

**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

Кафедра Естественных и социально-экономических дисциплин



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УВР
П.Ф.Зубаилова
« 29 » мая 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

*По дисциплине Б1.В.12
«Основы финансовых вычислений»*

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы бакалавриата:
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень)
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Дербент
2023

Организация-разработчик: Частное образовательное учреждение высшего образования «Социально-педагогический институт» (ЧОУ ВО «СПИ»)

Разработчик:

доцент кафедры ЕСЭд к.э.н., Гамидов Г.Г.
(занимаемая должность) (степ., инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании кафедры

Естественных и социально-экономических дисциплин

26 мая 2023 г., протокол № 11

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Гамидов Г.Г.

АННОТАЦИЯ

Фонд оценочных средств составлен на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**.

ФОС предназначен для текущего и промежуточного контроля знаний студентов, обучающихся направленность (профиль) программы бакалавриата: Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

ФОС состоит из:

1. Перечень компетенций (или их индикаторов) с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

С фондом оценочных средств можно ознакомиться на сайте ЧОУ ВО «Социально-педагогический институт» www.spi-vuz.ru

Фонды оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся.

1. Перечень компетенций (или их индикаторов) с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

ПК-4 Способен собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета социальных, экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-4.1 - Собирает и рассчитывает финансовые показатели деятельности предприятия, проводит их анализ, в т.ч. с целью формирования финансовой политики предприятия

ПК-4.3 - Проводит финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

№	Разделы	Контролируемые компетенции (или их индикаторы)	Оценочные средства
1	Теория процентов	ПК-4.1; ПК-4.3	Реферат, доклад Устный опрос Задачи Ситуационные задачи Тестирование
2	Финансовые потоки и ренты. Доходность и риск финансовой операции	ПК-4.1; ПК-4.3	Реферат, доклад Устный опрос Задачи Ситуационные задачи Тестирование

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

№	Аббревиатура компетенции	Поведенческий индикатор	Оценочные средства
	ПК-4.1; ПК-4.3	<p>Уровень знаний</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные положения и требования техники финансовых вычислений; - порядок начисления процента на капитал для определения доходности инвестиций; - детали финансовых инструментов на основе принципа отсутствия финансового арбитража <p>Уровень умений</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы математического анализа для решения экономических задач; - использовать процент и стоимость денег в простейшей ситуации; - использовать на практике основные методы обоснования эффективности капиталовложений без учета влияния неопределенности <p>Уровень навыков</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения современного математического инструментария для 	Реферат, доклад Устный опрос Задачи Ситуационные задачи Тестирование

	решения экономических задач; - основными понятиями, принципами и вычислительными приемами в области финансового менеджмента и прикладной математики	
--	--	--

Описание шкалы оценивания

На зачет

№	Оценивание	Требования к знаниям
1	Зачтено	Компетенции освоены
2	Не зачтено	Компетенции не освоены

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Темы рефератов

1. Классификация и функции финансовых рынков
2. Финансовые активы с фиксированным доходом
3. Рынок ценных бумаг США
4. Основные характеристики облигаций и анализ их доходности
5. Финансовый рынок
6. Форвардные ставки.
7. Управление портфелем облигаций: принципы и модели
8. Производственные финансовые инструменты
9. Управление портфелем ценных бумаг.
10. Портфельные стратегии
11. Анализ эффективности инвестиционных проектов и выработка стратегических решений.
12. Прогнозирование конъюнктуры финансового рынка и ее учет в финансовом менеджменте.
13. Изучение динамики и связи различных секторов финансового рынка России, как макроэкономического фактора финансового менеджмента.
14. Анализ и управление кредитными операциями на конкретном предприятии.
15. Анализ и корректировка инвестиционной деятельности конкретного инвестора.
16. Теории управления портфелем ценных бумаг и их применимость на российском фондовом рынке.
17. Анализ динамики котировок и доходности ГКО и управление структурой инвестиций.
18. Технический анализ на российском рынке ценных бумаг.
19. Анализ влияния мировых кризисных ситуаций на российский фондовый рынок.
20. Исследование связи отдельных ценных бумаг с конъюнктурой фондового рынка.
21. Арбитражные операции на валютном рынке.
22. Максимизация доходности депозита путем реинвестирования и применения конверсии валют.
23. Сравнение динамики валютных курсов и темпов инфляции на российском рынке.
24. Расчет реальной доходности портфеля ценных бумаг в условиях инфляции, накладных расходов и условий налогообложения

Примерная тематика эссе, докладов

Логика финансовых операций в рыночной экономике.
Методы оценки денежных потоков.
Особенности постоянных аннуитетов.
Переменные финансовые ренты.
Финансовые ренты различных видов.
Методы уменьшения риска финансовой операции.
Практическое применение финансовых вычислений.
Метод депозитной книжки.
Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка.
Анализ доходности и риска финансовых операций.
Исследование влияния распределения вероятностей получения дохода на риск и доходность финансовой операции.
Оптимальность по Парето.

Примерные вопросы к устному опросу:

1. Время как фактор в финансовых расчетах. Понятие принципа неравноценности денежных средств и неравномерности суммирования денежных величин, относящихся к разным периодам времени.
2. Проценты и виды процентных ставок (фиксированных и плавающих).
Наращение капитала.
3. Сущность математического дисконтирования и банковский (коммерческий) учет.
4. Способы начисления процентов, понятие капитализации процентов.
5. Варианты расчета простых процентов.
6. Переменные простые ставки. Реинвестирование по простым ставкам.
7. Определение срока ссуды и величины процентной ставки при использовании простых процентов.
8. Начисление процентов при дробном числе лет при использовании сложных процентных ставок.
9. Дисконтирование и наращение по сложной учетной ставкой.
10. Сравнение интенсивности процессов наращения и дисконтирования по разным видам ставок.
11. Определение срока ссуды и размера процентной ставки при использовании сложных процентов.
12. Непрерывное наращение и дисконтирование.
13. Начисление процентов в условиях инфляции.
14. Начисление процентов в условиях налогообложения.
15. Средние процентные ставки.
16. Номинальная и эффективная ставки.
17. Эквивалентность процентных ставок.
18. Виды потоков платежей и их основные параметры.
19. Расчет наращенной суммы и современной стоимости потока платежей.
20. Определение настоящей и будущей стоимости постоянных рент (постнумерандо, пренумерандо, вечная, непрерывная).
21. Ренты с постоянным абсолютным и относительным изменением платежей.
22. Коэффициенты приведения и наращения рент.
23. Конверсии рент. Изменение параметров рент.
24. Расходы по обслуживанию долга.
25. Схемы выплаты долга в рассрочку

26. Льготные займы и кредиты.
27. Реструктурирование займа.
28. Ипотечные ссуды.
29. Методы определения эффективности финансовой деятельности. Критерии эффективности финансовой деятельности.
30. Расчет чистой приведенной стоимости.
31. Расчет внутренней нормы прибыли.
32. Срок окупаемости и индекс доходности.
33. Понятие и факторы риска. Вероятностное распределение результатов инвестирования.
34. Мера риска: дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации.
35. Оценка инвестиций с точки зрения доходности и риска
36. Снижение риска посредством диверсификации
37. Определение оптимального инвестиционного портфеля.

Примерные типы задач

Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов по простой ставке: первый год по годовой ставке 18%, в каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%. Определите множитель наращения за 2,5 года. Курс доллара вырос с 69,20 до 69,50 руб. Как изменилась доходность экспортной операции, если при прежнем обменном курсе она равнялась 35% годовых и на ее осуществление требовалось 15 дней? Временная база $K=365$.

Какую сумму надо проставить в бланке векселя, если выдаваемая ссуда составляет 150000 руб., срок 90 дней, простая годовая учетная ставка 18%? Временная база 360.

Кредит в размере 100000 руб. выдан на 2 года и 200 дней под ставку 21% годовых. Рассчитайте сумму долга на конец срока тремя способами (по формуле сложных процентов, смешанным методом, с отбрасыванием дробной части года), сравните результаты, сделайте выводы. Временная база 360.

Сколько получит владелец векселя на сумму в 1000000 руб., если он его учитывает за 2,5 года до наступления срока погашения, чему равна величина дисконта, если расчет ведется по номинальной учетной ставке 20% при ежеквартальном дисконтировании? Определите реальную цену ресурсов для банка, если норма резервирования 10%, темп инфляции 12% в год, депозитная ставка 18%.

Инвестиции производятся на протяжении 4 лет один раз в конце года по 2 млн. руб.

Ставка сложных процентов 17% годовых. Найти сумму инвестиций к концу срока.

За счет привлеченных средств сделаны инвестиции в размере 10 млн. руб. расчетная отдача от них составляет по 2,2 млн. руб. в конце каждого года. За какой срок окупятся инвестиции, если на долг начисляются проценты по квартальной ставке 4%? Сложная годовая учетная ставка равна 20%. За какое время до истечения срока должен быть учтен вексель на сумму 50000 рублей, если его владелец хочет получить 35000 рублей. Проведите вычисления для годовой, относительной и уравновешенной месячной учетной ставки и с использованием силы дисконта. Средства поступают в фонд в виде постоянной годовой ренты постнумерандо, состоящей из 8 одинаковых взносов по 10000 руб. каждый. На поступившие взносы начисляются сложные проценты. Накопленная величина фонда к концу срока составляет 120000 руб. Определите величину процентной ставки с точностью до 0,1%. Рента постнумерандо выплачивается ежегодно в течение 12 лет нарастающими выплатами. Первый платеж равен 6000 руб., величина ежегодного прироста составляет 12 1000 руб. На накапливающуюся сумму ежегодно начисляются проценты по годовой ставке 15%. Определите величину наращенной суммы ренты. Во

сколько раз данная сумма больше той, которая получилась бы при отсутствии ежегодного прироста?

Интенсивность непрерывного потока платежей изменяется линейно: $R(t) = 10000 + 500t$. Найдите наращенную сумму за 5 лет при сложной годовой процентной ставке 10%.

Поток доходов инвестиционного проекта представляет собой переменную финансовую ренту постнумерандо, выплачиваемую ежегодно в течение 3 лет. Первый член ренты равен 100 тыс. руб. Каждый следующий член ренты на 10% больше предыдущего. Поток инвестиций этого проекта представляет собой постоянную ренту пренумерандо с членом 50 тыс. руб., выплачиваемую в течение того же периода. Вычислите стоимости потока инвестиций и потока доходов, приведенные к начальному моменту анализа проекта – за 1 год до начала первой инвестиции, а также чистую приведенную стоимость финансового потока и индекс доходности проекта.

Ситуационные задачи

№1

В некоторой стране годовая гиперинфляция составила 80 миллионов процентов. За какое время деньги теряли четвертую часть своей покупательной способности, если год считать равным 360 дням?

№2

Предприниматель с целью покупки оборудования делает в конце каждого квартала равные вклады в банк под годовую номинальную процентную ставку 28%, причем сложные проценты начисляются по полугодиям. Какой величины должен быть каждый вклад, чтобы предприниматель мог накопить 250 тыс. руб. за 3 года

Тестирование

1. Тестовые задания

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 – это относительная величина дохода по отношению к первоначальной сумме, предоставленной в долг.

2 Наращение – 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.

3 Подход, при котором фактор времени играет решающую роль, называется:

A – временной;

B – статический;

C – динамический;

D – статистический.

4 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.

5 Английская практика начисления процентов:

A – обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;

- В – обыкновенный процент с точным числом дней;
 С – точный процент с точным числом дней;
 D – точный процент с приближенным числом дней
- 6 Что означает термин "альтернативные издержки", или "упущенная выгода":
 А уровень банковского процента
 В доход, от которого отказывается инвестор, вкладывая деньги в иной проект
 С издержки по привлечению данной суммы денежных средств
 D доходность государственных ценных бумаг.
- 7 Финансово-коммерческие расчеты используются для:
 А – определения выручки от реализации продукции.
 В – расчета кредитных операций.
 С – расчета рентабельности производства.
 D – расчета доходности ценных бумаг
- 8 Виды процентных ставок в зависимости от изменения во времени:
 А – постоянная, сложная;
 В – простая, переменная;
 С – плавающая, фиксированная;
 D – постоянная, переменная
- 9 Германская практика начисления процентов:
 А – обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
 В – обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
 С – точный процент с точным числом дней финансовой операции;
 D – точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.
- 10 Виды процентных ставок в зависимости от схемы начисления:
 А – постоянная, сложная;
 В – простая, переменная;
 С – простая, сложная;
 D – постоянная, переменная.
- 11 Французская практика начисления процентов:
 А – обыкновенный процент с приближенным числом дней;
 В – обыкновенный процент с точным числом дней;
 С – точный процент с точным числом дней;
 D – точный процент с приближенным числом дней.
- 12 Нарращение – это:
 А – процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
 В – базисный темп роста;
 С – отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;
 D – движение денежного потока от настоящего к будущему.
- 13 Какой буквой обозначают номинальную ставку сложных процентов
 А – j;
 В – \square ;
 С – i ;
 D – m
- 14 Консолидацией платежей называется:
 А – замена одних платежа на другие;
 В – замена одного платежа несколькими платежами;
 С – замена нескольких платежей одним платежом
 D – замена одного платежа на другой платеж
- 15 Чтобы получить уравнение эквивалентности необходимо
 А – приравнять соответствующие множители наращения;
 В – приравнять соответствующие множители дисконтирования;
 С – приравнять соответствующие формулы расчетов процентов;

- D – все ответы верны.
- 16 Номинальная ставка – это годовая ставка процентов...
- A – 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 – применяется для декурсивных процентов;
- D – с указанием периода начисления процентов.
- 17 Если процентная ставка начисляется на наращенную сумму, это называется начислением:
- A – простых процентов;
- B – сложных процентов;
- C – смешанных процентов
- D – реинвестирование процентов
- 18 Какие ставки называются эквивалентными?
- A – равные, изменяющие финансовое отношение сторон;
- B – равные, не изменяющие финансовое отношение сторон
- C – разные, не изменяющие финансовое отношение сторон;
- D – разные, изменяющие финансовое отношение сторон
- 19 Темп инфляции показывает:
- A – во сколько раз выросли цены;
- B – во сколько раз цены снизились;
- C – на сколько процентов цены возросли.
- 20 Взаимосвязь индекса цен и темпа инфляции
- A. $I = h + 1$
- B. $I = h - 1$
- C. $h = I + 1$
- D. $h = I - 1$
- 21 Что является особенностью сложных процентов?
- A – используются при сроках больше 1 года;
- B – не зависят от количества начислений процентов за год;
- C – зависят от количества начислений процентов за год;
- D – зависят от количества платежей в году
- 22 Если наращенная сумма вкладывается вновь под простые проценты, то такая операция называется...
- A – схемой начисления простых процентов;
- B – реинвестированием простых процентов;
- C – схемой начисления сложных процентов;
- D – капитализацией процентов.
- 23 Если уровень инфляции ниже процентной ставки, то это:
- A – уменьшение первоначальной денежной суммы;
- B – рост реальной денежной суммы;
- C – роста денежной суммы не будет.
- 24 Каким символом обозначается процентная ставка.
- A - j ;
- B - \square ;
- C - d ;
- D - r .
- 25 Какая ставка измеряет реальный доход, который получит инвестор за год:
- A – номинальная ставка
- B – реальная ставка;
- C – эффективная ставка

D - действующая ставка.

Вопросы к зачету

1. Время как фактор в финансовых расчетах.
2. Проценты, виды процентных ставок. Нарастание по простой процентной ставке.
3. Множитель наращения. Переменные ставки.
4. Нарастание и выплата процентов в потребительском кредите.
5. Начисление сложных годовых процентов. Множитель наращения.
6. Переменные ставки. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
7. Нарастание процентов, налоги и инфляция в случае простых и сложных процентных ставок.
9. Индекс цен, темп инфляции.
10. Номинальная и эффективная процентные ставки.
11. Непрерывное наращение процентов. Сила роста.
12. Виды потоков платежей и их основные параметры.
13. Классификация потоков платежей. Обобщающие параметры потоков платежей.
14. Вычисление наращенной суммы постоянной ренты постнумерандо с различными условиями выплат и начисления процентов.
16. Расчет параметров ренты.
17. Переменные финансовые ренты
18. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
19. Доход и доходность финансовой операции.
20. Доходность за несколько периодов. Синергетический эффект.
21. Риск финансовой операции.
22. Виды финансовых и других рисков.
23. Методы уменьшения риска финансовых операций.
24. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам.
25. Математическое дисконтирование и банковский учет (учет векселей).
26. Учетная ставка.
27. Конверсия валюты и наращение простых процентов.
28. Нарастание сложных процентов несколько раз в году.
29. Номинальная и эффективная процентные ставки.
30. Положительная процентная ставка, реальная процентная ставка.
31. Дисконтирование по сложной процентной ставке.
32. Операции со сложной учетной ставкой.
33. Определение срока платежей и процентных ставок.
34. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
35. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
36. Нарастенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).
37. Нарастенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент (рента пренумерандо, вечная рента, непрерывная рента).
38. Связь между приведенной и наращенной величинами
39. Роль равномерного и нормального распределения.
40. Коррелированность финансовых операций.
41. Диверсификация и хеджирование.
42. Финансовые операции в условиях неопределенности.
43. Принятие решений в условиях частичной неопределенности.

Задачи к зачету

1) Через три года и три месяца гражданину Иванову выплатят 9 000 долларов. Какова современная величина этой суммы при условии, что применяют сложные проценты по ставке 12,5% годовых? Определите выработку рабочего в среднем по всем четырем бригадам.

2) Вкладчик внес в Сбербанк под определенный процент 20 тыс руб. Через год он снял со счета половину процентной прибавки, а основной вклад и оставшуюся прибавку оставил в банке. Еще через год у вкладчика на счету оказалось 26400руб. Каков процент годовых по вкладу в Сбербанке?

3) Господин Иванов занял у господина Петрова 9800 руб и выдал ему вексель, по которому обязался выплатить через три месяца 10 тыс руб. Найти годовой процент r и соответственно годовую учетную ставку d . Оказанной Петровым «финансовой» любезности. Задачу решите для двух вариантов:

а) r и d – ставки простых процентов;

б) r и d – ставки сложных процентов.

4) В 2011 году в стране собрали налогов в размере 35 млн долларов, таможенные сборы составили 12 млн долларов, неналоговые поступления в бюджет составили 20 млн долларов. В этом же году государственные закупки товаров и услуг составили 38,4 млн долларов, трансферты 14,7 млн долларов, проценты по государственному долгу 17,6 млн долларов. Определите состояние государственного бюджета.

5) По данным таблицы определите средний срок пользования ссудами: Номер ссуды Размер ссуды K , тыс. руб. Продолжительность одного оборота t , мес.

1 40 2

2 60 4

3 90 6

6) Кредит в размере 2 млн. руб. был выдан на 60 дней под 12% годовых. Найти наращенную сумму и процентный доход.

7) Получив годовой кредит в 5млн руб под ставку 12%, финансовый посредник капитализирует его по той же ставке с периодичностью в 3 месяца. Какую годовую процентную маржу и чистый доход он получит с помощью «коротких денег»?

8) Правительство страны осуществило заем на международном рынке кредитных ресурсов в размере 1 млрд долл. под 15 % годовых сроком на 10 лет. Но первые 3 года оплатить проценты не смогло. Что произошло с долгом и сколько денег вернет страна своим кредиторам, если с четвертого года будет выплачивать проценты без задержки?

9) Предприятие оформляет кредит в банке на сумму 400 тыс. руб. Ставка 24% от остатка задолженности, проценты уплачиваются ежеквартально. Срок кредита 1 год. Возврат осуществляется ежеквартально. Рассчитать суммы выплат по срочным обязательствам.

10) Для создания дополнительного резервного фонда организацией планируются ежегодные отчисления в размере 80 тыс. руб. Процентная ставка равна 11%. Какова будет величина фонда через 3года?

11) Предприятие планирует частичное обновление фонда основных средств, для чего необходимо приобрести дорогостоящее оборудование на сумму 300 тыс рублей. На это планируются ежегодные ассигнования в размере 60 тыс рублей. Определите, какая единовременная сумма понадобилась бы предприятию для получения 300 тыс рублей, если бы она поместила ее во вклад на четыре года под 12% годовых.

12) Вкладчик желает через четыре года иметь на счете 2 млн рублей. Ежегодно он намерен отчислять из зарплаты по 500 тыс рублей по схеме пренумерандо. Какая сумма потребовалась бы вкладчику для накопления на счете 2 млн рублей, если бы ее поместить в банк на три года под 11% годовых.

13) Станок со сроком эксплуатации 2 года приобрели по первоначальной стоимости 60 000 рублей. Коэффициент пересчета через год составил 1,3. Износ за год

составил 22,4 %. Определить восстановительную стоимость и восстановительную остаточную стоимость.

14) В I квартале было произведено 10 000 изделий по цене 70 руб/ед, себестоимость единицы продукции составила 66 руб/ед. Определите, сколько необходимо произвести продукции, чтобы повысить прибыль во II квартале на 8%, если себестоимость продукции повысится на 2,4%. Сделайте выводы.

15) Имеются плановые показатели по изделиям А и Б:

Показатели Изделие

А Б

Выпуск и реализация, шт. 950 600

Цена изделия, тыс. руб/ед 125 65

Себестоимость изделия, тыс. руб/ед 100 50

В течение года предприятие добилось снижения себестоимости изделия А на 5%, изделия Б на 2,5 %. Определите, как изменилась фактическая рентабельность продукции по сравнению с плановой по всем изделиям. Сделайте выводы.

16) Стоимость вычислительной техники 5000 долларов, затраты на транспортировку 800 долларов, на установку – 200 долларов, остаточная стоимость за 2 года эксплуатации 1000 долларов. Определите сумму и процент износа за весь период эксплуатации, а также годовую норму амортизации.

17) На счете фирмы в банке были зафиксированы остатки средств на следующие даты в млн. руб.:

1.01.2010 1.02.2010 1.03.2010 1.04.2010 1.05.2010 1.06.2010 1.07.2010

128 144 155 161 147 154 158

Вычислить средний остаток средств на счете фирмы за рассматриваемый период.

18) Первоначально цену товара снизили на 10%, затем на 20%, потом еще на 25%. На сколько всего процентов снизили цену?

19) Ежемесячный темп инфляции составляет 3,5%. Каков темп инфляции за год?

20) Заемщик получил кредит размере 390 тыс руб. на 8 месяцев под простые проценты - 40%. На протяжении этих восьми месяцев ожидается уровень инфляции 5% ежемесячно.

Определите: уровень инфляции, реальную покупательную способность полученного кредита, потери заемщика от инфляции.

21) Если за один месяц цены растут на 1,5%, то каков уровень инфляции за год?

22) Если в январе уровень инфляции составит 2%, в феврале – 1%, в марте – 3%, какой будет индекс инфляции за рассматриваемый период?

23) Государственные расходы на экономику составляют 5000 млн руб, налоги поступили в размере 7000 млн руб. Трансферты населению составляют 1100 млн руб. Государственный долг составляет 9000млн руб, по нему государство выплачивает ежегодно 10 %. Проанализируйте состояние государственного бюджета.

24) В 2011 году в стране собрали налогов в размере 35 млн долларов, таможенные сборы составили 12 млн долларов, неналоговые поступления в бюджет составили 20 млн долларов. В этом же году государственные закупки товаров и услуг составили 38,4 млн долларов, трансферты 14,7 млн долларов, проценты по государственному долгу 17,6 млн долларов. Определите состояние государственного бюджета

25) На основании имеющихся данных рассчитайте структуру выданных банком кредитов по субъектам кредитования, оцените динамику кредитных вложений и произошедшие структурные сдвиги. Сделайте выводы. в тыс. руб.

Субъекты кредитования I кв. II кв. III кв.

Государственные предприятия 920 639 2 024

Акционерные общества 1 840 4 260 7 590

Общества с ограниченной ответственностью

7 360 9 372 21 758

Малые предприятия 4 600 1 704 4 048

Сельское хозяйство 3 680 5 325 15 180

Итого

26) Кредит в размере 2 млн. руб. был выдан на 60 дней под 12% годовых. Найти наращенную сумму и процентный доход.

27) Получив годовой кредит в 5млн руб под ставку 12%, финансовый посредник капитализирует его по той же ставке с периодичностью в 3 месяца. Какую годовую процентную маржу и чистый доход он получит с помощью «коротких денег»?

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Знания, умения, навыки студента на зачете оцениваются: **«зачтено», «не зачтено».**

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценивание студента на зачете по дисциплине

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
«зачтено» («компетенции освоены»)	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«не зачтено» («компетенции не освоены»)	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.