

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 11.07.2025 15:24:31
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основы финансовой математики

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации:

зачет – 6 семестр

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

ПК-1 Способен применять основные принципы и стандарты бухгалтерского (финансового, управленческого и налогового) учета для формирования учетной политики и бухгалтерской отчетности организации	ПК-1.6 Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками
---	---

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 3-очное, 2 курс-заочное)
ПК-1 Способен применять основные принципы и стандарты бухгалтерского (финансового, управленческого и налогового) учета для формирования учетной политики и бухгалтерской отчетности организации ПК-1.6 Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<i>Обучающийся знает:</i> -современные концепции и теории финансовой математики; -инструменты и методы привлечения ресурсов на финансовых рынках; -методы и модели оценки финансовых активов;	Тестовые задания 1-8
	<i>Обучающийся умеет:</i> -анализировать и интерпретировать данные статистики о финансовых процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения финансовых показателей; -оценить доходность, риск и эффективность финансовых решений; -моделировать бизнес-процессы для разработки финансовой структуры и систем бюджетного управления компанией;	Задания 1-9
	<i>Обучающийся владеет:</i> - разработки и принятия обоснованных финансовых решений в области финансового планирования и прогнозирования; - программного обеспечения анализа и количественного моделирования финансовых процессов	Задания 10-17

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:

- 1) тестирование (собеседование);
- 2) выполнение заданий в ЭИОС ПривГУПС

2. Типовые¹ контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-1.6 Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<i>Обучающийся знает:</i> -современные концепции и теории финансовой математики; -инструменты и методы привлечения ресурсов на финансовых рынках; -методы и модели оценки финансовых активов;
1. Схема простых процентов: (а) Предполагает капитализацию процентов. (б) Предполагает капитализацию процентов лишь для краткосрочных финансовых операций. (в) Предполагает капитализацию процентов лишь для долгосрочных финансовых операций. (г) Не предполагает капитализации процентов. 2. Схема сложных процентов: (а) Предполагает капитализацию процентов. (б) Не предполагает капитализации процентов. (в) Предполагает капитализацию процентов только для долгосрочных финансовых операций (г) Предполагает капитализацию процентов только для краткосрочных финансовых операций. 3. Схема сложных процентов: (а) Предполагает капитализацию процентов. (б) Не предполагает капитализации процентов. (в) Предполагает капитализацию процентов только для долгосрочных финансовых операций (г) Предполагает капитализацию процентов только для краткосрочных финансовых операций. 4. В случае применения схемы простых процентов более частое начисление процентов (а) Выгодно. (б) Выгодно для краткосрочных операций. (в) Не выгодно. (г) Безразлично. 5. В случае применения схемы сложных процентов более частое начисление процентов: (а) Выгодно. (б) Не выгодно (г) Безразлично 6. В случае применения схемы простых процентов более частое начисление процентов (а) Выгодно. (б) Выгодно для краткосрочных операций. (в) Не выгодно. (г) Безразлично. 7. В случае применения схемы сложных процентов более частое начисление процентов: (а) Выгодно. (б) Не выгодно (в) Безразлично 8. Деньги размещены в банке на 27 месяцев на условиях единовременного возврата долга и начисленных процентов. В случае годового начисления процентов для банка более выгодна. (а) Схема простых процентов. (б) Схема сложных процентов. (в) Схема простых процентов для целого числа лет и схема сложных процентов для дробной части года. (г) Схема сложных процентов для целого числа базисных периодов и схема простых процентов для дробной части базисного периода.	

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

¹ Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-1.6 Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<i>Обучающийся умеет:</i> -анализировать и интерпретировать данные статистики о финансовых процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения финансовых показателей; -оценить доходность, риск и эффективность финансовых решений; -моделировать бизнес-процессы для разработки финансовой структуры и систем бюджетного управления компанией;
1. Ссуда в размере 100 тыс. руб. выдана с 10 января по 10 сентября включительно под ставку 22% годовых. Какую сумму заплатит должник в конце срока? 2. Выдан кредит в сумме 10 тысяч долларов с 15.02 по 15.05 под 18% годовых. Рассчитайте будущую сумму. 3. Фирма должна выплатить по кредиту, взятому на 4 месяца под ставку 20% годовых, 180 тыс. руб. Какова была сумма кредита? 4. Ссуда в 15000 долларов выдана на 2,5 года под ставку 20% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определите сумму конечного платежа. 5. Рассчитайте будущее значение вклада 1000 долларов через 5 лет в зависимости от ставки (5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%). 6. Для совершения сделки клиенту необходимо иметь через полгода 3 тыс. долларов наличными. В настоящее время у него только 2,6 тыс. долларов. Под какую минимальную номинальную ставку он должен положить деньги в коммерческий банк, чтобы иметь нужную сумму к указанному времени при ежемесячном начислении процентов? 7. Фирма дала дочерней фирме в долг на три года 200000 руб. с условием возврата 250000 руб. Вычислите годовую процентную ставку. 8. Выдан кредит 200000 руб. на три года. Проценты начисляются раз в квартал. Определите величину процентной ставки за период, если по договору возврат должен составить 250000 руб. 9. Предприятие получило кредит на один год в размере 10 млн. руб. с условием возврата 16 млн. руб. Рассчитайте процентную и учетную ставки.	
Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ПК-1.6 Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<i>Обучающийся владеет:</i> - разработки и принятия обоснованных финансовых решений в области финансового планирования и прогнозирования; - программного обеспечения анализа и количественного моделирования финансовых процессов
10. Сделайте сравнительный анализ графиков изменения наращенного капитала при реализации схем простых и сложных процентов. 11. На вашем счете в банке 120 тыс. руб. Банк платит 12,5% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, обещая удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение? 12. Вы имеете 20 тыс. руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 5 лет. Какое минимально приемлемое значение процентной ставки? 13. Банк предлагает 15% годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через n лет иметь на счете 50 тыс. руб. 14. Какая сумма предпочтительнее при ставке 9% - 1000 долл. сегодня или 2000 долл. через 8 лет? 15. Рассчитайте наращенную сумму с исходной суммы в 20 тыс. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления: а) простых и б) сложных процентов, если годовая ставка 15%, а периоды наращивания 90 дней, 180 дней, 1 год, 5 лет, 10 лет. 16. Клиент предложил оплатить выполненную работу одним из двух способов: а) единовременно получить 5000 долл. или б) два года спустя получать бесконечно долго по 500 долл. ежегодно в начале каждого года. Какой вариант более предпочтителен, если приемлемая норма прибыли 8%? 17. Через 4 года ваш сын будет поступать в университет на коммерческой основе. Плата за весь срок обучения составит 5600 долл., если внести ее в момент поступления в университет Вы располагаете в данный момент суммой в 4000 долл. Под какую, минимальную процентную ставку нужно положить деньги в банк, чтобы накопить требуемую сумму?	

2.3. Перечень вопросов для зачета

- 1 Временная сущность денег.
- 2 Формула наращенной суммы по схеме пренумерандо.
- 4 Сложные проценты, начисление процентов несколько раз в году.
- 5 Нефиксированная простая процентная ставка.
- 6 Начисление процентов 1 раз в году.
- 7 Нефиксированная ставка сложных процентов.
- 8 Сложная процентная ставка. Начисление процентов несколько раз в году.

9 Формула наращенной суммы по схеме постнумерандо.

12 Ставка сложных процентов с учетом инфляции. Начисление процентов 1 раз в году.

13 Простая процентная ставка. Формула наращенной суммы.

3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» – студент демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса, его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, не допустил фактических ошибок при ответе, последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» – студент демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса, его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии