


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Малышев Александр Васильевич
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 16.06.2023 13:05:35
Уникальный программный ключ:
c44c65fc5eb466e5e378c4db413465be7586c86f

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой
программной инженерии

 А.В. Малышев

« 30 » 08 2022г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

Финансовые вычисления

(наименование дисциплины)

02.03.03 Математическое обеспечение и администрирование
информационных систем

(код и наименование ОПОП ВО)

Курск, 2022

Контрольные задания для проведения текущего контроля успеваемости

Вопросы для собеседования

Вопросы для собеседования по теме №1

1. Дайте определения основным понятиям финансовой математики: процент, процентная ставка, период начисления, капитализация, наращение, дисконтирование.
2. Назовите виды процентных ставок и дайте им определение.
3. Особенности расчета основных величин при внутригодовом учете процента.

Вопросы для собеседования по теме №2

4. Приведите основные формулы вычисления простых процентных ставок.
5. Приведите основные формулы вычисления сложных процентов.
6. Назовите основные средства Excel, используемые для проведения финансового анализа.

Вопросы для собеседования по теме №3

7. Опишите технологию использования финансовых функций Excel.
8. Для чего используется функция БС? Приведите ее синтаксис и классическую формулу, которую заменяет эта функция. Какие варианты использования функции БС вы знаете?
9. Дайте определение текущей (современной) стоимости.

Вопросы для собеседования по теме №4

10. Экономический смысл дисконтного множителя.
11. Приведите основные формулы математического дисконтирования.
12. Приведите основные формулы банковского учета.

Вопросы для собеседования по теме №5

13. Назовите основные средства Excel, используемые для проведения финансового анализа.
14. Опишите технологию использования финансовых функций Excel.
15. Для чего используется функция ПС? Приведите ее синтаксис и классическую формулу, которую заменяет эта функция.
16. Какие варианты использования функции ПС вы знаете?

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если студент не может

ответить на поставленные вопросы или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой знаний.

- 3 баллов выставляется обучающемуся, если студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления». Ответ построен логично.

- 6 балла выставляется обучающемуся, если студент показывает не только высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления», но и видит междисциплинарные связи. Умеет анализировать практические ситуации. Ответ построен логично.

Контрольные вопросы для защиты практических работ

Вопросы для защиты практической работы №1

1. Капитал 50 000 р. вложен в банк на 6 лет под 4% годовых. Найти величину процентного платежа.

2. Какой процентный платеж должен произвести заемщик, если он занял сумму 62 000 р. на 8 месяцев под 6% годовых?

3. Капитал величиной 8 500 р. вложен в банк на 40 дней под 10% годовых ($K=360$). Найдите процентный платеж.

4. Заемщик взял в банке капитал под 5% годовых. За полтора года он заплатил 5 000 р. процентного платежа. Какой капитал взял заемщик в банке?

5. В банк был вложен капитал под 4% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 520 р. Вычислите капитал, если он был вложен на а) 6 лет; б) 9 месяцев; в) 20 дней.

6. В банк была вложена сумма 50 000 р. на 9 лет под 8% годовых. Какой процентный платеж она дает?

Вопросы для защиты практической работы №2

1. Капитал величиной 40 000 р. вложен в банк на 6 месяцев под 4% годовых. Какой процентный платеж принесет этот капитал через 6 месяцев?

2. Капитал величиной 150 000 р. вложен в банк с 03.03 по 07.05 под 6% ($K=360$). Найдите процентный платеж за это время.

3. Капитал величиной 100 000 р. вложен в банк на срок с 14.04 по 14.06 под 6% ($K=360$). Найдите процентный платеж.

4. Капитал величиной P р. вложен в банк на 12 месяцев под 10% годовых. Он принес доход 12 000 р. Найдите величину первоначального капитала.

5. После вычета процентов за 4 месяца заемщик получил 292 250 р. Вычислите сумму долга и сумму выплаченных процентов, если процентная ставка равна 4,75% годовых.

6. Величина двух капиталов равна 8 000 000 р. Первый был вложен в банк под 8% годовых, а второй под 10% годовых. Сумма годового дохода от обоих капиталов равна 180 000 р. Определите величину каждого капитала.

Вопросы для защиты практической работы №3

1. Восьмого августа банк выдал заем, а 19 сентября заемщик вернул заем с процентом, что составило 712 000 р. Определите величину займа, если он был выдан под 4% годовых ($K=360$).

2. Заемщик взял в банке капитал P р. на срок 60 дней под 6% годовых. Он вернул в срок заем с процентами, что составило 25 250 р. Вычислите, сколько рублей принесет вдвое больший капитал за срок 3 года под 6% годовых.

3. Сумма P р., вложенная в банк под 4% годовых на несколько лет, увеличилась на 43 200 р. Та же сумма, вложенная на срок на один год меньше под 5% годовых, принесла бы 7 200 р. дохода. Определите сумму и срок, за который насчитывался доход.

4. На первоначальный капитал в течении 5 лет начисляются сложные проценты по ставке 12% в конце года. Во сколько раз вырастит наращенная сумма, если проценты будут начисляться ежемесячно?

5. Кредит выдан на 5 лет под 8% годовых, начисление процентов в конце года. Какую номинальную годовую ставку необходимо назначить, чтобы получить к концу пятого года ту же наращенную сумму при поквартальном начислении процентов?

6. На сумму долга в течении 2 лет начисляются сложные проценты по ставке 8,7% годовых. Сколько раз в году нужно начислять проценты по той же ставке, чтобы за два года наращенная сумма выросла бы не менее чем на 0,45%?

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если студент не может ответить на поставленные вопросы или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой знаний.

- 2 баллов выставляется обучающемуся, если студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления». Ответ построен логично.

- 4 балла выставляется обучающемуся, если студент показывает не только высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления», но и видит междисциплинарные связи. Умеет анализировать практические ситуации. Ответ построен логично.

Вопросы для защиты практической работы №4

1. Кредит в сумме 2 500 р. выдан на 8 лет. Сложная процентная ставка на протяжении первых 3 лет была 7,5%, в следующие 3 года – 8%, а в последнем периоде – 8,5%. Какую сумму нужно вернуть в конце 8 года?
2. Заемщик взял в банке капитал под 15% годовых. За три года он заплатил 15 000 р. процентного платежа. Какой капитал взял заемщик в банке?
3. В банк был вложен капитал под 14% годовых. На него был начислен процентный платеж в сумме 1520 р. Вычислите капитал, если он был вложен на а) 8 лет; б) 10 месяцев; в) 40 дней.
4. Капитал величиной 250 000 р. вложен в банк с 13.03 по 27.06 под 16% ($K=365$). Найдите процентный платеж за это время.
5. Капитал величиной 300 000 р. вложен в банк на срок с 14.06 по 14.09 под 20% ($K=365$). Найдите процентный платеж.
6. Капитал величиной P р. вложен в банк на 10 месяцев по 15% годовых. Он принес доход 150 000 р. Найдите величину первоначального капитала ($K=365$).

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если студент не может ответить на поставленные вопросы или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой знаний.
- 3 баллов выставляется обучающемуся, если студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления». Ответ построен логично.
- 6 балла выставляется обучающемуся, если студент показывает не только высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления», но и видит междисциплинарные связи. Умеет анализировать практические ситуации. Ответ построен логично.

Контрольные вопросы для защиты лабораторных работ

Вопросы для защиты лабораторной работы №1

1. 28 августа банк выдал заем, а 19 ноября этого же года заемщик вернул заем с процентом, что составило 1 000 500 р. Определите величину займа, если он был выдан под 14% годовых ($K=365$).
2. Заемщик взял в банке капитал P р. на срок 160 дней под 16% годовых. Он вернул в срок заем с процентами, что составило 250 000 р. Вычислите, сколько рублей принесет вдвое больший капитал за срок 3 года под 16% годовых.
3. Капитал 150 000 р. вложен в банк на 5 лет под 14% годовых. Найти величину процентного платежа.

Вопросы для защиты лабораторной работы №2

1. Какой процентный платеж должен произвести заемщик, если он занял сумму 160 000 р. на 10 месяцев под 16% годовых?
2. Капитал величиной 85 500 р. вложен в банк на 140 дней под 15% годовых ($K=365$). Найдите процентный платеж.
3. Капитал, вложенный в банк под 16% годовых на несколько лет, увеличился до 42 000 р. Та же сумма, вложенная на срок на один год меньше под 10% годовых, принесла бы 7 000 р. дохода. Определите сумму и срок, за который насчитывался доход.

Вопросы для защиты лабораторной работы №3

1. На первоначальный капитал в течение 7 лет начисляются сложные проценты по ставке 15% в конце года. Во сколько раз вырастит наращенная сумма, если проценты будут начисляться ежемесячно?
2. На сумму долга в течение 3 лет начисляются сложные проценты по ставке 18% годовых. Сколько раз в году нужно начислять проценты по той же ставке, чтобы за три года наращенная сумма выросла бы не менее чем на 0,5%?
3. Капитал 150 000 р. вложен в банк на 5 лет под 14% годовых. Найти величину процентного платежа при ежемесячном и ежеквартальном начислении процентов.

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если студент не может ответить на поставленные вопросы или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой знаний.
- 4 баллов выставляется обучающемуся, если студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления». Ответ построен логично.
- 8 балла выставляется обучающемуся, если студент показывает не только высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления», но и видит междисциплинарные связи. Умеет анализировать практические ситуации. Ответ построен логично.

Вопросы для защиты лабораторной работы №4

1. Банк принимает вклад на полгода под 15% годовых или на год под 17% годовых. Как выгоднее вложить 100 000 р. на год: дважды по полгода или один раз на год?
2. После вычета процентов за 6 месяца заемщик получил 400 250 р. Вычислите сумму долга и сумму выплаченных процентов, если процентная ставка равна 16% годовых.
3. Банковский вексель эмиссионного синдиката номинальной стоимостью 25 000 руб. реализован дилерской фирме с дисконтом 15 % годовых. Срок погашения векселя через 100 дней. По истечении 30 дней

вексель продан частному лицу по цене 24 300 руб. Среднегодовой уровень инфляции составил 10 %. Рассчитать финансовый результат от приобретения векселя для дилерской фирмы и индивидуального инвестора.

Вопросы для защиты лабораторной работы №5

1. Кредитная организация начисляет сложные проценты на срочный вклад, исходя из номинальной ставки 11 % годовых. Определить эффективную ставку при ежемесячном начислении процентов.

2. Три векселя финансовой корпорации номинальной стоимостью по 10 000 руб. реализуются по учетной ставке 13 % годовых и имеют сроки погашения: первый – через 90 дней, второй – через 95 дней, третий – через 120 дней. Определить совокупный чистый доход инвестора от приобретения векселей, если годовой уровень инфляции составит 11 %.

. Определите ставку дивиденда по обыкновенным акциям АО «Янтарь», если величина уставного капитала общества 80 000 000 руб. и он разделен на 16 000 акций, 25 % которых являются привилегированными и имеют ставку дивиденда 22 % годовых. Сумма объявленных дивидендов составляет 22 400 000 руб.

Критерии оценки:

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если студент не может ответить на поставленные вопросы или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой знаний.

- 6 баллов выставляется обучающемуся, если студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления». Ответ построен логично.

- 12 балла выставляется обучающемуся, если студент показывает не только высокий уровень теоретических знаний по дисциплине «Финансовые вычисления», но и видит междисциплинарные связи. Умеет анализировать практические ситуации. Ответ построен логично.

Типовые задания для проведения промежуточной аттестации

1 семестр

Задания в закрытой форме

1. Проценты, выплачиваемые (или приносимые) лишь на исходную или основную сумму, взятую или отданную в долг называются

1. простыми процентами
2. сложными процентами
3. наращенными процентами
4. дисконтированными процентами

2. За какой срок вклад в 100 тыс.руб. увеличится в два раза при ежегодном начислении простых процентов по ставке 10% годовых?

1. 5 лет
2. 10 лет
3. 3 года
4. 6 лет

3. Какой вклад нужно сделать в банк по ставке сложных процентов 10%, чтобы через два года получить 100 тыс.руб., если проценты начисляются раз в полгода

1. 76 тыс.руб.
2. 82 тыс.руб.
3. 86 тыс.руб.
4. 88 тыс. руб.

4. Серия равновеликих платежей или поступлений, отстоящих друг от друга на равновеликие промежутки времени, называется:

1. аннуитетом
2. рентой
3. потоком постнумерандо
4. потоком пренумерандо

5. Приведенная стоимость бессрочного аннуитета постнумерандо с ежегодным поступлением 18 тыс. руб., при проценте 15 % годовых по срочным вкладам составит

1. 2,7 тыс. р.
2. 120 тыс. р.
3. 117,3 тыс.р.
4. 200 тыс. р.

6. Используя формулу сложных процентов, определить сумму депозитного вклада в размере 100 млн.руб. через 2 года при ежегодном начислении 60% годовых.

1. 249 млн. руб.
2. 256 млн. руб.
3. 188 млн. руб.
4. 205 млн.руб.

7. Дисконтирование - это

1. определение будущей стоимости сегодняшних денег
2. определение текущей стоимости будущих денежных средств
3. учет инфляции
4. накопление

8. Доходность финансового актива определяется как:

1. сумма дохода от изменения стоимости актива и дохода от полученных дивидендов;

2. сумма дохода от изменения стоимости актива и выплачиваемых процентов;
 3. разность дохода от изменения стоимости актива и дохода от полученных дивидендов;
 4. отношение дохода к первоначальной стоимости актива
9. На какой период должны быть вложены деньги под 50% годовых (простые проценты), чтобы их сумма увеличилась на 50%:
1. 1 год
 2. 0,5 года
 3. 5 лет
 4. 2 года
10. Сущность британской практики начисления простых процентов:
1. в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды;
 2. в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды;
 3. в использовании точных процентов и точного срока ссуды;
 4. в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды.
11. Коэффициент дисконтирования показывает:
1. современную стоимость одной денежной единицы, которая будет получена через ряд лет;
 2. будущую стоимость одной денежной единицы вклада, вложенной под сложные проценты, за ряд лет;
 3. текущую стоимость систематических платежей размером в одну денежную единицу.
 4. будущую стоимость одной денежной единицы
12. Какое соотношение доходности и риска верно?
1. доходность не изменяется, риск растет
 2. доходность уменьшается, риск уменьшается
 3. доходность уменьшается, риск остается без изменений;
 4. доходность увеличивается, риск уменьшается.
13. Размер ожидаемого дохода от сделки зависит от
1. числа партнеров
 2. величины процентной ставки
 3. финансовых возможностей
 4. все ответы верны
14. При методе исчисления по простым процентам
1. меняется начальная стоимость капитала
 2. начальная величина капитала не меняется
 3. величина капитала в каждом периоде увеличивается на сумму процентов
 4. все ответы верны

15. $S = P (1+i)$

1. наращенная по простым процентам
2. наращенная по сложным процентам
3. дисконтирования математического
4. дисконтирования банковского

16. Различают следующие методы процентных расчетов, зависящих от

1. английский, германский, японский
2. английский, германский, французский
3. английский, французский, японский
4. французский, германский, японский

17. Номинальная ставка процентов используется, если

1. используется сложная ставка процентов
2. используется простая ставка процентов
3. начисление сложных процентов производится несколько раз в году
4. начисление простых процентов производится несколько раз в году

18. Дисконтирование – это процесс определения

1. сегодняшней, т.е. текущей стоимости капитала
2. наращенная капитала
3. капитализация
4. все ответы верны

19. Дисконтирование осуществляется только на основе

1. простых процентов
2. сложных процентов
3. простых и сложных процентов
4. ставок рефинансирования

20. Уровень инфляции характеризует увеличение цен

1. на определенное количество процентов
2. в несколько раз
3. на прирост ВВП
4. все ответы верны

21. Банковский учет – это учет по:

1. учетной ставке;
2. процентной ставке;
3. ставке наращенная;
4. ставке дисконтирования.

22. Процентная ставка – это:

1. относительный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов за единицу времени;
2. абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме;
3. ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах;
4. отношение суммы процентных денег к величине ссуды.

23. Нарращение – это:

1. процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
2. базисный темп роста;
3. отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;
4. движение денежного потока от будущего к настоящему.

24. Простые проценты используются в случаях:

1. реинвестирования процентов;
2. когда сумма процентных денег превышает вложенный капитал;
3. краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов;
4. ссуд, с длительностью более одного года.

25. Проценты на проценты начисляются в схеме:

1. сложных процентов;
2. простых процентов;
3. как сложных, так и простых процентов;
4. независимо от схемы проценты начисляются только на основной капитал, но не на проценты.

26. Если номинальная процентная ставка составляет 10%, а темп инфляции определен в 4% в год, то реальная процентная ставка составит:

1. 14%;
2. 6%;
3. 2,5%;
4. - 6%;
5. 4%.

27. В год «1» уровень цен не изменяется, номинальная ставка процента составляет 6%. В год «2» темп инфляции составил 3%. Если реальная ставка процента в году «2» на том же уровне, что и в году «1», то номинальная ставка процента в году «2» должна:

1. Вырасти на 9%;
2. Вырасти на 3%;
3. Снизиться на 3%;
4. Вырасти на 6%;
5. Остаться неизменной на уровне 6%.

28. Положительное решение о строительстве моста, который должен служить 200 лет и приносить прибыль в размере 10%, будет принято при условии, что процентная ставка составит:

1. Не более 2%;
2. Не более 20%;
3. 10% или менее;
4. 10% или более;
5. Для принятия решения отсутствует информация.

29. Фирма желает взять заем на покупку нового оборудования, которое будет стоить 20000 ден. Ед. И служить 1 год. Ожидается, что благодаря этому дополнительный годовой доход составит 1500 ден. Ед. Фирма осуществит инвестиции в оборудование при условии, что процентная ставка составит:

1. 6
2. 8%;
3. 10%;
4. 15%;
5. 4%.

30. При ставке дисконтирования в 10% коэффициент дисконтирования первого года будет равен:

1. 0,80;
2. 0,83;
3. 0,89;
4. 0,91;
5. Все ответы неверны.

31. Индивидуальный предприниматель купил оборудование на сумму 250 тыс. Руб., рассчитывая продать его в конце 1-го года за 300 тыс. Руб. За вычетом налогов. Предполагаемая доходность инвестиций составит:

1. 10%;
2. 15%;
3. 20%;
4. 25%.

32. Депозитная ставка равна 7% с начислением по сложному годовому проценту. Определить период времени, по истечении которого процентные деньги сравняются с величиной вклада:

1. 5 лет;
2. 10 лет;
3. 12 лет;
4. Всегда будут меньше;
5. Все ответы неверны.

33. В чем сущность французской практики начисления простых процентов?

1. В использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды;
2. В использовании точных процентов и приближенного срока ссуды;
3. В использовании точных процентов и точного срока ссуды;
4. В использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды.

34. В чем сущность германской практики начисления простых процентов?

1. В использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды;
2. В использовании точных процентов и приближенного срока ссуды;
3. В использовании точных процентов и точного срока ссуды;
4. В использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды.

35. В чем сущность британской практики начисления простых процентов?

1. В использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды;
2. В использовании точных процентов и приближенного срока ссуды;
3. В использовании точных процентов и точного срока ссуды;
4. В использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды.

36. По условиям одного из двух обязательств должно быть выплачено 500 тыс. Руб. Через 4 месяца; второго — 540 тыс. Руб. Через 8 месяцев.

Применяется простая процентная ставка 18%. Какое из этих условий выгоднее для должника:

1. Первое;
2. Второе;
3. Равноценны;
4. Имеющейся информации недостаточно.

37. Если реальная ставка инвестирования в некотором году была равна 6,0%, а номинальная — 11,3%, то каков был уровень инфляции в этом году?

1. 5,3%;
2. 5%;
3. 105%
4. Все ответы неверны.

38. Что такое рента пренумерандо?

1. Рента, образуемая платежами до некоторого указанного момента времени;
2. Рента, платежи которой поступают в начале каждого периода;
3. Рента, платежи которой поступают до корректировки на инфляцию;
4. Рента, платежи которой поступают до корректировки на величину налога.

39. Что такое р-срочная рента?

1. Рента со соком p лет;
2. Рента с периодом начисления процентов p лет;
3. Рента с p платежами в году;
4. Рента с p начислениями процентов в году.

40. Если темп инфляции увеличивается, то при прочих равных условиях в соответствии с эффектом Фишера (правилом компенсации $j = i + r + ir$):

1. Номинальная и реальная ставки процента понизятся;
2. Номинальная и реальная ставки процента повысятся;
3. Номинальная и реальная ставки процента не изменятся;
4. Номинальная ставка процента повысится, реальная — не изменится
5. Номинальная ставка процента не изменится, реальная снизится.

41. Аннуитет - это:

1. частный случай потока платежей, когда платежи только положительные величины;
2. частный случай потока платежей, когда число равных временных интервалов ограничено;
3. частный случай потока платежей, когда платежи равны и имеют одинаковую направленность, а периоды ренты одинаковы.

42. Под наращенной стоимостью потока платежей понимается:

1. сумма всех платежей с начисленными процентами;
2. сумма всех платежей, дисконтированных на момент времени начала ренты;
3. серия периодически осуществляемых платежей;
4. последовательный ряд выплат и денежных поступлений.

43. По условиям одного из двух обязательств должно быть выплачено 500 тыс. руб.

через 4 месяца; второго — 540 тыс. руб. через 8 месяцев. Применяется простая

процентная ставка 18%. 'Какое из этих условий выгоднее для должника:

1. Первое
2. Второе
3. Равноценны
4. Имеющейся информации недостаточно.

44. Наращение по простой ставке процента происходит по формуле

1. $FV = PV(1 + rn)$;
2. $FV = PV(1 + r)$;
3. $FV = PV(1 + r)n$.
4. $PV = FV/(1 + rn)$.

45. Современная (настоящая) стоимость при использовании простых процентов

определяется по формуле

1. $PV = FV/(1 + rn)$;
2. $PV = FV/(1 + r)$
3. $FV = PV(1 + rn)$.

4. $PV = FV / (1+r)^n$

46. Если PV - текущая стоимость, а FV - будущая стоимость, по какому соотношению определяется учетная ставка?

1. $(FV - PV) / FV$;
2. $(FV - PV) / PV$;
3. FV / PV ;
4. PV / FV .

47. Если PV - текущая стоимость, а FV - будущая стоимость, по какому соотношению определяется процентная ставка?

1. $(FV - PV) / FV$
2. $(FV - PV) / PV$
3. PV / FV
4. $FV / (FV - PV)$

48. Нарастание по сложной ставке процента происходит по формуле

1. $FV = PV(1+rn)$;
2. $FV = PV(1+r)$;
3. $FV = PV(1+r)^n$.
4. $PV = FV / (1+r)^n$

49. Современная (настоящая) стоимость при использовании сложных процентов определяется по формуле

1. $PV = FV / (1+rn)$;
2. $PV = FV / (1+r)$
3. $FV = PV(1+r)^n$.
4. $PV = FV / (1+r)^n$

Задания в открытой форме.

1. Сумма в размере 2000 рублей дана в долг на 6 месяцев по схеме простого процента под 10% годовых. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату.
2. Предприятие получило кредит на один год в размере 5 млн руб. с условием возврата 6,5 млн руб. Рассчитайте простую процентную и учетную ставки.
3. На какой срок необходимо поместить денежную сумму 20000 руб. под простую процентную ставку 10% годовых, чтобы она увеличилась в 1,5 раза?
4. В банк было положено 1500 руб. Через 1 год и 3 месяца на счете оказалось 1631,25 руб. Сколько простых процентов в год выплачивает банк?
5. Банк предлагает 15% годовых (схема сложных процентов). Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 90 тыс. руб. Рассчитать сумму первоначального вклада.

6. Инвестор имеет 20 тыс. руб. и хочет, вложив их в банк на депозит, получить через 2 года 36 тыс. руб. Рассчитать значение требуемой для этого сложной процентной ставки.
7. Сумма в 200 тыс. руб. размещена в банке на два года на условиях полугодового начисления процентов по ставке 16 % годовых (схема сложных процентов). Какая сумма будет на счете к концу финансовой операции?
8. За какой срок вклад в 100 тыс.руб. увеличится в два раза при ежегодном начислении простых процентов по ставке 10% годовых?
9. Какой вклад нужно сделать в банк по ставке сложных процентов 10%, чтобы через два года получить 100 тыс.руб., если проценты начисляются раз в полгода?
10. Используя формулу сложных процентов, определить сумму депозитного вклада в размере 100 млн.руб. через 2 года при ежегодном начислении 60% годовых.
11. На какой период должны быть вложены деньги под 50% годовых (простые проценты), чтобы их сумма увеличилась на 50%?
12. Ставка по депозитам равна 7% с начислением по сложному годовому проценту. Определите период времени, по истечении которого процентные деньги сравняются с величиной вклада.
13. Найти месячную ставку, эквивалентную простой годовой ставке, равной 10%.
14. При погашении кредита периодическими равномерными платежами в каждом последующем платеже сумма выплаты основного долга _____
15. Символом δ обозначают _____
16. при однократном начислении, эквивалентная ставке сложных процентов с внутригодовым начислением процентов называется _____ ставка сложных процентов
17. Расчет уровня инфляции за период осуществляется _____
18. В зависимости от процентной ставки применяют два метода дисконтирования _____ и _____
19. В зависимости от способа определения продолжительности финансовой операции различают _____ и _____
20. С помощью функции ОСПЛТ можно вычислить _____

Задание на установление правильной последовательности.

1. Установите правильную последовательность формирования цены:
- А. Оптовые цены изготовителя
 - Б. Оптовые цены закупки
 - В. Розничные цены
 - Г. Оптовые отпускные цены

2. Укажите последовательность этапов принятия управленческого решения рациональным способом:

- А. Выработка альтернатив;
- Б. Изучение ситуации, идентификация проблемы;
- В. Контроль;
- Г. Выбор альтернатив;
- Д. Реализация решения;
- Е. Оценка альтернатив.

3. Заполнить структуру финансового планирования на предприятии по этапам финансового планирования:

- А. Внедрение планов и контроль за их выполнением;
- Б. Процесс финансового планирования;
- В. Анализ финансовых показателей в предшествующем периоде;
- Г. Разработка оперативных финансовых планов;
- Д. Разработка общей стратегии и перспективных планов;
- Е. Составление текущих финансовых планов.

4. Укажите последовательно этапы проведения аналитической работы на предприятии:

- А. Планирование аналитической работы;
- Б. Информационное обеспечение анализа;
- В. Выбор объектов и субъектов экономического анализа;
- Г. Аналитическая обработка данных о работе предприятия;
- Д. Контроль за внедрением в производство предложений, разработанных по результатам анализа;
- Е. Оформление результатов анализа.

5. Установите правильную последовательность этапов кредитования

этап 1	рассмотрение заявки на кредит
этап 2	подготовка документов
этап 3	контроль за выполнением договора и погашение
этап 4	заключение договора

6. Установите правильную последовательность при создании диаграммы кредитных ставок банков в MS Excel:

- А. Выбрать вкладку «вставка»
- Б. Выделить диапазон ячеек таблицы
- В. Выбрать тип диаграммы
- Г. Создать таблицу с исходными данными

7. Укажите последовательность этапов построения диаграммы кредитных ставок банков в MS Excel с помощью мастера
- А. Выбор типа диаграммы
 - Б. Настройки заголовков, осей, линии сетки, легенды, подписей и таблицы данных
 - В. Выбор или уточнение источника данных
 - Г. Выбор расположения диаграммы
8. Установите последовательность расчета себестоимости:
- А. Производственная себестоимость (себестоимость готовой продукции)
 - Б. Технологическая себестоимость
 - В. Цеховая себестоимость
 - Г. Полная себестоимость, или себестоимость реализованной (отгруженной) продукции
9. Установите правильную последовательность расчёта розничной цены продукции:
- А. Прибыль продукции
 - Б. Себестоимость продукции
 - В. Наценка посредника
 - Г. НДС
 - Д. Наценка продавца
10. Установите последовательность этапов финансового моделирования:
- А. Постановка задачи
 - Б. Анализ результатов моделирования
 - В. Разработка модели
 - Г. Компьютерный эксперимент
11. Установите правильную последовательность действий для вычисления данных по кредитным ставкам по формуле в MS Excel:
- А. Нажать кнопку «Enter»
 - Б. Выделить ячейку
 - В. Ввести формулу
 - Г. Ввести знак =
12. Укажите правильный порядок образования чистой прибыли в организации:
- А) Прибыль от продажи
 - Б) Прибыль до налогообложения
 - В) Налог на прибыль
 - Г) Чистая прибыль
13. Укажите в правильной последовательности структуру бизнес-плана финансовой компании:
- А) Организационный план

- Б) Маркетинговый план
- В) Описание товаров, работ или услуг, которые собирается предлагать фирма.
- Г) Финансовый план
- Д) Резюме проекта или концепция бизнеса

14. Укажите последовательность расчетов с покупателями с применением контрольно-кассовой машины при проведе онлайн- транзакции:

- А) печатает чек;
- Б) называет сумму сдачи и выдает её вместе с чеком;
- В) кассир называет сумму полученных денег и кладет их отдельно на виду у покупателя;
- Г) кассир объявляет общую стоимость покупки

15. Установите правильную последовательность расчёта розничной цены продукции:

- А) Прибыль продукции
- Б) Себестоимость продукции
- В) Наценка посредника
- Г) НДС
- Д) Наценка продавца

Задания на установление соответствий.

1. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Актуарные расчеты	расходы, связанные с погашением долга и выплатой процентов по нему (обслуживание долга).
Аннуитет	метод процентных расчетов, при котором продолжительность года принимается равными 365 или 366 дней, а число дней между датами получения и погашения кредита рассчитывается точно по календарю
Амортизация долга	система математических и статистических вычислений, применяемых в страховании
Английская практика	ряд последовательных платежей, производимых через равные промежутки времени.

2. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Банковский кредит	срочная валютная сделка, предусматривающая платежи по курсу форвард в сроки, строго определенные сторонами, участвующими в сделке.
Антисипативный метод начисления процентов	заключается в том, что проценты начисляются в начале расчетного периода, при этом за базу (100%) принимается сумма долга, подлежащая погашению.
Банковское дисконтирование	кредит, предоставляемый одним субъектом сделки (как правило, финансовым институтом) другому в виде денежной суммы.
Аутрайт	основано на использование учетной ставки, т.е. проценты за пользование ссудой начисляются на сумму, подлежащую уплате в конце срока ссуды.

3. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Вексель	особый вид письменного долгового обязательства, дающий беспорное право его владельцу требовать по истечении указанного в нем срока уплаты денег с должника.
Валютный арбитраж	финансовая рента с неограниченным числом членов и неограниченным временем действия.
Внутренняя норма доходности	ставка дисконтирования, при использовании которой текущая стоимость притоков денежных капиталов равна текущей стоимости их оттоков, что в результате дает нулевую чистую текущую стоимость
Вечная рента	покупка и продажа ценных бумаг и валюты на различных рынках с целью извлечения прибыли; осуществляется с различными финансовыми инструментами и основан на разнице в котировках на международных и национальных валютных рынках в результате несогласованных

	колебаний валютных курсов
--	---------------------------

4. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Годовая рента	метод процентных расчетов, при котором начисление процентов производится в конце расчетного периода.
Декурсивный метод	рента, по которой платежи производятся раз в году.
Германская практика	добровольно упущенная выгода кредитора, вызванная применением более низкой процентной ставки, чем принятая в данный момент на рынке капиталов.
Грант-элемент	метод процентных расчетов, при котором срок ссуды, не равный целому числу лет, определяется в неполном году количеством месяцев по 30 дней в каждом, начиная с момента выдачи ссуды и до момента ее погашения, и точным числом дней ссуды в неполном месяце; продолжительность года принимается равным 360 дням.

5. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Денежный поток	денежный документ, выпускаемый первоклассными банками, с обязательством оплатить вклад (депозит) с начисленными на него процентами в конкретный срок; выписывается на конкретное лицо.
Депозитный сертификат	сделки, при которых покупается иностранная валюта на условиях "spot" и одновременно она же продается на условиях "форвард"; участники сделки играют на понижение курса ценных бумаг с целью получения курсовой разницы.
Дисконтирование	определение современной (приведенной) величины, т.е. нахождение суммы, предоставленной

	в кредит, по наращенной сумме, обусловленной процентной ставкой и сроками кредита.
Депорт	приток или отток капитала как результат деятельности за определенный период.

6. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Индекс рентабельности инвестиций	ренды, по которым платежи производятся в определенные сроки (год, несколько раз в году или сроки, превышающие год)
Дисконтный множитель	отношение величины чистого приведенного дохода к величине стартовых инвестиций; характеризует эффективность инвестиционных вложений.
Дискретные ренты	показатель, характеризующий, во сколько раз первоначальная сумма ссуды меньше наращенной суммы.
Индекс покупательной способности денег	величина обратная индексу цен.

7. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Квота валюты	изменение первоначальных условий займа (процента, срока погашения, срока купонных выплат).
Конверсия займа	соотношение курса двух валют, одна из которых является "основой квоты", т.е. валюта, по отношению к которой производятся валютные расчеты
Консолидация платежей	валюта стран полностью отменивших валютные ограничения, т.е. дающая право обменивать национальную валюту на любую иностранную валюту.
Конвертируемая валюта	объединение нескольких платежей в один с установлением единого срока погашения.

8. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Коэффициент погашения задолженности	объединение нескольких рент в одну, основанное на принципе финансовой эквивалентности.
Консолидация рент	показывает, какая доля оставшегося долга вместе с начисленными процентами должна быть уплачена в рассматриваемый период.
Коэффициент наращивания ренты	показывает, во сколько раз наращенная сумма ренты больше первого члена ренты.
Коэффициент безубыточности	показатель, характеризующий необходимое количество единиц реализованной продукции или услуг, для возмещения произведенных при этом постоянных затрат

9. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Коэффициент эффективности инвестиций	долгосрочная аренда машин и оборудования на срок от 3 до 20 лет и более, купленных арендодателем для арендателя при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора.
Маржа	разность между двумя финансовыми показателями, например между курсами продажи и покупки валюты, ценных бумаг, процентных ставок по депозитам и т.п.
Курс облигации	покупная цена облигации в расчете на 100 денежных единиц ее номинала.
Лизинг	соотношение среднегодовой прибыли и средней величины инвестиций

10. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Математическое дисконтирование	математический метод, позволяющий определить величину процентной ставки, обеспечивающей достижение заранее обусловленных финансовых результатов.
Метод линейной интерполяции	действие обратное определению

	наращенной суммы, т.е. по величине наращенной суммы, процентной ставке и сроку кредита определяется приведенная (современная) величина ренты.
Множитель наращивания процентов	величина, равная сумме выданного (полученного) кредита и начисленных процентов.
Наращенная сумма	выражение, характеризующее будущую стоимость 1-й денежной единицы через несколько процентных периодов исходя из ставки наращивания за период

11. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Ставка погашения долга	выраженная в рублях (валюте) плата с единицы страховой суммы или процентная ставка от совокупной страховой суммы
Страховой тариф	показатель, характеризующий величину доли выплаты основного долга в определенный период.
Страховщик	ставка, используемая при учете векселей, при антисипативном методе начисления процентов и нахождении современной величины, а также как процентная ставка Центрального банка.
Учетная ставка	специализированная организация, занимающаяся страховой деятельностью.

2 семестр

Задания в закрытой форме

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

1. $FV = PV(1 + r)mn$

2. $FV = PV(1 + r/m)mn$

3. $FV = PV(1 + r/m)n$

4. $FV = PV(1 + rm)mn$

2. В случае, когда срок финансовой операции выражен дробным числом лет,

начисление процентов возможно с использованием смешанного метода по следующей

формуле:

1. $FV = PV(1 + r)^w + f$
2. $FV = PV(1 + r)^w(1 + fr)$
3. $FV = PV(1 + r)^w(1 + rn)$
4. $FV = PV(1 + r)^w(1 + r)f$

3. Чем больше периодов начисления процентов:

1. Тем медленнее идет процесс наращивания;
2. Тем быстрее идет процесс наращивания;
3. Процесс наращивания не изменяется;
4. Процесс наращивания предсказать нельзя.

4. Смешанный метод расчета:

1. $FV = PV(1 + i)a + v$
2. $FV = PV(1 + i)a(1 + vi)$
3. $FV = PV(1 + avi)n$
4. $FV = PV(1 + i)a(1 + i)v$

5. Дисконтирование по сложным процентам осуществляется по формуле:

1. $PV = FV(1 + i)^{-n}$
2. $PV = FV(1 + i)^{-1}$
3. $PV = FV(1 - d)^n$
4. $PV = FV(1 + i)^n$

6. Что такое эквивалентные процентные ставки:

1. это такие процентные ставки одинакового вида, применение которых при одинаковых начальных данных дают различные финансовые результаты
2. это такие процентные ставки различного вида, применение которых при одинаковых начальных данных дают одинаковые финансовые результаты
3. это такие процентные ставки различного вида, применение которых при одинаковых начальных данных дают различные финансовые результаты

7. Как называется ставка сложных процентов при однократном начислении, эквивалентная ставке сложных процентов с внутригодовым начислением процентов?

1. эффективной;
2. номинальной;
3. дискретной;
4. реальной

8. Как называется процентная ставка, указываемая в контрактах, которая не отражает реальной эффективности сделок и не может использоваться для сопоставлений?

1. Номинальная процентная ставка;
2. Годовая процентная ставка при непрерывном начислении процентов;
3. Эффективная годовая процентная ставка;
4. Обыкновенный процент с приближенным числом дней.

9. Учет векселей означает:

1. постановку на учет векселей предприятием
2. финансовую операцию по продаже векселей банку по дисконтной цене
3. финансовую операцию по продаже векселей с премией
4. финансовую операцию по уступке предприятием-продавцом права получения денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию в пользу банка или специализированной факторинговой компании, которая принимает на себя все кредитные риски по инкассации долга

10. В зависимости от того, чему берется равной продолжительность года при расчете дневной ставки в краткосрочном кредитовании, различают ...

1. точный и обыкновенный процент
2. простой и сложный процент
3. номинальный и реальный процент
4. постоянный и переменный процент

11. На какой период должны быть вложены деньги под 50% годовых (простые проценты), чтобы их сумма увеличилась на 50%:

1. 1 год
2. 0,5 года
3. 5 лет
4. 2 года

12. Сущность британской практики начисления простых процентов:

1. в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды;
2. в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды;
3. в использовании точных процентов и точного срока ссуды;
4. в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды.

13. Коэффициент дисконтирования показывает:

1. современную стоимость одной денежной единицы, которая будет получена через ряд лет;
2. будущую стоимость одной денежной единицы вклада, вложенной под сложные проценты, за ряд лет;
3. текущую стоимость систематических платежей размером в одну денежную единицу.
4. будущую стоимость одной денежной единицы

14. Какое соотношение доходности и риска верно?

1. доходность не изменяется, риск растет

2. доходность уменьшается, риск уменьшается
3. доходность уменьшается, риск остается без изменений;
4. доходность увеличивается, риск уменьшается.

15. Размер ожидаемого дохода от сделки зависит от

1. числа партнеров
2. величины процентной ставки
3. финансовых возможностей
4. все ответы верны

16. При методе исчисления по простым процентам

1. меняется начальная стоимость капитала
2. начальная величина капитала не меняется
3. величина капитала в каждом периоде увеличивается на сумму процентов
4. все ответы верны

17. $S = P (1+i)$

1. наращенная по простым процентам
2. наращенная по сложным процентам
3. дисконтирования математического
4. дисконтирования банковского

18. Различают следующие методы процентных расчетов, зависящих от

1. английский, германский, японский
2. английский, германский, французский
3. английский, французский, японский
4. французский, германский, японский

19. Номинальная ставка процентов используется, если

1. используется сложная ставка процентов
2. используется простая ставка процентов
3. начисление сложных процентов производится несколько раз в году
4. начисление простых процентов производится несколько раз в году

20. Дисконтирование – это процесс определения

1. сегодняшней, т.е. текущей стоимости капитала
2. наращенная капитала
3. капитализация
4. все ответы верны

21. Расчет уровня инфляции за период осуществляется:

1. по простым процентам;
2. по сложным процентам;
3. по аннуитетам
4. по точным процентам

22. Уровень инфляции показывает:
1. во сколько раз выросли цены;
 2. во сколько раз цены снизились;
 3. на сколько процентов цены возросли.
23. Эффективная ставка процентов:
- 1, не отражает эффективности финансовой операции;
 2. измеряет реальный относительный доход;
 3. отражает эффект финансовой операции;
 4. зависит от количества начислений и величины первоначальной суммы.
24. Простые проценты используются в случаях:
1. реинвестирования процентов;
 2. выплаты процентов по мере их начисления;
 3. краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов;
 4. ссуд, с длительностью более одного года.
25. Точный процент – это:
1. капитализация процента;
 2. коммерческий процент;
 3. расчет процентов, исходя из продолжительности года в 365 или 366 дней;
 4. расчет процентов с точным числом дней финансовой операции.
26. Если уровень инфляции ниже процентной ставки, то это:
1. уменьшение первоначальной денежной суммы;
 2. рост реальной денежной суммы;
 3. роста денежной суммы не будет.
27. Реальная доходность финансовой операции определяется:
1. с использованием реальной ставки процентов;
 2. с использованием номинальной ставки процентов;
 3. с использованием эффективной ставки.
28. Величина эффективной процентной ставки зависит от следующих факторов:
1. номинальной годовой ставки
 2. срока платежа
 3. риска невыполнения заемщиком условий кредитного соглашения
 4. числа начислений процента в течение года
29. Эквивалентность процентных ставок всегда зависит от
1. Продолжительности периода начисления
 2. Величины первоначальной суммы PV
 3. Величины будущей суммы FV

4. Всего вышеперечисленного

30. Если уровень инфляции ниже процентной ставки, то ...

1. Реальная денежная сумма уменьшится
2. Реальная денежная сумма увеличится
3. Реальная денежная сумма не изменится

31. Расчет уровня инфляции за период осуществляется:

1. По простым процентам;
2. По сложным процентам;
3. По смешанному методу

32. Реальная доходность финансовой операции определяется:

1. С использованием реальной ставки процентов;
2. С использованием номинальной ставки процентов;
3. С использованием эффективной ставки

33. Увеличение частоты внутригодовых начислений сложных процентов:

1. Увеличивает годовую эффективную процентную ставку
2. Уменьшает годовую эффективную процентную ставку
3. Не изменяет годовую эффективную процентную ставку
4. Может как повысить, так и понизить годовую эффективную процентную ставку.

34. Уменьшение частоты внутригодовых начислений сложных процентов:

1. Ведет к увеличению годовой эффективной процентной ставки
2. Ведет к снижению годовой эффективной процентной ставки
3. Не изменяет годовую эффективную процентную ставку
4. Может как повысить, так и понизить годовую эффективную процентную ставку.

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

1. Уменьшение первоначальной денежной суммы;
2. Рост реальной денежной суммы;
3. Роста денежной суммы не будет.

36. Точное число дней финансовой операции можно определить:

1. По специальным таблицам порядковых номеров дней года;
2. Используя прямой счет фактических дней между датами;
3. Исходя из продолжительности каждого целого месяца в 30 дней;
4. Считая дату выдачи и дату погашения ссуды за один день.

37. Формула $PV = FV (1 - dn)$ применяется при:

1. Учете векселей
2. Определении наращенной суммы

3. Расчете эквивалентных ставок

38. Эквивалентность простых процентных ставок никогда не зависит от

1. Величины первоначальной суммы PV
2. Величины будущей суммы FV
3. Процентной ставки

39. Эквивалентность процентных ставок всегда зависит от

1. Продолжительности периода начисления
2. Величины первоначальной суммы PV
3. Величины будущей суммы FV

40. Влияние инфляции проявляется в:

1. Снижение номинальной стоимости будущих денежных поступлений
2. Снижение реальной стоимости будущих денежных поступлений
3. Увеличение реальной стоимости будущих денежных поступлений
4. Она не оказывает влияние на стоимость будущих денежных поступлений

41. В условиях инфляции номинальная и реальная процентные ставки связаны

Соотношением:

1. Номинальная ставка равна реальной ставке
2. Номинальная ставка больше реальной ставки
3. Номинальная ставка меньше реальной ставки
4. В условиях низкой инфляции номинальная ставка превышает реальную примерно на величину инфляции

42. Фиксированная процентная ставка – это:

1. ставка, неизменная на протяжении всего периода ссуды;
2. ставка, применяемая к одной и той же первоначальной сумме долга;
3. ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах;
4. отношение суммы процентных денег к величине ссуды.

43. Основными элементами финансовых моделей являются:

1. Время
2. деньги
3. Банки
4. Финансовая система

44. Вечная рента – это...

1. Рента с выплатой в начале периода
2. Рента с бесконечным числом членов
3. Рента с неравными членами

45. Доход от предоставления денег в долг

1. Нарощенная сумма
2. Выплата
3. Процентные деньги

46. Годовая ставка сложных процентов при начислении один раз в году, которая дает тот же результат, что и m -разовое начисление процентов по номинальной процентной ставке.

1. Эффективная
2. Простая
3. Непрерывная

47. К интервальным величинам относятся...

1. годовой доход
2. балансовые показатели
3. годовая прибыль

48. Для заемщика более выгоден ...

1. Декурсивный способ начисления процентов;
2. Антисипативный способ начисления процентов;
3. Разницы нет 10.

49. Метод расчета дохода, когда процентная ставка применяется к наращенной сумме за предыдущие периоды

1. Сложные проценты
2. Простые проценты
3. Обычные проценты

50. Поток платежей – это ...

1. рост инвестированного капитала на величину процентов
2. перманентное обесценивание денег
3. распределенные во времени выплаты и поступления

Задания в открытой форме.

1. Пусть ежемесячный уровень инфляции 2,5%. Определить ожидаемый уровень инфляции за квартал.
2. Каким должен быть срок ссуды в днях, для того чтобы долг, равный 100 тыс. руб., вырос до 120 тыс. руб. при условии, что начисляются простые проценты по ставке 25% годовых (длительность года принять 365 дней)?
3. В контракте предусматривается погашение обязательства в сумме 100 тыс. руб. через 240 дней. Первоначальная сумма долга 90 тыс. руб. Год принимается равным 360 дням. Определить доходность ссудной операции для кредитора в виде простой ставки начисления.

4. Вычислить эффективную годовую процентную ставку по займу, если номинальная ставка равна 12% годовых и проценты начисляются каждые 6 месяцев.
5. Контракт предусматривает начисление по ссуде сложных процентов по ставке 16% годовых. Срок ссуды – 3 года. Требуется найти эквивалентную этим условиям ставку простых процентов.
6. Через 180 дней после подписания договора должник уплатит 310 тыс. руб. Кредит выдан под 16% годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база равна 365 дням?
7. По какой цене банк должен учесть вексель с номиналом 12 500,00р. и учетной ставкой 59,00%, если до погашения 149 дней.
8. Ставка, которая для рассматриваемой финансовой операции даст точно такой же денежный результат (наращенную сумму), что и применяемая в этой операции ставка, именуется _____
9. В качестве единицы времени в финансовых расчетах принят _____
10. Текущая стоимость аннуитета зависит от _____
11. Текущая стоимость бессрочного аннуитета зависит от _____
12. Эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения это _____
13. Сальдо конечное в пассивном счете определяется по следующей формуле: к начальному остатку по кредиту прибавить оборот по кредиту и _____ оборот по дебету.
14. функция _____ служит для вычисления накопленной суммы процентов за период между двумя любыми выплатами?
15. Метод погашения кредита одинаковыми платежами, равномерно распределенными во времени, называют _____
16. В случае, когда срок финансовой операции выражен дробным числом лет, начисление процентов возможно с использованием _____
17. Рынок недвижимости представлен рынком квартир и _____
18. Рынок ценных бумаг представлен фондовым рынком и _____
19. К функциям финансового рынка не относится _____
- 20 Рынок капиталов представлен рынком межбанковских кредитов и _____

Задание на установление правильной последовательности.

1. Укажите последовательность этапов принятия управленческого решения рациональным способом:
 - А. Выработка альтернатив;
 - Б. Изучение ситуации, идентификация проблемы;
 - В. Контроль;
 - Г. Выбор альтернатив;
 - Д. Реализация решения;
 - Е. Оценка альтернатив.

2. Заполнить структуру финансового планирования на предприятии по этапам финансового планирования:
 - А. Внедрение планов и контроль за их выполнением;
 - Б. Процесс финансового планирования;
 - В. Анализ финансовых показателей в предшествующем периоде;
 - Г. Разработка оперативных финансовых планов;
 - Д. Разработка общей стратегии и перспективных планов;
 - Е. Составление текущих финансовых планов.

3. Установите правильную последовательность при создании диаграммы кредитных ставок банков в MS Excel:
 - А. Выбрать вкладку «вставка»
 - Б. Выделить диапазон ячеек таблицы
 - В. Выбрать тип диаграммы
 - Г. Создать таблицу с исходными данными

4. Установите последовательность расчета себестоимости услуги:
 - А. Производственная себестоимость (себестоимость готовой продукции)
 - Б. Технологическая себестоимость
 - В. Цеховая себестоимость
 - Г. Полная себестоимость, или себестоимость реализованной (отгруженной) продукции

5. Установите последовательность этапов финансового моделирования:
 - А. Постановка задачи
 - Б. Анализ результатов моделирования
 - В. Разработка модели
 - Г. Компьютерный эксперимент

6. Укажите правильный порядок образования чистой прибыли в организации:
 - А) Прибыль от продажи
 - Б) Прибыль до налогообложения
 - В) Налог на прибыль
 - Г) Чистая прибыль

7. Установите правильную последовательность расчёта розничной цены продукции:
 - А) Прибыль продукции
 - Б) Себестоимость продукции
 - В) Наценка посредника
 - Г) НДС
 - Д) Наценка продавца

8. Установите правильную последовательность формирования цены:
 - А. Оптовые цены изготовителя
 - Б. Оптовые цены закупки

- В. Розничные цены
- Г. Оптовые отпускные цены

9. Установите правильную последовательность этапов кредитования

этап 1	рассмотрение заявки на кредит
этап 2	подготовка документов
этап 3	контроль за выполнением договора и погашение
этап 4	заключение договора

10. Укажите последовательность этапов построения диаграммы кредитных ставок банков в MS Excel с помощью мастера

- А. Выбор типа диаграммы
- Б. Настройки заголовков, осей, линии сетки, легенды, подписей и таблицы данных
- В. Выбор или уточнение источника данных
- Г. Выбор расположения диаграммы

Задания на установление соответствий.

1. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Наращенная сумма ренты	сумма всех членов потока платежей с начисленными на них процентами на конец срока ренты, т.е. на дату последней выплаты.
Непрерывные проценты	предусмотренная кредитным соглашением годовая процентная ставка при начислении процентов несколько раз в году.
Номинальная процентная ставка	начисление процентов на сумму, выданную (полученную) в кредит, или дисконтирование наращенных сумм, производимых с частотой, при которой их можно рассматривать как непрерывные.
Операционный левэридж	показатель, позволяющий определить зависимость между темпом прироста (снижения) прибыли и темпом прироста (снижения) выручки от реализации продукции.

2. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Переменная рента	минимальная расчетная годовая ставка процентов, при использовании которой все доходы, будучи капитализированы, составят сумму не меньше, чем сумма инвестиций.
Полная доходность инвестиций	поток последовательных платежей, члены которого не являются постоянными величинами.
Депозит	набор ценных бумаг, находящийся в распоряжении инвестора.
Портфель ценных бумаг	Деньги или ценные бумаги, вносимые в кредитное учреждение для хранения или со специальной целью.

3. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Процентная ставка	величина, характеризующая доходность кредитной сделки. Она показывает, какая доля от суммы выданного кредита будет возвращена владельцу капитала в виде дохода.
Процентные деньги	величина процентного дохода, т.е. дохода, полученного в виде процентов на вложенный капитал.
Проценты простые	начисление процентов в течение всего срока кредита на одну и ту же величину капитала, предоставленного в кредит
Процентное число	числитель показателя, используемого в финансовой практике для вычисления процентного дохода; равен произведению суммы, предоставленной в кредит, на срок кредита в днях.

4. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Проценты сложные	финансовые вложения в движимое и недвижимое имущество: здания и сооружения, машины и оборудование, транспортные средства,
------------------	---

	вычислительную технику, а также затраты на геологоразведочные работы.
Реальные инвестиции	начисление процентов, при котором начисленные проценты на первоначальную сумму складываются с этой суммой, а в последующих периодах проценты начисляются на уже наращенную сумму
Рента постнумерандо	рента, в которой платежи производятся в начале соответствующих периодов (года, полугодия, квартала и т.д.).
Рента пренумерандо	рента, в которой платежи производятся в конце соответствующих периодов (года, полугодия, квартала и т.д.).

5. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Кредитные брокеры	Компании, осуществляющие посреднические услуги между заемщиками и банками
Кредитный договор	Соглашение между кредитором и заемщиком
Кредитный калькулятор	Компьютерная программа, позволяющая рассчитать размер выплат по кредиту.
Кредитный портфель	Это остаток задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам
	Движение ссудных денежных средств: предоставление займов на условиях срочности, возвратности и платности

6. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Преамбула	Содержит наименования сторон, подписывающих кредитный договор.
Предмет договора	Здесь прописываются вид кредита, его цель, сумма, сроки выдачи и возврата ссуды.

Порядок предоставления кредита	Отражается, какие документы заемщик предоставляет кредитору
Порядок уплаты процентов, комиссий	Здесь указывается размер процентной ставки за пользование займом.
	Здесь указываются номер и содержание договора залога.

7. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Банковский кредит	Выдается в виде денежных сумм
Ипотечный кредит	Кредит, выдаваемый для покупки недвижимости
Потребительский кредит	Кредит, выдаваемый для покупки каких-либо товаров или услуг.
Автокредит	Кредит, выдаваемый банком на приобретение автомобилей.
	Это именной платежно-расчетный документ в виде пластиковой карточки.

8. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Валютная котировка	Установление валютного курса
Валютная политика	Комплекс мер по регулированию национального валютного рынка
Валютная система	Форма организаций валютных отношений
Валютная конвертируемость	Возможность конверсии (обмена) валюты данной страны на валюты других стран
	Соотношение валют по их покупательской способности

9. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Своп	время от начала реализации ренты до момента начисления последнего платежа
Среднее квадратическое отклонение (дисперсия)	валютная операция, при которой происходит одновременная покупка и продажа иностранной валюты на приблизительно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты.
Срок ренты	денежная сумма, предназначенная

	для погашения части основного долга и текущих процентов по нему за определенный период времени.
Срочная уплата	статистический показатель, характеризующий степень рассеивания (вариации) случайных величин от их средней величины.

10. Установите правильные соответствия между терминами и их определениями.

Осуществляется контролирующими органами за субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид деятельности, предполагает соблюдение установленных нормативов	Анализ финансового состояния
Полное обследование деятельности субъекта с целью проверки законности, правильности, целесообразности, эффективности	Мониторинг
Контроль за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента	Ревизия
Проводиться на основе отчетной документации и расходных документов	Проверка
	Надзор

Компетентностно-ориентированные задачи

1 семестр

Задача 1

Предприятие получило кредит на 1 год в размере 7 000 000 руб. с условием возврата 8 000 000 руб. Рассчитать простую процентную ставку

Задача 2

Организации предоставлен кредит в размере 100 000 000 руб. под 17 % годовых с 1 января по 1 июля текущего года. Определить подлежащую возврату сумму, применяя разные способы начисления процентов (точные и обыкновенные).

Задача 3

Для финансирования оборотного капитала предприятие взяло кредит в банке в размере 100 000 000 руб. сроком на 2 года с ежегодным погашением процентов. Ставка процента за пользование заемными средствами 15 % годовых. Определить сумму погашения кредита и сумму начисленных процентов.

Задача 4

Молодая семья получила в банке ипотечный кредит на приобретение квартиры в размере 600 000 руб., сроком на 5 лет под простую процентную ставку 15 % годовых. Определить сумму основного долга и процентов по кредиту.

Задача 5

Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней – 3 % годовых; при сроке – 65 дней – 5 % годовых; при сроке 90 дней – 6 % годовых. Определить доход клиента при вкладе 70 000 руб. на указанные сроки.

Задача 6

Клиент вложил в банк на депозит 2 000 долл. на срок с 12 апреля по 26 июня под простую процентную ставку 9 % годовых. Рассчитать доход клиента разными способами начисления процентов (точные и обыкновенные). Год не високосный.

Задача 7

Клиент поместил в банк 120 000 руб. 1 февраля. Процентная ставка банка с 1 февраля по 18 февраля – 8 % годовых; с 19 февраля по 7 марта – 9 % годовых; с 8 марта по 23 марта – 10 % годовых; с 24 марта по 19 апреля, когда был изъят вклад – 11 % годовых. Определить доход клиента и эффективную процентную ставку, используя методику расчета обыкновенных процентах с приближенных числом дней.

Задача 8

Производственное объединение «Русь» 1 сентября имеет на расчетном счете обслуживающего банка среднедневные остатки денежных средств в размере 612 000 руб. На вклады «до востребования» банк начисляет проценты – 3 % годовых. Определить сумму начисленных процентов на 16 декабря этого же года, применяя различные способы начисления процентов (точные и обыкновенные).

Задача 9

Коммерческая фирма получила в банке ссуду на 1,5 года на следующих условиях: за первое полугодие начисляется 17 % годовых, за второе и третье полугодие – 15 % годовых. Определить размер ссуды, полученной в банке, если сумма погашения ссуды составит 300 000 руб.

Задача 10

Условия кредитного договора между коммерческим банком «Югра» и промышленным предприятием «Ника» предусматривают следующий порядок начисления процентов: в первый квартал 20 % годовых; во второй 19 % годовых; в третий 18 % годовых; в четвертый 16 % годовых. Рассчитать сумму погашения кредита в размере 500 000 руб., если предприятию представляется возможность погашения суммы долга в конце срока и право ежеквартального погашения процентов

Задача 11

Банк принимает валютные вклады на депозит под 12 % годовых при ежемесячном начислении процентов и их погашением в конце срока. Рассчитать доход клиента при вкладе 2 500 долл. на 6 месяцев

Задача 12

Кредитная организация принимает вклады юридических лиц под 13 % годовых с ежеквартальным начислением процентов и их погашением в конце срока. Рассчитать сумму возврата денежных средств, если вложено 250 000 на 2 года

Задача 13

АО «Вектор» заключило контракт с финансовой корпорацией по займу денежных средств в размере 10 000 000 руб. сроком на 3 года и следующими условиями начисления процентов: в первый год 20 %, а каждое последующее полугодие ставка процента снижается на 0,5 %. Определить сумму, которую должно вернуть АО «Вектор» финансовой корпорации по истечении срока действия контракта, если проценты погашаются в конце срока.

Задача 14

По дебетовой платежной карте ежеквартально начисляются и присоединяются проценты по ставке 2 % годовых. Рассчитать сумму, которой будет располагать владелец платежной карты через 8 месяцев, если она оформлена на 500 долл

Задача 15

Вкладчик имеет возможность поместить в коммерческий банк 200 000 руб. на 2 года. Первый банк предлагает 13 % годовых с ежемесячным начислением процентов; второй банк – 15 % годовых с ежеквартальным начислением процентов; третий банк – 16 % годовых с полугодовым начислением процентов. Определить наиболее эффективный вариант

вложения средств при условии погашения процентов в конце установленного срока

2 семестр

Задача 1

КФ «Банк Москвы» принимает вклады физических лиц на рублевый депозит под 10 % годовых и на валютный по 7 % годовых. Рассчитать эффективность вложения 1 000 евро на 1 год при ежемесячном начислении процентов в валютном и рублевом эквиваленте, если курс евро на начало года составил 35,14 руб., а к концу года ожидается его повышение к рублю на 70 пунктов при начислении простых процентов.

Задача 2

Клиент имеет возможность вложить в банк 10 000 руб. на 2 года. Определить сложную процентную ставку при ежегодном начислении процентов, обеспечивающую совокупный доход клиента в конце срока в сумме 5 000 руб.

Задача 3

На срочные «накопительные» вклады населения коммерческий банк начисляет в первый год 4 % годовых, а в последующие 4 года ставка увеличивается на 1,5%. Определить эффективную процентную ставку на конец периода, если проценты по вкладу капитализируются

Задача 4

Рассчитать период времени, в течение которого вложенные средства в банке под 14 % годовых при ежемесячном, поквартальном и полугодовом начислении процентов удвоятся (использовать сложные проценты)

Задача 5

Реклама одного коммерческого банка предлагает 8 % годовых при ежемесячном начислении процентов; другого 9 % годовых при поквартальном начислении. Срок хранения вклада – 12 месяцев. Какому банку отдать предпочтение, если начисляются сложные проценты?

Задача 6

Появилась возможность получить кредит либо на условиях 12 % годовых с квартальным начислением процентов, либо на условиях 12,4 % годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительней, если выплата процентов будет сделана одновременно с погашением кредита?

Задача 7

Рассчитать простую учетную ставку (ставку дисконта) по которой долговое обязательство номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 180 дней реализуется в первый день за 945 руб.

Задача 8

Простая ставка размещения краткосрочных денежных ресурсов для банков на 3 месяца составляет 6 % годовых. Какой объем средств необходимо разместить для получения 250 000 руб.?

Задача 9

Определить текущую стоимость денег при простой ставке дисконтирования 3 % годовых, если через 10 лет она обратится в 20 000 долл.

Задача 10

Ломбард выдает кредиты населению сроком от 1 месяца до года под залог драгоценных металлов по учетной ставке 24 % годовых. Сумма кредита не может превышать 60 % стоимости залога. Определить минимальную стоимость внесенного залога, если заемщику необходимы 10 000 руб. на 3 месяца.

Задача 11

Через 1 год с момента выдачи ссуды заемщик уплатил кредитору 30 000 руб. Кредит предоставлялся под 15 % годовых. Определить сумму кредита и сумму дисконта.

Задача 12

Определить первоначальную величину банковского вклада, если ее будущая стоимость через 5 лет составит 50 000 руб. Сложная процентная ставка – 9 % годовых

Задача 13

Объем денежной массы, находящейся в обращении на начало года, составляет 4 566 млрд. руб. Определить, как изменится объем денежной массы за год под влиянием инфляции, если среднемесячный уровень инфляции составит 0,6 %?

Задача 14

Инвестор имеет возможность вложить 100 000 руб. на 2 года. Рассчитать минимальную процентную ставку, чтобы окупить затраты инвестора, если известно, что среднегодовой уровень инфляции составит 7,5%.

Задача 15

Определить целесообразность вложения денежных средств на год под 14 % годовых, если ежеквартальный уровень инфляции составляет 2,5 %?

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

Инструкция по выполнению тестирования на промежуточной аттестации обучающихся

Необходимо выполнить 16 заданий. На выполнение отводится 1 академический час.

Задания выполняются на отдельном листе (бланке ответов), который сдается преподавателю на проверку.

На отдельном листе (бланке ответов) запишите свои фамилию, имя, отчество и номер группы, затем приступайте к выполнению заданий.

Укажите номер задания и рядом с ним:

– при выполнении заданий в закрытой форме запишите букву (буквы), которой (которыми) промаркированы правильные ответы;

– при выполнении задания в открытой форме запишите пропущенное слово, словосочетание, цифру или формулу;

– при выполнении задания на установление последовательности рядом с буквами, которыми промаркированы варианты ответов, поставьте цифры так, чтобы они показывали правильное расположение ответов;

– при выполнении задания на установление соответствия укажите соответствия между буквами и цифрами, располагая их парами.

При решении компетентностно-ориентированной задачи (задания) запишите развернутый ответ. Ответ записывайте аккуратно, разборчивым почерком. Количество предложений в ответе не ограничивается. Баллы, полученные Вами за выполнение заданий, суммируются. Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

– задание в закрытой форме – 2 балла,

– задание в открытой форме – 2 балла,

– задание на установление последовательности – 2 балла;

– задание на установление соответствия – 2 балла,

– решение компетентностно-ориентированной задачи (задания) – 6 баллов.

Максимальное количество баллов на промежуточной аттестации – 36 (для обучающихся по заочной форме обучения – 60).

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.018). Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6). Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи. Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом:

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
50-100	Зачтено
менее 50 баллов	Не зачтено