерпретировать получаемые количественные результаты.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-математическим, и статистическими и количественным, и методами анализа финансовых рынков;</li> <li>-навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>-методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений</li> </ul>	<p>Имеет неполное представление об использовании математического аппарата для решения теоретических и прикладных задач экономики демонстрирует слабое умение анализировать получаемые количественные результаты. Слабо владеет Математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых рынков.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>•методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономически явлений и процессов.</li> </ul>	<p>Допускает неточности в использовании математического аппарата для решения теоретических и прикладных задач экономики</p> <p>Может анализировать получаемые количественные результаты.</p> <p>Владеет математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых рынков.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>•методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния, и прогноза развития экономических явлений и процессов.</li> </ul>	<p>Демонстрирует четкое представление об основных понятиях и инструментах финансовой математики.</p> <p>Может правильно анализировать получаемые количественные результаты, осуществлять оценку и экспертизу</p> <p>Эффективно владеет методами организации хранения товаров</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• математическими, статистическими и количественными методами анализа финансовых рынков.</li> <li>•навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач;</li> <li>•методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов.</li> </ul>
------------------	--	--	---	--

	и процессов.			
--	--------------	--	--	--

ПК-2 (способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов)

Уровень	Показатели (что обучающийся должен продемонстрировать)	Оценочная шкала	
		Удовлетворительно	Хорошо
Пороговый	<p>в результате изучения дисциплины, студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-иметь широкое представление об основных принципах, правилах и методах финансовой математики и инвестиционного анализа;</li> <li>-знать и использовать в своей будущей деятельности подходящие методы и модели для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков, в том числе</li> <li>-методы эквивалентных преобразований финансовых потоков;</li> <li>-методы управления/реструктуризации финансовыми обязательствами;</li> <li>-методы управления потоками платежей по лизинговым и страховым контрактам в логистике;</li> <li>-методы инвестиционного финансового планирования инвестиций в логистике на основе экономико-</li> </ul>	<p>Имеет неполное представление</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-об основных принципах, правилах и методах финансовой математики и инвестиционного анализа;</li> <li>-о методах и моделях для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков, в том числе</li> <li>-методах эквивалентных преобразований финансовых потоков;</li> <li>-методах управления/реструктуризации финансовыми обязательствами;</li> <li>- методах управления потоками платежей по</li> </ul>	<p>Допускает неточности в знании основных принципов, правил и методов финансовой математики и инвестиционного анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методов и моделей для принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков, в том числе</li> <li>-методов эквивалентных преобразований финансовых потоков;</li> <li>-методов управления/реструктуризации финансовыми обязательствами;</li> <li>-методов управления потоками платежей по лизинговым и страховым контрактам в логистике;</li> <li>-методов инвестиционного финансового планирования инвестиций в логистике на основе экономико-математического моделирования; принципов сравнения финансовых потоков, понятия дохода и доходности фин.</li> </ul>

	<p>математического моделирования;</p> <p>-принцип сравнения финансовых потоков, понятия дохода и доходности фин. операции, понятие синергетического эффекта, риск фин. операции</p> <p><b>Уметь:</b> сравнивать фин. потоки, анализировать портфель ценных бумаг, находить портфель заданной эффективности и портфель заданного риска.</p> <p><b>Владеть:</b></p> <p>Понятием минимальной границы и знать ее свойства; Понятием диверсификация портфеля; Понятием облигации, текущей доходности и доходности к погашению.</p>	<p>лизинговым и страховым контрактам в логистике;</p> <p>- методах инвестиционно-финансового планирования инвестиций в логистике на основе экономико-математического моделирования;</p> <p>принцип сравнения финансовых потоков, понятия дохода и доходности фин. операции, понятие синергетического эффекта, риск фин. операции</p> <p>Демонстрирует слабое умение сравнивать фин. потоки, анализировать портфель ценных бумаг, находить портфель заданной эффективности и портфель заданного риска.</p> <p>Слабо владеет понятием минимальной границы и знать ее свойства; понятием диверсификация портфеля; понятием облигации, текущей доходности и доходности к погашению.</p>	<p>операции, понятие синергетического эффекта, риск фин. операции</p> <p>Может сравнивать фин. потоки, анализировать портфель ценных бумаг, находить портфель заданной эффективности и портфель заданного риска.</p> <p>Владеет</p> <p>Понятием минимальной границы и знать ее свойства; Понятием диверсификация портфеля; Понятием облигации, текущей доходности и доходности к погашению.</p>
--	---	---	---

ПК-4 (способен на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты)

Уровень	Показатели	Оценочная шкала
---------	------------	-----------------

	(что обучающийся должен продемонстрировать)	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Пороговый	<p><b>Знать:</b> виды рисков фин. операции, методы уменьшения риска фин. операции; Алгоритм принятия решений в условиях частичной и полной неопределенности</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать фин. операции в условиях неопределенности</p> <p><b>Владеть:</b> Понятиями матриц последствий и рисков; Понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; Понятием оптимальной финансовой операции</p>	<p>Имеет неполное представление о видах рисков фин. операции, методах уменьшения риска фин. операции; Алгоритмах принятия решений в условиях частичной и полной неопределенности</p> <p>Демонстрирует слабое умение анализировать Фин. операции в условиях неопределенности</p> <p>Слабо владеет понятиями матриц последствий и рисков; понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; понятием оптимальной финансовой операции</p>	<p>Допускает неточности в понимании видов рисков фин. операции, методов уменьшения риска фин. операции; Алгоритмах принятия решений в условиях частичной и полной неопределенности</p> <p>Может анализировать фин. операции в условиях неопределенности</p> <p>Владеет понятиями матриц последствий и рисков; понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; понятием оптимальной финансовой операции</p>	<p>Демонстрирует четкое представление о видах рисков фин. операции, методах уменьшения риска фин. операции; Алгоритмах принятия решений в условиях частичной и полной неопределенности</p> <p>Может грамотно анализировать фин. операции в условиях неопределенности</p> <p>Эффективно владеет понятиями матриц последствий и рисков; понятиями доходности и риска ценной бумаг и портфеля; понятием оптимальной финансовой операции</p>

## 2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Основы финансовых вычислений»

### Типовые контрольные задания

1. Сумма  $P$ , наращенная по ставке  $i$  простых процентов, через  $n$  промежутков начисления составит:

1.  $S = P(1 + in)$
2.  $S = Pin$
3.  $S = P(1 + P)^n$
4.  $S = P(1 + i)^n$

2. Годовая ставка сложных процентов  $i$  эквивалентна квартальной ставке сложных процентов  $j$ , если

1.  $i = (1 + j)^4 - 1$

2.  $j = (1 + i)^4 - 1$

3.  $j = (1 + i/4)^4 - 1$

4.  $i = (1 + j/4)^4 - 1$

3.Эффективная процентная ставка по сравнению с номинальной больше или равна

1. всегда меньше
2. всегда больше
3. меньше или равна

4.Инфляция составила 12% годовых, что в среднем ежемесячно составило:

1. меньше 1%
2. равно 1%
3. больше 1%

5. Договор предусматривает следующую схему начисления простых процентов: за первый год – 40 %, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 15 %. Требуется определить коэффициент наращивания за 3 года.

6. Вексель номиналом 100 р. учтен за месяц до погашения по учетной ставке 12% годовых. Сколько получит владелец:

7. Требуется определить номинальную процентную ставку с начислением процентов по полугодиям, которая эквивалентна номинальной ставке 50 % с ежемесячным начислением процентов (проценты сложные).

7. Определить наращенную стоимость трехлетней ренты постнумерандо, выплата 100 рублей, ставка 10% (справка:  $1,1^2=1,21$ ;  $1,1^3=1,331$ )

9. Если процентная ставка растет, то наращенная стоимость ренты

1. увеличивается
2. уменьшается
3. не изменяется

10. Формируется фонд на основе ежегодных отчислений в сумме 8000 у.е. с начислением на них сложных процентов по ставке 11%. Определить величину фонда через 10 лет.

### **Содержание практических занятий по дисциплине**

**Занятие 1. Простые проценты.**

**Вопросы для обсуждения:**

1. Время как фактор в финансовых расчетах.

2. Проценты, виды процентных ставок. Нарращение по простой процентной ставке. Множитель наращенного. Переменные ставки.
3. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите.
4. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам.
5. Математическое дисконтирование и банковский учет (учет векселей).
6. Учетная ставка.
7. Конверсия валюты и наращение простых процентов.

### **Занятие 2. Сложные проценты**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Начисление сложных годовых процентов. Множитель наращенного.
2. Переменные ставки. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
3. Нарращение сложных процентов несколько раз в году.
4. Контрольная работа.

### **Занятие 3. Влияние инфляции на ставку процентов.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Нарращение процентов, налоги и инфляция в случае простых и сложных процентных ставок.
2. Индекс цен, темп инфляции.
3. Положительная процентная ставка, реальная процентная ставка.
4. Контрольная работа.

### **Занятие 4. Эффективная процентная ставка**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Номинальная и эффективная процентные ставки.
2. Непрерывное наращение процентов. Сила роста.
3. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Операции со сложной учетной ставкой.
4. Определение срока платежей и процентных ставок.

### **Занятие 5. Регулярные потоки платежей.**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Виды потоков платежей и их основные параметры.
2. Классификация потоков платежей. Обобщающие параметры потоков платежей.
3. Вычисление наращенной суммы постоянной ренты постнумерандо с различными условиями выплат и начисления процентов.
4. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
5. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
6. Нарращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).

### **Занятие 6.**

#### **Расчет параметров финансовых рент**

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Расчет параметров ренты.
2. Переменные финансовые ренты
3. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
4. Нарращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).
5. Связь между приведенной и наращенной величинами.

### **Занятие 7.**

Расчет параметров финансовых рент

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Арифметические и геометрические ренты.
2. Ренты с постоянным абсолютным приростом платежей.
3. Ренты с постоянным относительным приростом платежей.
4. Непрерывные переменные потоки платежей.
5. Конверсии постоянных аннуитетов (выкуп ренты, рассрочка платежей, консолидация рент). Контрольная работа.

### **Занятие 8.**

Доходность и риск финансовой операции

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Доход и доходность финансовой операции.
2. Доходность за несколько периодов. Синергетический эффект.
3. Риск финансовой операции.
4. Роль равномерного и нормального распределения.
5. Коррелированность финансовых операций.
6. Другие меры риска.

### **Занятие 9.**

Методы уменьшения риска финансовых операций

#### ***Вопросы для обсуждения:***

1. Виды финансовых рисков.
2. Методы уменьшения риска финансовых операций.
3. Диверсификация и хеджирование.
4. Финансовые операции в условиях неопределенности.
5. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.
6. Контрольная работа.

### **Вопросы к зачету**

1. Проценты, виды процентных ставок.
2. Нарачение по простой процентной ставке. Множитель наращения.
3. Переменные ставки.
4. Нарачение и выплата процентов в потребительском кредите.
5. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам.
6. Математическое дисконтирование и банковский учет (учет векселей). Учетная ставка.
7. Рост по учетной ставке.
8. Конверсия валюты и наращение простых процентов.
9. Начисление сложных годовых процентов. Множитель наращения.
10. Переменные ставки.
11. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
12. Нарачение сложных процентов несколько раз в году.
13. Номинальная и эффективная процентные ставки.
14. Непрерывное наращение процентов. Сила роста.
15. Дисконтирование по сложной процентной ставке.
16. Операции со сложной учетной ставкой.

17. Определение срока платежей и процентных ставок.
18. Конверсия валюты и наращение сложных процентов.
19. Наращение процентов, налоги и инфляция в случае простых и сложных процентных ставок.
20. Индекс цен, темп инфляции. Формула Фишера. Синергетический эффект. Положительная процентная ставка, реальная процентная ставка.
21. Виды потоков платежей и их основные параметры.
22. Классификация потоков платежей.
23. Обобщающие параметры потоков платежей.
24. Вычисление наращенной суммы постоянной ренты постнумерандо с различными условиями выплат и начисления процентов.
25. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
26. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
27. Наращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).
28. Связь между приведенной и наращенной величинами.
29. Арифметические и геометрические ренты.
30. Ренты с постоянным абсолютным приростом платежей.
31. Ренты с постоянным относительным приростом платежей.
32. Непрерывные переменные потоки платежей.
33. Общий принцип сравнения финансовых потоков и рент.
34. Сравнение годовых и срочных рент.
35. Замена одной ренты другой.
36. Консолидация рент.
37. Конверсии постоянных аннуитетов (выкуп ренты, рассрочка платежей, консолидация рент).
38. Выкуп ренты.
39. Рассрочка платежей.
40. Доход и доходность финансовой операции.
41. Доход и доходность финансовой операции.
42. Доходность за несколько периодов. Синергетический эффект. Риск финансовой операции.
43. Количественная оценка риска финансовой операции.
44. Роль равномерного и нормального распределений. Коррелированность финансовых операций.
45. Другие меры риска. Стоимость под риском.
46. Виды финансовых рисков
47. Методы уменьшения риска фин. операции.
48. Диверсификация. Хеджирование.
49. Фин. операции в условиях неопределенности. Матрицы последствий и рисков. Принятие решений в условиях полной неопределенности.
50. Правило Вальда, правило Сэвиджа, правило Гурвица.
51. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.
52. Правило максимизации среднего ожидаемого дохода.
53. Правило минимизации среднего ожидаемого риска.
54. Оптимальная (по Парето) финансовая операция. Правило Лапласа равно возможности.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - до 100 баллов,
- письменная контрольная работа - до 100 баллов,
- тестирование – до 100 баллов.

Критерии оценок следующие:

- 100 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности.

- 90 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.

- 80 баллов - студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера.

- 70 баллов - студент хорошо понимает пройденный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы.

- 60 баллов - студент отвечает в основном правильно, но чувствуется механическое заучивание материала.

- 50 баллов - в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

- 40 баллов - ответ студента правилен лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки.

- 20 - 30 баллов - студент имеет общее представление о теме, но не умеет логически обосновать свои мысли.

- 10 баллов - студент имеет лишь частичное представление о теме.

- 0 баллов - нет ответа

**Таблица перевода рейтингового балла по дисциплине  
в «зачтено» или «не зачтено»**

Итоговая сумма баллов по дисциплине по 100-балльной шкале	Оценка по дисциплине
0-50	Не зачтено
51-100	Зачтено