



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

Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ВЫЧИСЛЕНИЙ»

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очно-заочная

Статус дисциплины: входит в обязательную часть ОПОП

Избербаш, 2022

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовых вычислений» составлен в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Абдусаламова З.П., старший преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы финансовых вычислений» одобрен:

на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин от «28» 08 2022 г., протокол № 9

Зав. кафедрой  Сулейманова А.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г.Избербаше от «29» 08 2022 г., протокол № 9.


Председатель  Багамаева Д.М.
(подпись)

Рецензент (эксперт):

Старший казначей

Отдела №26 УФК 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 2 зачетные единицы, 72 академических часов.

Вид работы	Трудоемкость, академических час		
	1 семестр	2 семестр	всего
Общая трудоёмкость		72	72
Контактная работа		30	30
Лекции		16	16
Практические занятия		14	14
Самостоятельная работа		42	42
Промежуточная аттестация (зачет)			

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

№ п/п	Контролируемые модули дисциплины	Код контролируемой компетенции	Оценочные средства		Способ контроля
			Наименование	Номера заданий (из п.2 «Контр. задания и иные матер.»)	
Модуль 1. Теория процентов					
1.	Наращение и дисконтирование по простым процентным ставкам.	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Задачи	п.2.3	Письменно
2.	Сложные проценты.	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Задачи	п.2.3	Письменно
3.	Влияние инфляции на ставку процентов организация	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Задачи	п.2.3	Письменно
4.	Эффективная процентная ставка	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Задачи Тестовые задания	п.2.3 п.2.2	Письменно Письменно

Модуль 2. Финансовые потоки и ренты. Доходность и риск финансовой операции					
5.	Регулярные потоки платежей	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Тестовые задания	п.2.2.	Письменно
6.	Расчет параметров ренты	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Тестовые задания	п.2.2.	Письменно
7.	Доходность и риск финансовой операции	УК-1	Опрос	п.2.2	Устно
		ОПК-2	Тестовые задания Реферат	п. 2.2 п.2.4	Письменно Письменно
8.	Методы уменьшения риска финансовых операций	УК-1	Опрос	п.2.1	Устно
		ОПК-2	Тестовые задания Реферат	п. 2.2 п.2.4	Письменно Письменно
	Модуль 3. Подготовка к зачету		Зачет	п.2.5	Устно/ письменно

1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Индекс компет.	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворит. (достаточный)	Базовый	Повышенный
1.	УК-1	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Знать: значительную часть программного материала.</p> <p>Уметь: с помощью преподавателя использовать законы мышления, анализировать происходящие процессы и закономерности.</p> <p>Владеть: общими навыками публичной речи аргументации, ведения дискуссии, навыками анализа происходящих процессов и закономерностей.</p>	<p>Знать: весь программный материал.</p> <p>Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности.</p> <p>Владеть: навыком самостоятельно го использования основных научных законов в профессиональной деятельности.</p>	<p>Знать: не только основной, но и более углубленный программный материал.</p> <p>Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности.</p> <p>Владеть: навыком самостоятельного использования основных научных законов в профессиональной деятельности.</p>

2.	ОПК-2	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Знать: значительную часть программного материала: сущность налогов; основы налогового законодательства Российской Федерации</p> <p>Уметь: с помощью преподавателя использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности: ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации.</p> <p>Владеть: навыками заполнения и представления форм налоговой отчетности на основе действующего налогового законодательства.</p>	<p>Знать: весь программный материал: сущность налогов; особенности, проблемы и перспективы развития налоговой системы в Российской Федерации; налоговое законодательство Российской Федерации; основы налоговой политики и налогового планирования.</p> <p>Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы и их последствия в профессиональной деятельности: ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации; использовать налоговое законодательство для решения практических задач по исчислению налогов и сборов.</p> <p>Владеть: навыками заполнения и представления форм налоговой отчетности на основе действующего налогового законодательства.</p>	<p>Знать: не только основной, но и более углубленный программный материал: сущность налогов; особенности, проблемы и перспективы развития налоговой системы в Российской Федерации; налоговое законодательство Российской Федерации; основы налоговой политики и налогового планирования; механизм исчисления, взимания и уплаты действующих в настоящее время налогов и сборов в Российской Федерации.</p> <p>Уметь: самостоятельно использовать основные научные законы в профессиональной деятельности: ориентироваться в действующем налоговом законодательстве Российской Федерации - использовать налоговое законодательство для решения практических задач по исчислению налогов и сборов - определять налоговую базу для предприятий.</p> <p>Владеть: навыками заполнения и представления форм налоговой отчетности на основе действующего налогового законодательства.</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»

2.1. Контрольные вопросы для устного опроса и собеседования

Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам

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

Тема 2. Сложные проценты

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

Тема 3. Влияние инфляции на ставку процентов

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.

Тема 4. Эффективная процентная ставка.

1. Номинальная и эффективная процентные ставки.
2. Сложные и простые проценты. Кратное начисление процентов.
3. Определение срока платежей и процентных ставок.

Тема 5. Регулярные потоки платежей

1. Виды потоков платежей и их основные параметры.
2. Классификация потоков платежей.
3. Обобщающие параметры потоков платежей.
4. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.

Тема 6. Расчет параметров ренты.

1. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
2. Нарращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).

3. Связь между приведенной и наращенной величинами.
4. Сравнение финансовых потоков и рент.
5. Общий принцип сравнения финансовых потоков и рент.

Тема 7. Доходность и риск финансовой операции

1. Доход и доходность финансовой операции.
2. Доходность за несколько периодов. Риск финансовой операции.
3. Роль равномерного и нормального распределения.
4. Другие меры риска.

Тема 8. Методы уменьшения риска финансовых операций

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.

Критерии оценки:

«отлично» – вопрос раскрыт быстро и полностью;

«хорошо» – вопрос раскрыт на 80-89% достаточно оперативно, т.е. студент понимает и может, в основном, изложить суть рассматриваемой проблемы (вопроса);

«удовлетворительно» – ответ поверхностно раскрывает суть вопроса (на 60-79%) и потребовалось достаточно продолжительное время, чтобы его сформулировать;

«неудовлетворительно» – студент отказался от ответа на вопрос или ответил неправильно и не отреагировал на наводящие вопросы.

2.2. Тестовые задания для текущего контроля и промежуточной аттестации

Тест 1.

1. Принцип неравноценности денег заключается в том, что:

А – деньги обесцениваются со временем;

В – деньги приносят доход;

С – равные по абсолютной величине денежные суммы, относящиеся к различным моментам времени, оцениваются по-разному;

Д – "сегодняшние деньги ценнее завтрашних денег".

2. Простые проценты используются в случаях:

А – реинвестирования процентов;

В – выплаты процентов по мере их начисления;

С – краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов;

Д – ссуд, с длительностью более одного года.

3. Дисконтирование – это:

А – процесс начисления и удержания процентов вперед;

B – определение значения стоимостной величины на некоторый момент времени при условии, что в будущем она составит заданную величину;

C – разность между наращенной и первоначальной суммами.

4. Смешанный метод расчета:

$$A - FV = PV(1 + i)^{a + b}$$

$$B - FV = PV(1 + i)^a * (1 + vi)$$

$$C - FV = PV(1 + avi)^n$$

$$D - FV = PV(1 + i)^a (1 + i)^b$$

5. Поток платежей - это:

A – рост инвестированного капитала на величину процентов;

B – распределенные во времени выплаты и поступления;

C – перманентное обесценивание денег;

D – платеж в конце периода.

6. Реальная доходность финансовой операции определяется:

A – с использованием реальной ставки процентов;

B – с использованием номинальной ставки процентов;

C – с использованием эффективной ставки.

7. Для оценки бессрочного аннуитета не имеет смысла определение:

A – современной величины аннуитета;

B – наращенной величины аннуитета;

C – члена ренты.

8. Формула сложных процентов с неоднократным начислением процентов в течение года:

$$A - FV = PV(1 + i)^m \cdot n$$

$$B - FV = PV(1 + j / m)^{m \cdot n}$$

$$C - FV = PV / m \cdot (1 + i)^n / m$$

$$D - FV = PV(1 + i \cdot m)^m \cdot n$$

9. Начисление по схеме сложных процентов предпочтительнее:

A – при краткосрочных финансовых операциях;

B – при сроке финансовой операции в один год;

C – при долгосрочных финансовых операциях;

D – во всех вышеперечисленных случаях.

Тест 2

1. Финансово-коммерческие расчеты используются для:

A – определения выручки от реализации продукции.

B – расчета кредитных операций.

C – расчета рентабельности производства.

D – расчета доходности ценных бумаг.

2. Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы:

A – постоянная, сложная;

B – простая, переменная;

C – простая, сложная;

D – постоянная, переменная.

3. Точное число дней финансовой операции можно определить:

A – по специальным таблицам порядковых номеров дней года;

B – используя прямой счет фактических дней между датами;

C – исходя из продолжительности каждого целого месяца в 30 дней;

D – считая дату выдачи и дату погашения ссуды за один день.

4. Французская практика начисления процентов:

A – обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;

B – обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;

C – точный процент с точным числом дней финансовой операции;

D – точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.

5. Формула сложных процентов:

$$A - FV = PV(1 + ni)$$

$$B - FV = PV(1 + t / T \cdot i)$$

$$C - FV = PV(1 + i)^n$$

$$D - FV = PV(1 + ni)(1 + i)^n$$

6. Банковский учет – это учет по:

A – учетной ставке;

B – процентной ставке;

C – ставке рефинансирования;

D – ставке дисконтирования.

7. Вечная рента - это:

A – рента, подлежащая безусловной выплате;

B – рента с выплатой в начале периода;

C – рента с бесконечным числом членов;

8. Уровень инфляции показывает:

A – во сколько раз выросли цены;

B – во сколько раз цены снизились;

C – на сколько процентов цены возросли.

D – рента с неравными членами.

9. Фиксированная процентная ставка – это:

A – ставка, неизменная на протяжении всего периода ссуды;

B – ставка, применяемая к одной и той же первоначальной сумме долга;

C – ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах;

D – отношение суммы процентных денег к величине ссуды.

10. Формула сложных процентов с использованием переменных процентных ставок:

$$A - FV = PV(1 + i_1)^{n_1} (1 + i_2)^{n_2} \dots (1 + i_k)^{n_k}$$

$$B - FV = PV(1 + nkik)$$

$$C - FV = PV(1 + n1i1 \cdot n2i2 \cdot \dots \cdot nkik) nk$$

$$D - FV = PV(1 + in)(1 + i)$$

Тест 3

1. Нарращение – это:

A – процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;

B – базисный темп роста;

C – отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;

D – движение денежного потока от настоящего к будущему.

2. Антисипативные проценты – это проценты, начисленные:

A – с учетом инфляции;

B – по учетной ставке;

C – по процентной ставке.

3. Номинальная ставка – это:

A – годовая ставка процентов, исходя из которой определяется величина ставки процентов в каждом периоде начисления, при начислении сложных процентов несколько раз в год;

B – отношение суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды;

C – процентная ставка, применяется для декурсивных процентов;

D – годовая ставка, с указанием периода начисления процентов.

4. В случае, когда срок финансовой операции выражен дробным числом лет, начисление процентов возможно с использованием:

A – общего метода;

B – эффективной процентной ставки;

C – смешанного метода;

D – переменных процентных ставок.

5. Для определения члена ренты необходимо знать:

A – наращенную сумму;

B – первоначальную сумму;

C – первоначальную и наращенную сумму;

D – только процентную ставку и срок ренты.

6. Если в условиях финансовой операции отсутствует простая процентная ставка, то:

A – этого не может быть;

B – ее можно определить по формуле $i = [(FV - PV) / (PV \cdot t)] \cdot T$

C – ее невозможно определить

D – ее можно определить по формуле $i = \Sigma \text{ процентных чисел} / \text{ дивизор}$

Тест 4

1. Подход, при котором фактор времени играет решающую роль, называется:

A – временной;

B – статический;

C – динамический;

D – статистический.

2. Формула простых процентов:

A – $FV = PV \cdot i \cdot n$

B – $FV = PV(1 + i)n$

C – $FV = PV(1 + ni)$

D – $FV = PV(1 + i)$

3. Эффективная ставка процентов:

A – не отражает эффективности финансовой операции;

B – измеряет реальный относительный доход;

C – отражает эффект финансовой операции;

D – зависит от количества начислений и величины первоначальной суммы.

4. Если в условиях финансовой операции отсутствует ставка сложных процентов, то:

A – ее определить нельзя;

B – $i = \sqrt[n]{FV / PV} - 1$

C – $i = \ln(FV / PV) / \ln(1 + n)$

D – $i = \lim(1 + j / m)^m$

E – $i = (1 + j / m)^m - 1$

5. Дисконтирование по сложным процентам осуществляется по формуле:

A – $PV = FV(1 + i) - n$

B – $PV = FV(1 + i) - 1$

C – $PV = FV(1 - d) n$

D – $PV = FV(1 + i) n$

6. Аннуитет - это:

A – частный случай потока платежей, когда члены потока только положительные величины;

B – частный случай потока платежей, когда число равных временных интервалов ограничено;

C – частный случай потока платежей, когда члены равны и имеют одинаковую направленность, а периоды ренты одинаковы.

7. Если уровень инфляции ниже процентной ставки, то это:

A – уменьшение первоначальной денежной суммы;

B – рост реальной денежной суммы;

C – роста денежной суммы не будет.

8. Нерегулярные потоки платежей характеризуются присутствием нерегулярного параметра:

A – периода ренты;

B – размера платежа;

C – процентной ставки.

Тест 5

1. Проценты в финансовых расчетах:

A – это доходность, выраженная в виде десятичной дроби;

B – это абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме;

C – показывают, сколько денежных единиц должен заплатить заемщик за пользование в течение определенного периода времени 100 единиц первоначальной суммы долга;

D – это %.

2. Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы:

A – постоянная, сложная;

B – простая, переменная;

C – простая, сложная;

D – постоянная, переменная.

3. Точный процент – это:

A – капитализация процента;

B – коммерческий процент;

C – расчет процентов, исходя из продолжительности года в 365 или 366 дней;

D – расчет процентов с точным числом дней финансовой операции.

4. Срок финансовой операции по схеме простых процентов определяется по формуле:

A – $n = I / (PV \cdot i)$

B – $n = [(FV - PV) / (FV \cdot t)] i$

C – $t = [(FV - PV) / (PV \cdot i)] T$

D – $n = [(FV - PV) / (FV \cdot t)] T$

5. Непрерывное начисление процентов – это:

A – начисление процентов ежедневно;

B – начисление процентов ежечасно;

C – начисление процентов ежеминутно;

D – начисление процентов за нефиксированный промежуток времени.

6. Дисконтирование по простой учетной ставке осуществляется по формуле:

A – $PV = FV(1 - d) n$

B – $PV = FV(1 - d) - n$

C – $PV = FV(1 - nd)$

D – $PV = FV(1 + nd) - 1$

7. Аннуитет – это:

A – частный случай потока платежей, когда члены потока только положительные величины;

B – частный случай потока платежей, когда число равных временных интервалов ограничено;

C – частный случай потока платежей, когда члены равны и имеют одинаковую направленность, а периоды ренты одинаковы.

8. Нарощенная величина годовой постоянной обычной ренты определяется по формуле:

$$FVA = R \frac{(1 + i)^n - 1}{i}$$

A –

B – $FVA = R(1 + i)^n - 1$

$$FVA = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$$

C –

$$FVA = R \frac{(1 + j/m)^{nm} - 1}{(1 + j/m)^m - 1}$$

D –

9. Нарощенная сумма ренты пренумерандо рассчитывается по формуле:

$$FVA = R \frac{(1 + i)^n - 1}{i}$$

A –

$$FVA = R \frac{(1 + i)^n - 1}{i} (1 + i)$$

B –

$$FVA = R \frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} (1 + i)$$

C –

Тест 6

1. Процентная ставка – это:

- A – относительный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов;
- B – абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме;
- C – ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах;
- D – отношение суммы процентных денег к величине ссуды.

2. В качестве единицы времени в финансовых расчетах принят:

- A – год;
- B – квартал;
- C – месяц;
- D – день.

3. Нарращение – это:

- A – процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
- B – базисный темп роста;
- C – отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;
- D – движение денежного потока от настоящего к будущему.

4. Коэффициент наращивания – это:

- A – отношение суммы процентных денег к величине первоначальной суммы;
- B – отношение наращенной суммы к первоначальной сумме;
- C – отношение первоначальной суммы к будущей величине денежной суммы;
- D – отношение процентов к процентной ставке.

5. Германская практика начисления процентов:

- A – обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
- B – обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
- C – точный процент с точным числом дней финансовой операции;
- D – точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.

6. Английская практика начисления процентов:

- A – обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
- B – обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
- C – точный процент с точным числом дней финансовой операции;
- D – точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.

7. Чем меньше процентная ставка, тем

- A – выше современная величина;
- B – ниже современная величина;
- C – на современную величину это не оказывает влияния.

8. Какой вид дисконтирования выгоднее для векселедержателя:

- A – математическое дисконтирование;
- B – банковский учет;
- C – разница отсутствует.

9. Современная величина годовой обычной ренты определяется по формуле:

$$PVA = R \frac{(1+i)^n - 1}{i}$$

A –

$$PVA = R \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i} (1+i)$$

B –

$$PVA = R \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$$

C –

2.3. Примерные задачи для текущего контроля

Пример 1. Банк начисляет на вклад 10000 руб. 20% годовых по ставке простых процентов. Найти сумму на счете через 1 год, 2 года, 3 года, ..., n лет.

Пример 2. Кредит 20 000 руб. выдан на 6 месяцев под 24% годовых, начисляемых по простой процентной ставке. Вычислите возвращаемую сумму.

Пример 3. Кредит 20 000 руб. выдан 17 февраля 2000 г. под 30% годовых, начисляемых по простой процентной ставке. Найти возвращаемую сумму, если день погашения кредита 20 декабря 2000 г.

Пример 4. Банк начисляет на вклад 10000 рублей 20% годовых по ставке сложных процентов. Найти сумму на счете через 1 год, 2 года, 3 года, ..., n лет.

Пример 5. Банк начисляет на вклад 10000 рублей 20% годовых по ставке сложных процентов. Найти сумму на счете через 2,5 года.

Критерии оценки:

- «отлично» – все задачи решены (задания выполнены) полностью, т.е. получен правильный ответ, представлен развернутый алгоритм решения, показатели имеют все необходимые атрибуты и сделаны соответствующие выводы;
- «хорошо» – задания выполнены на 80-89 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «удовлетворительно» – задания выполнены на 70-79 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения;
- «неудовлетворительно» – задание выполнено менее чем на 70 % от базовых условий отличной оценки с учетом комплексного подхода к оцениванию хода и результатов решения.

2.4. Примерная тематика рефератов и докладов

1. Логика финансовых операций в рыночной экономике. Методы оценки денежных потоков.
2. Особенности постоянных аннуитетов. Переменные финансовые ренты.
3. Финансовые ренты различных видов.

4. Методы уменьшения риска финансовой операции. Практическое применение финансовых вычислений. Метод депозитной книжки.
5. Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка. Анализ доходности и риска финансовых операций.
6. Исследование влияния распределения вероятностей получения дохода на риск и доходность финансовой операции.
7. Оптимальность по Парето.

Критерии оценки:

–«отлично» – реферат содержит современную интерпретацию обусловленной проблемы, иллюстрирован примерами из отечественной и (или) зарубежной практики, оформление реферата соответствует требованиям к оформлению студенческих работ, качественная презентация материала;

–«хорошо» – если выполнено 80-89 % от условий, предъявляемых к отличной работе, оформление реферата не полностью соответствует требованиям к оформлению студенческих работ, нет презентации материала к реферату;

–«удовлетворительно» – если выполнено 70-79 % от условий, предъявляемых к отличной работе, оформление реферата не соответствует требованиям к оформлению студенческих работ, нет презентации материала к реферату;

–«неудовлетворительно» – проблема не раскрыта или материал морально устарел не отвечает текущим тенденциям или экономическим, политическим, социальным условиям, оформление реферата не соответствует требованиям к оформлению студенческих работ, нет презентации материала к реферату.

2.5. Контрольные вопросы для подготовки к зачету

1. Проценты, виды процентных ставок. Нарращение по простой процентной ставке. Множитель наращивания. Переменные ставки.
2. Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите.
3. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам.
4. Математическое дисконтирование и банковский учет (учет векселей).
5. Учетная ставка.
6. Начисление сложных годовых процентов. Множитель наращивания.
7. Переменные ставки. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
8. Нарращение сложных процентов несколько раз в году.
9. Нарращение процентов, налоги и инфляция в случае простых и сложных процентных ставок.
10. Индекс цен, темп инфляции.
11. Положительная процентная ставка, реальная процентная ставка.

12. Номинальная и эффективная процентные ставки.
13. Непрерывное наращение процентов. Сила роста.
14. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Операции со сложной учетной ставкой.
15. Определение срока платежей и процентных ставок.
16. Виды потоков платежей и их основные параметры.
17. Классификация потоков платежей. Обобщающие параметры потоков платежей.
18. Вычисление наращенной суммы постоянной ренты постнумерандо с различными условиями выплат и начисления процентов.
19. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
20. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
21. Наращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).
22. Расчет параметров ренты.
23. Переменные финансовые ренты
24. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
25. Связь между приведенной и наращенной величинами.
26. Ренты с постоянным абсолютным приростом платежей.
27. Ренты с постоянным относительным приростом платежей.
28. Непрерывные переменные потоки платежей.
29. Конверсии постоянных аннуитетов (выкуп ренты, рассрочка платежей, консолидация рент).
30. Доход и доходность финансовой операции.
31. Доходность за несколько периодов. Синергетический эффект.
32. Риск финансовой операции.
33. Роль равномерного и нормального распределения.
34. Другие меры риска.
35. Виды финансовых рисков.
36. Методы уменьшения риска финансовых операций.
37. Диверсификация и хеджирование.
38. Финансовые операции в условиях неопределенности.
39. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

Критерии оценки:

Оценка «отлично». Студент умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи, формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, обосновывает свои суждения и даёт правильные ответы на вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо». Студент умеет увязывать теорию с практикой (решает задачи и формулирует выводы, умеет пояснить полученные результаты), владеет понятийным аппаратом, полно и глубоко овладел материалом по заданной теме, но содержание ответов имеют некоторые неточности и требуют уточнения и комментария со стороны преподавателя.

Оценка «удовлетворительно». Студент знает и понимает материал по заданной теме, но изложение неполное, непоследовательное, допускаются неточности в определении понятий, студент не может обосновать свои ответы на уточняющие вопросы преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно». Студент допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя.