

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович
Должность: И.о. ректора
Дата подписания: 18.08.2023 23:35:08
Уникальный программный ключ:
2a04bb882d7edb7f479cb266eb4aaedebeea849

Приложение А

(обязательное к рабочей программе дисциплины)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Основы финансовых вычислений»

Уровень образования

бакалавриат

(бакалавриат/магистратура/специалитет)

Направление подготовки бакалавриата/магистратуры/специальность

38.03.01- Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Профиль направления подготовки/специализация

Бухгалтерский учет и аудит

(наименование)

Разработчик



подпись

Эмирбекова Д.Р.,
(ФИО уч. степень, уч. звание)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры финансов, аудита и бухгалтерского учета «18» 09 2021г., протокол № 1

Зав. кафедрой



подпись

Исалова М.Н., д.э.н., профессор
(ФИО уч. степень, уч. звание)

г. Махачкала 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)
 - 2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП
 - 2.1.2. Этапы формирования компетенций
 - 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания
 - 2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования
 - 2.2.2. Описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП
 - 3.1. Задания и вопросы для входного контроля
 - 3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций
 - 3.3. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «Основы финансовых вычислений» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов, далее – СРС), освоивших программу данной дисциплины.

Целью фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки/специальности **38.03.01- Экономика.**

Рабочей программой дисциплины «Основы финансовых вычислений» предусмотрено формирование следующих компетенций:

ПК-1 Способен вести бухгалтерский учет, составлять первичные учетные документы

ПК-2 Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта

ПК-3 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля), и используемые оценочные средства приведены в таблице 1.

2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

Таблица 1

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Критерии оценивания	Наименование контролируемых разделов и тем ¹
ПК-1 Способен вести бухгалтерский учет, составлять первичные учетные документы	ПК-1.1. Знает; - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, архивном деле, - компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета; - внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта, регламентирующие порядок составления, хранения и передачи в архив первичных учетных документов.	- способен анализировать внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта, регламентирующие порядок составления, хранения и передачи в архив первичных учетных документов, методики системного подхода для решения профессиональных задач.	
	ПК-1.2. Умеет: - разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета; - составлять (оформлять) первичные учетные документы, в том числе электронные документы; - осуществлять комплексную проверку первичных учетных документов; - пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами.	- способен анализировать и систематизировать разнородные данные, разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета.	
	ПК-1.3. Владеть: - навыками организации ведения бухгалтерского учета, составления сводных учетных документов в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни; - навыками исчисления и уплаты взносов в государственные внебюджетные фонды, составлением соответствующей отчетности.	- владеет навыками практической работы по организации ведения бухгалтерского учета, составления сводных учетных документов в целях осуществления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни.	

¹ Наименования разделов и тем должен соответствовать рабочей программе дисциплины.

ПК-2 Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	<p>ПК-2.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта; - организация и планирование процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета; - компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета; - формирование числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности 	- способен осуществлять организацию и планирование процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета, составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта
	<p>ПК-2.2. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять объем учетных работ, структуру и численность работников бухгалтерской службы, потребность в материально-технических, финансовых и иных ресурсах; - определять (разрабатывать) способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта; - планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; - распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы; - пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами. 	- способен определять способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта, планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы;
	<p>ПК-2.3. Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренними организационно-распорядительными документами экономического субъекта; - методами финансового анализа и финансовых вычислений; - навыками координации процесса ведения в экономическом субъекте бухгалтерского учета; - методическими документами по финансовому анализу, бюджетированию и управлению денежными потоками. 	- владеет навыками финансового анализа и финансовых вычислений, методами координации процесса ведения в экономическом субъекте бухгалтерского учета
ПК-3 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<p>ПК-3.1. Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете в различных видах сферы; - компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета; - внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта. 	- способен анализировать законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете в различных видах сферы и внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта с использованием компьютерных программ для ведения бухгалтерского учета

	<p>ПК-3.2. Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Координировать и контролировать выполнение работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте; - Разрабатывать финансовую политику экономического субъекта, определять и осуществлять меры по обеспечению ее финансовой устойчивости; - Составлять финансовые планы, бюджеты и сметы экономического субъекта; - Осуществлять анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации. 	<ul style="list-style-type: none"> - способен разрабатывать финансовую политику экономического субъекта, определять и осуществлять меры по обеспечению ее финансовой устойчивости, составлять финансовые планы, бюджеты и сметы экономического субъекта и контролировать выполнение работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте 	
	<p>ПК-3.3. Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками определения объема работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; - навыками разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу; - навыками определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; - навыками проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению. 	<ul style="list-style-type: none"> - владеет навыками разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу, навыками определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта 	

2.1.2. Этапы формирования компетенций

Сформированность компетенций по дисциплине «Основы финансов»

1. Этап текущих аттестаций /

2. Этап промежуточных аттестаций

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции
1	
ПК-1 Способен вести бухгалтерский учет, составлять первичные учетные документы	<p>ПК-1.1. Знает;</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, архивном деле, - компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета; - внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта, регламентирующие порядок составления, хранения и передачи в архив первичных учетных документов.
	<p>ПК-1.2. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета; - составлять (оформлять) первичные учетные документы, в том числе электронные документы; - осуществлять комплексную проверку первичных учетных документов; - пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами.
	<p>ПК-1.3. Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками организации ведения бухгалтерского учета, составления сводных учетных документов в целях осуществ-

их вычислений» определяется на следующих этапах:

Таблица 2

Этапы формирования компетенции					
Этап текущих аттестаций					Этап промежуточной аттестации
1-5 неделя	6-10 неделя	11-15 неделя	1-17 неделя		18-20 неделя
Текущая аттестация №1	Текущая аттестация №2	Текущая аттестация №3	СРС	КР/КП	Промежуточная аттестация
2	3	4	5	6	7
Контрольная работа №1			Контрольная работа №1		Зачет
	Контрольная работа №2		Контрольная работа №2		Зачет
		Контрольная работа №3	Контрольная работа №3		Зачет

ления контроля и упорядочения обработки данных о фактах хозяйственной жизни;

- навыками начисления и уплаты взносов в государственные внебюджетные фонды, составлением соответствующей отчетности.

ПК-2 Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта

ПК-2.1. Знает:

- внутренние организационно-распорядительные документы экономического субъекта;

- организация и планирование процесса формирования информации в системе бухгалтерского учета;

- компьютерные программы для ведения бухгалтерского учета;

- формирование числовых показателей отчетов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПК-2.2. Умеет:

- определять объем учетных работ, структуру и численность работников бухгалтерской службы, потребность в материально-технических, финансовых и иных ресурсах;

- определять (разрабатывать) способы ведения бухгалтерского учета и формировать учетную политику экономического субъекта;

- планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетный период для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- распределять объем учетных работ между работниками (группами работников) бухгалтерской службы;

- пользоваться компьютерными программами для ведения бухгалтерского учета, информационными и справочно-правовыми системами.

ПК-2.3. Владеет:

- внутренними организационно-распорядительными документами экономического субъекта;

- методами финансового анализа и финансовых вычислений;

- навыками координации процесса ведения в экономическом субъекте бухгалтерского учета;

					Зачет
Контроль- ная работа №1			Контрольная работа №1		
					Зачет
	Контрольная работа №2		Контрольная работа №2		
		Контроль- ная работа №3	Контрольная работа №3		Зачет

2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования

Результатом освоения дисциплины «Основы финансовых вычислений» является установление одного из уровней сформированности компетенций: высокий, повышенный, базовый, низкий.

Таблица 3

Уровень	Универсальные компетенции	Общепрофессиональные/профессиональные компетенции
Высокий (оценка «отлично», «зачтено»)	Сформированы четкие системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции	Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины, в том числе для решения профессиональных задач. Ответы на вопросы оценочных средств самостоятельны, исчерпывающие, содержание вопроса/задания оценочного средства раскрыто полно, профессионально, грамотно. Даны ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции
Повышенный (оценка «хорошо», «зачтено»)	Знания и представления по дисциплине сформированы на повышенном уровне. В ответах на вопросы/задания оценочных средств изложено понимание вопроса, дано достаточно подробное описание ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия. Ответ отражает полное знание материала, а также наличие, с незначительными пробелами, умений и навыков по изучаемой дисциплине. Допустимы единичные негрубые ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень освоения компетенции	Сформированы в целом системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные. Продемонстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками. Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков
Базовый (оценка «удовлетворительно», «зачтено»)	Ответ отражает теоретические знания основного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает необходимыми знаниями для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции	Обучающийся владеет знаниями основного материал на базовом уровне. Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки. Продемонстрирован базовый уровень владения практическими умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач
Низкий (оценка «неудовлетворительно», «не зачтено»)	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	

Показатели уровней сформированности компетенций могут быть изменены, дополнены и адаптированы к конкретной рабочей программе дисциплины.

2.2.2. Описание шкал оценивания

В ФГБОУ ВО «ДГТУ» внедрена модульно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. В соответствии с этой системой применяются пятибалльная, двадцатибалльная и стобалльная шкалы знаний, умений, навыков.

Шкалы оценивания			Критерии оценивания
пятибалльная	двадцатибалльная	стобалльная	
«Отлично» - 5 баллов	«Отлично» - 18-20 баллов	«Отлично» - 85 – 100 баллов	Показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> - продемонстрирует глубокое и прочное усвоение материала; - исчерпывающе, четко, последовательно, грамотно и логически стройно излагает теоретический материал; - правильно формирует определения; - демонстрирует умения самостоятельной работы с нормативно-правовой литературой; - умеет делать выводы по излагаемому материалу.
«Хорошо» - 4 балла	«Хорошо» - 15 - 17 баллов	«Хорошо» - 70 - 84 баллов	Показывает достаточный уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует достаточно полное знание материала, основных теоретических положений; - достаточно последовательно, грамотно логически стройно излагает материал; - демонстрирует умения ориентироваться в нормальной литературе; - умеет делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Удовлетворительно» - 3 балла	«Удовлетворительно» - 12 - 14 баллов	«Удовлетворительно» - 56 – 69 баллов	Показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует общее знание изучаемого материала; - испытывает серьезные затруднения при ответах на дополнительные вопросы; - знает основную рекомендуемую литературу; - умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого материала.
«Неудовлетворительно» - 2 балла	«Неудовлетворительно» - 1-11 баллов	«Неудовлетворительно» - 1-55 баллов	Ставится в случае: <ul style="list-style-type: none"> - незнания значительной части программного материала; - не владения понятийным аппаратом дисциплины; - допущения существенных ошибок при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; - неумение делать выводы по излагаемому материалу.

3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП

3.1. Задания и вопросы для входного контроля

1. Место финансовых вычислений в принятии финансовых решений.
2. Время как фактор стоимости в финансовых расчетах.
3. Основные понятия финансовых вычислений.
4. Нарращение и дисконтирование как основные операции финансовых вычислений.
5. Сравнительный анализ финансовых результатов при декурсивном и антисипативном способах начисления сложных процентов.
6. Понятие финансовой эквивалентности процентных ставок.
7. Что понимают под «процентом» финансовых вычислениях?
8. В каких единицах измеряется срок долга в финансовых вычислениях?
9. Перечислите факторы, определяющие величину процента.
10. Что такое капитализация процента?
11. Что отличает процент от дисконта и что общего между ними?
12. Как оценивается ставка процента и ставка дисконта?
13. Как формируется «справедливая» ставка?
14. Какие факторы отличают простой дисконт от сложного процента?
15. Какие проценты называются декурсивными, а какие антисипативными?
16. Что определяет величину простого процента на каждом периоде применения процентной ставки?

3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций

Комплект заданий для контрольной работы

- Время выполнения 45 мин.
- Количество вариантов контрольной работы - 3.
- Количество заданий в каждом варианте контрольной работы - 4.
- Форма работы – самостоятельная, индивидуальная.

Контрольная работа №1

1. Логика финансовых расчетов
2. Понятие финансовых вычислений
3. Финансовая эквивалентность обязательств
4. Анализ денежных потоков
5. Понятие процента
6. Начисление простого процента
7. Начисление сложного процента. Кратное и непрерывное начисление процентов
8. Дисконтирование. Удержание процентов
9. Процентные ставки в условиях инфляции
10. Эквивалентность процентных ставок
11. Эффективная годовая процентная ставка
12. Обыкновенный и точный процент
13. Учет векселей в банке
14. Основные характеристики потоков платежей
15. Обыкновенная годовая рента (аннуитет)
16. Определение параметров годовой ренты
17. Кратные ренты и кратное начисление процентов
18. Вечная рента. Эквивалентность и замена рент.
19. Финансовые ренты (аннуитеты)
20. Виды финансовых рент
21. Формулы наращенной суммы

Контрольная работа №2

1. Зависимость между современной величиной и наращенной суммой ренты
2. Определение параметров финансовой ренты
3. Другие виды постоянных рент
4. Анализ переменных потоков платежей
5. Конверсия аннуитетов
6. Понятие аннуитета, наращенная и приведенная стоимость аннуитетов
7. Конверсия аннуитетов
8. Аннуитет с дополнительными условиями
9. Выбор варианта погашения долга
10. Реализация финансовых операций в виде потоков платежей с помощью табличного процессора MS Excel
11. Определение оптимального уровня денежных средств
12. Показатели эффективности производственных инвестиций
13. Аренда оборудования (лизинг).
14. Неопределенность размеров платежа
15. Риск невозврата
16. Долгосрочные кредиты
17. Доходность ссудных и учетных операций, предполагающих удержание комиссионных
18. Форфейтная кредитная операция
19. Ипотечные ссуды
20. Льготные займы и кредиты

Контрольная работа №3

1. Основные понятия и определения
2. Текущая стоимость облигации
3. Рыночная цена и текущая доходность
4. Доходность к погашению
5. Средний срок поступления дохода
6. Дюрация
7. Выпуклость облигации. Иммунизация портфеля облигаций
8. Оценивание облигаций в произвольный момент времени
9. Общие сведения о лизинге
10. Методика расчета лизинговых платежей
11. 3. Модель сравнения лизинга и кредита
12. Параметры инвестиционного проекта
13. Доходность ценной бумаги и портфеля
14. Риск и корреляция ценных бумаг
15. Портфель из двух ценных бумаг. Случай полной корреляции и случай полной антикорреляции
16. Портфель произвольной корреляции из двух бумаг
17. Портфель из трех независимых бумаг
18. Портфель, содержащий безрисковую бумагу

Критерии оценки уровня сформированности компетенций при проведении контрольной работы:

- оценка «отлично»: продемонстрировано грамотное последовательное решение задач (заданий) при правильно выбранном алгоритме. Даны верные ответы на все вопросы и условия задач (заданий). При необходимости сделаны пояснения и выводы (содержательные, до-

статочны полные, правильные, учитывающие специфику проблемной ситуации в задаче или с незначительными ошибками);

- оценка «хорошо»: грамотное последовательное решение задач (заданий) при правильно выбранном алгоритме. Однако, ответы на вопросы и условия задач (заданий) содержат незначительные ошибки. Пояснения и выводы отсутствуют или даны неверно;

- оценка «удовлетворительно»: обучающийся ориентируется в материале, но применяет его неверно, выбирает неправильный алгоритм решения задач (неверные исходные данные, неверная последовательность решения и др. ошибки), допускает вычислительные ошибки. Пояснения и выводы отсутствуют или даны неверно;

- оценка «неудовлетворительно»: обучающийся слабо ориентируется в материале, выбирает неправильный алгоритм решения, допускает значительное количество вычислительных ошибок. Пояснения и выводы отсутствуют.

Эссе по дисциплине «Основы финансовых вычислений»

- Количество тем - 30.
- Форма работы – самостоятельная, индивидуальная.

Темы эссе

1. Паритет процентных ставок и валютно-процентный арбитраж.
2. Примеры применения финансовых вычислений.
3. Зависимость результата финансовой операции от выбранного способа начисления простых процентов.
4. Определение наращенной суммы при дискретно изменяющейся во времени процентной ставке.
5. Номинальная ставка процентов и возможности ее применения
6. Математическое дисконтирование по сложной процентной ставке.
7. Время как фактор в финансовых расчетах. Временные интервалы.
8. Сравнение интенсивности процессов наращивания и дисконтирования по разным видам ставок.
9. Понятие дисконтирования и его применение.
10. Условия применения сложных процентов
11. Сущность эффективной ставки процентов.
12. Расчет наращенной суммы при дискретно меняющейся во времени сложной ставке процентов.
13. Сравнение интенсивности процессов наращивания и дисконтирования по разным видам ставок.
14. Финансовая эквивалентность обязательств.
15. Доходность в финансовой операции. Кривые доходности.
16. Земельная рента и ее виды.
17. Договор ренты в российском и зарубежном законодательстве.
18. Противоречивость конструкции договора ренты
19. Рента, ссудный процент и прибыль.
20. Финансовые методы управления движением ресурсов
21. Понятие и виды инфляции.
22. Модели расчета темпа, уровня и индекса инфляции.
23. Оценка влияния инфляции на реальный доход.
24. Покупательная способность с учетом инфляции.
25. Ломбардный кредит. Методы расчета в ломбардном кредите.
26. Потребительский кредит.
27. Модели погашения потребительского кредита.
28. Ипотека. Модели погашения ипотеки.

29. Конверсия платежей. Конверсии рент.
30. Финансовые ренты. Классификация. Параметры.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций при проверке эссе:

- оценка «отлично»: содержание работы полностью соответствует теме. Тема глубоко и аргументировано раскрыта. Используются дополнительные материалы, необходимые для ее освещения. Работа структурно выдержана. Мысли изложены логически, последовательно, стилистика соответствует содержанию. Фактические ошибки отсутствуют. Заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части;

- оценка «хорошо»: тема эссе достаточно полно и убедительно раскрыта, есть незначительные замечания. Использовано достаточное количество источников и литературы. Текст изложен логически, структура выдержана, использован литературный язык и профессиональная терминология. Недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис. Имеются единичные фактические неточности. Заключение содержит выводы, вытекающие из содержания основной части;

- оценка «удовлетворительно»: тема эссе в основном раскрыта. Дан верный, но недостаточно полный ответ. Имеются отклонения от темы, отдельные ошибки, неточности, в том числе фактологические. Обнаруживается недостаточное умение делать выводы и обобщения. Материал излагается достаточно логично, но имеются отдельные нарушения. Выводы не полностью соответствуют содержанию основной части;

- оценка «неудовлетворительно»: тема эссе полностью нераскрыта. Изложение нелогично, много фактологических, речевых, стилистических и других ошибок. Присутствуют многочисленные заимствования из источников. Выводы отсутствуют либо не связаны с основной частью работы.

3.3. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

Список вопросов к зачету

1. Время как фактор в финансовых расчетах.
2. Проценты и виды процентных ставок.
3. Дисконтирование. Нарращение.
4. Способы начисления процентов.
5. Варианты расчета простых процентов. 6. Переменные простые ставки.
7. Реинвестирование по простым ставкам.
8. Погашение задолженности частями при использовании простых процентов.
9. Нарращение процентов в потребительском кредите.
10. Дисконтирование по простым процентным ставкам.
11. Нарращение по учетной ставке.
12. Прямые и обратные задачи при начислении процентов и дисконтировании по простым ставкам.
13. Определение срока ссуды и величины процентной ставки при использовании простых процентов.
14. Начисление процентов в смежных календарных периодах при использовании сложных процентов.
15. Переменные ставки при использовании сложных процентов.
16. Начисление процентов при дробном числе лет при использовании сложных процентных ставок. 17. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
18. Номинальная и эффективная ставки.
19. Дисконтирование по сложной ставке.
20. Операции со сложной учетной ставкой.
21. Сравнение интенсивности процессов наращивания и дисконтирования по разным видам процентных ставок.

22. Определение срока ссуды и размера процентной ставки.
23. Непрерывное наращение и дисконтирование.
24. Непрерывные проценты.
25. Средние процентные ставки.
26. Эквивалентность процентных ставок.
27. Виды потоков платежей и их основные параметры.
28. Прямой метод расчета наращенной суммы и современной стоимости потока платежей.
29. Наращенная сумма постоянной ренты постнумерандо.
30. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
31. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.
32. Наращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент. 33. Постоянная непрерывная рента. Непрерывные переменные потоки платежей.
34. Конверсии рент. Изменение параметров рент.
35. Линейная модель барьерного объема производства.
36. Нелинейные модели барьерного выпуска продукции.
37. Барьерные показатели в финансовом анализе.
38. Влияние неопределенности в исходных данных на положение барьерной точки. 39. Барьерные точки выпуска – финансовый подход к их определению.
40. Расходы по обслуживанию долга.
41. Создание погасительного фонда.
42. Погашение долга в рассрочку.
43. Льготные займы и кредиты.
44. Реструктурирование займа.
45. Ипотечные ссуды. Расчеты по ипотечным ссудам.
46. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту.
47. Полная доходность. Уравнение эквивалентности.
48. Доходность ссудных и учетных операций с удержанием комиссионных.
49. Доходность купли-продажи финансовых инструментов.
50. Долгосрочные ссуды и упрощенные методы измерения их доходности.
51. Измерение доходности облигаций. Оценивание займов и облигаций.
52. Характеристика эффективности производственных инвестиций.
53. Финансовая эквивалентность в страховании.
54. Таблица смертности и страховые вероятности. Коммутационные функции.
55. Стоимость страхового аннуитета. Нетто-премии в личном страховании. 56. Страхование жизни.
57. Пенсионное страхование. Виды пенсионных схем.
58. Расчет премий и пенсий.
59. Сберегательные схемы. Страховые пенсионные схемы.
60. Страховые резервы в личном страховании.

Зачет может быть проведен в письменной форме, а также в письменной форме с устным дополнением ответа. Зачеты служат формой проверки качества выполнения студентами лабораторных работ, усвоения семестрового учебного материала по дисциплине (модулю), практических и семинарских занятий (при отсутствии экзамена по дисциплине).

По итогам зачета, в соответствии с модульно – рейтинговой системой университета, выставляются баллы с последующим переходом по шкале баллы – оценки за зачет, выставляемый как по наименованию «зачтено», «не зачтено», так и дифференцированно т.е. с выставлением отметки по схеме – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», определяемое решением Ученого совета университета и прописываемого в учебном плане.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения зачета:

- оценка «зачтено»: обучающийся демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание материала, свободно выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, усвоивший основную и дополнительную литературу. Обучающийся выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне не ниже базового;

- оценка «не зачтено»: обучающийся демонстрирует незнание материала, не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины. Обучающийся не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне ниже базового. Дальнейшее освоение ОПОП не возможно без дополнительного изучения материала и подготовки к зачету.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения дифференцированного зачёта (зачета с оценкой) / экзамена:

- оценка **«отлично»**: обучающийся дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявил совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыл основные положения темы. В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, явлений. Обучающийся подкрепляет теоретический ответ практическими примерами. Ответ сформулирован научным языком, обоснована авторская позиция обучающегося. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа или с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка **«хорошо»**: обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявлено умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, но есть недочеты в формулировании понятий, решении задач. При ответах на дополнительные вопросы допущены незначительные ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка **«удовлетворительно»**: обучающимся дан неполный ответ на вопрос, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, нарушена логика ответа, не сделаны выводы. Речевое оформление требует коррекции. Обучающийся испытывает затруднение при ответе на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень владения компетенцией(-ями);

- оценки **«неудовлетворительно»**: обучающийся испытывает значительные трудности в ответе на вопрос, допускает существенные ошибки, не владеет терминологией, не знает основных понятий, не может ответить на «наводящие» вопросы преподавателя. Обучающимся продемонстрирован низкий уровень владения компетенцией(-ями).