

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

**Б1.Б.06.02**

(индекс дисциплины)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Финансовые вычисления 2**

(наименование дисциплины)

по направлению подготовки (специальности)

**38.03.03 Управление персоналом**

(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)

(направленность (профиль))

Форма обучения: заочная

Год набора: 2019

**Распределение часов дисциплины по курсам и видам занятий (по учебному плану)**

Количество ЗЕТ	5						
Часов по РУП	180						
Виды контроля на курсах	Экзамены	Зачеты	Курсовые проекты	Курсовые работы	Контрольные работы (для заочной формы обучения)		
	2						
	№№ курса						
	1	2	3	4	5	6	Итого
ЗЕТ по курсам		5					5
Лекции		4					4
Лабораторные							
Практические		8					8
Контактная работа		12,35					12,35
Сам. работа		159					159
Контроль		8,65					8,65
Итого		180					180

**Тольятти, 2018**

Рабочая программа составлена на основании ФГОС ВО и учебного плана направления подготовки (специальности) 38.03.03 Управление персоналом

*(код и наименование направления подготовки, специальности в соответствии с ФГОС ВО)*

**Рецензирование рабочей программы дисциплины:**

- ☐ Отсутствует
- ☐ Учебная (рабочая) программа одобрена на заседании департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ) (протокол заседания № 1 от «02» августа 2018 г.).
- ☐ Рецензент

\_\_\_\_\_  
*(должность, ученое звание, степень)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(И.О. Фамилия)*

**Срок действия рабочей программы дисциплины до «02» августа 2024 г.**

**Информация об актуализации рабочей программы дисциплины:**

Протокол заседания департамента № 1 от «29» августа 2019г.

Протокол заседания департамента № 10а от «02» июня 2020г.

Протокол заседания департамента № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Протокол заседания департамента № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
*(подпись)*

С.Е. Васильева

*(И.О. Фамилия)*

**АННОТАЦИЯ**  
**дисциплины (учебного курса)**  
**Б1.Б.06.02 Финансовые вычисления 2**

---

(индекс и наименование дисциплины (учебного курса))

**1. Цель и задачи изучения дисциплины (учебного курса)**

Цель – формирование у студентов теоретических и прикладных компетенций, позволяющих им составить объективное представление о совокупности денежных отношений и связей, возникающих в организациях различных организационно-правовых форм.

Задачи:

1. Познакомить студентов с теорией финансовых расчетов и основными направлениями ее практического применения для осуществления финансового управления в организациях.
2. Развить способности студентов анализировать и объективно оценивать риски предприятий с учетом постоянно меняющейся конъюнктуры финансового рынка, а также финансовых отношений в бизнесе.
3. Подготовить студентов к принятию эффективных организационно-управленческих решений финансового характера.
4. Подготовить студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» к изучению отдельных разделов дисциплин базовой и вариативной частей учебного плана, фундаментальное изложение которых предполагает использование финансовых вычислений и существующих методик и моделей оценки.

**2. Место дисциплины (учебного курса) в структуре ОПОП ВО**

Данная дисциплина (учебный курс) относится к блоку 1 Дисциплины (модули).

Дисциплины, учебные курсы, на освоении которых базируется данная дисциплина – «Экономика 1», «Финансовые вычисления 1».

Дисциплины, учебные курсы, для которых необходимы знания, умения, навыки, приобретаемые в результате изучения данной дисциплины, – «Управление проектами», «Стратегический менеджмент», «Управление бизнес-процессами».

**3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (учебному курсу), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

<b>Формируемые и контролируемые компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>
- способность к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	Знать: -основные понятия и инструменты финансовой математики; -современные методы финансовых вычислений.
	Уметь: использовать методы финансового анализа при проведении финансово-экономических расчетов.
	Владеть: навыками обоснования бизнес-решений с использованием процедур финансовой математики.

**Тематическое содержание дисциплины (учебного курса)**

<b>Раздел, модуль</b>	<b>Подраздел, тема</b>
1. Введение в финансовые вычисления	Логика финансовых операций.
2. Простые и сложные проценты	Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентные и эффективные ставки. Процентные ставки в условиях инфляции.
3. Оценка денежных потоков	Виды денежных потоков. Оценка денежного потока постнумерандо. Оценка постоянного аннуитета.
4. Финансовые активы	Оценка финансовых активов. Оценка купонных облигаций. Оценка бескупонных, бессрочных облигаций и сертификатов.
5. Финансовые ренты	Понятие и виды финансовых рент. Переменные и непрерывные ренты. Аннуитет с периодом большим, чем базовый.
6. Практическое применение финансовых расчетов	Метод депозитарной книжки. Оценка инвестиционных решений.

**Общая трудоемкость дисциплины (учебного курса) – 5 ЗЕТ.**

#### 4. Структура и содержание дисциплины (учебного курса) «Финансовые вычисления 2»

(наименование дисциплины (учебного курса))

Курс изучения: 2

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
1. Введение в финансовые вычисления	Логика финансовых операций.						18	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Тест для самоконтроля 1  Промежуточный тест 1	1-5

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
2. Простые и сложные проценты	Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентные и эффективные ставки. Процентные ставки в условиях инфляции.	2				Вебинар на онлайн-площадке, дискуссия в чате вебинара	18	Изучение видеолекции по итогам вебинара, тесты для самоконтроля	компьютер планшет смартфон	либо либо Тест для самоконтроля 2	1-5

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
2. Простые и сложные проценты	Простые проценты. Сложные проценты. Эквивалентные и эффективные ставки. Процентные ставки в условиях инфляции.			1		Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	12  <				

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
3. Оценка денежных потоков	Виды денежных потоков. Оценка денежного потока постнумерандо. Оценка постоянного аннуитета.			1		Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	12	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Тест для самоконтроля 3  Промежуточный тест 3	1-5
							12	Самостоятельное выполнение практических заданий, контроль смены IP-адресов, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга		Задание, проверяемое вручную	

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
4. Финансовые активы	Оценка финансовых активов. Оценка купонных облигаций. Оценка бескупонных, бессрочных облигаций и сертификатов.	2				Вебинар на онлайн-площадке, дискуссия в чате вебинара	18	Изучение видеолекции по итогам вебинара, тесты для самоконтроля	компьютер либо планшет либо смартфон	Тест для самоконтроля 4	1-5

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
4.Финансовые активы	Оценка финансовых активов. Оценка купонных облигаций. Оценка бескупонных, бессрочных облигаций и сертификатов.			2		Выполнение практических заданий с консультацией преподавателя на форуме и через комментарии в заданиях	12  				

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
5. Финансовые ренты	Понятие и виды финансовых рент. Переменные и непрерывные ренты. Аннуитет с периодом большим, чем базовый.						18	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Тест для самоконтроля 5  Промежуточный тест 5	1-5
6. Практическое применение финансовых расчетов	Метод депозитарной книжки. Оценка инвестиционных решений						19	Самостоятельное изучение материалов электронного учебника с разделением на лекции и с тестами для самоконтроля по каждой лекции, анализ поведения обучающихся при помощи LRS-системы и Experience API, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Тест для самоконтроля 6  Промежуточный тест 6	1-5

Раздел, модуль	Подраздел, тема	Виды учебной работы						Необходимые материально-технические ресурсы	Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)	Рекомендуемая литература (№)	
		Контактная работа (в часах)					Самостоятельная работа				
		всего			в т.ч. в интерактивной форме	Формы проведения лекций, лабораторных, практических занятий, методы обучения, реализующие применяемую образовательную технологию	в часах				формы организации самостоятельной работы
		лекций	лабораторных	практических							
Контроль		8,65					Самостоятельное тестирование по банку тестовых заданий не менее 600 вопросов, анализ поведения тестирующихся при помощи LRS-системы и Experience API, контроль смены IP-адресов, удаленная аутентификация при помощи распознавания лиц, анализ текущей успеваемости при помощи БРС-рейтинга	LMS-система на основе Moodle, компьютер либо планшет либо смартфон	Итоговый тест	1-5	
Промежуточная аттестация						0,35					
Итого:		12,35					159				
		180									

### 5. Критерии и нормы текущего контроля и промежуточной аттестации

Формы текущего контроля	Условия допуска	Критерии и нормы оценки
Заполнение анкеты	Отсутствуют	3 б. – анкета заполнена 0 б. – анкета не заполнена
Тест для самоконтроля 1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 4	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 5	Отсутствуют	Максимальное количество баллов – 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Тест для самоконтроля 6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 5 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 1	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 1 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 2	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 3 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 3	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 1 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 4	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 1 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 5	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 2 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Промежуточный тест 6	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 4 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)
Задания, проверяемые вручную	Отсутствуют	16 баллов - задания выполнено в полном объеме 0 баллов – задания не выполнены
Итоговый тест	Отсутствуют	Максимальное количество баллов - 40 б. (баллы студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям)

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Экзамен (по накопительному рейтингу)	Выполнение всех учебных мероприятий	«отлично»	Студент набрал 80 и более баллов по накопительному рейтингу
		«хорошо»	Студент набрал от 60 до 79 баллов по накопительному рейтингу
		«удовлетворительно»	Студент набрал от 40 до 59 баллов по накопительному рейтингу
		«неудовлетворительно»	Студент набрал 39 и менее баллов по накопительному рейтингу

Форма проведения промежуточной аттестации	Условия допуска	Критерии и нормы оценки	
Пересдача экзамена, устно	допускаются студенты, не набравшие 40 баллов по рейтинговой шкале, в случае спорной ситуации	«отлично»	Обстоятельно раскрыто содержание теоретических вопросов и аргументированы ответы на дополнительные вопросы
		«хорошо»	Раскрыто содержание теоретических вопросов (не приведены примеры, не даны определения категориям)
		«удовлетворительно»	Не раскрыт один из теоретических вопросов и есть неточности в толковании экономических категорий и законов
		«неудовлетворительно»	Не раскрыт ни один из теоретических вопросов

## 6. Критерии и нормы оценки курсовых работ (проектов)

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

## 7. Примерная тематика письменных работ (курсовых, рефератов, контрольных, расчетно-графических и др.)

Письменные работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

## 8. Вопросы к экзамену (зачету)

№ п/п	Вопросы
1	Логика финансовых операций в рыночной экономике.
2	Наращённая сумма по ставке простого процента.
3	Три метода расчета длительности ссуды (кредита).
4	Погашение кредита частями
5	Два способа дисконтирования.
6	Прямые и обратные задачи для процентной и учётной ставки.
7	Эквивалентность финансовых контрактов.
8	Сущность векселя и его виды.
9	Синтез доходности финансовых векселей
10	Оценка стоимости финансовых векселей
11	Учет векселей.
12	Наращённая сумма по ставке сложного процента.
13	Формулы удвоения суммы.
14	Номинальная ставка процента (наращения).
15	Эффективная ставка процента (наращения).
16	Сравнение номинальных ставок
17	Два способа дисконтирования по ставке сложного процента.
18	Номинальные ставки для дисконтирования.
19	Наращение по сложной учётной ставке.
20	Ставка непрерывного начисления процента.
21	Десять типов ставок сложных процентов.
22	Эквивалентность процентных ставок.
23	Свойства эквивалентных процентных ставок.
24	Уровень инфляции.
25	Номинальная и реальная ставки процента в условиях инфляции.
26	Наращение в условиях инфляции.
27	Приведение (дисконтирование) в условиях инфляции.
28	Понятие финансовой ренты.
29	Наращённая стоимость простой финансовой ренты.
30	Приведённая стоимость простой финансовой ренты.
31	Отложенная рента.
32	Бесконечная рента.
33	Частая рента.
34	Наращённая стоимость частой k-срочной ренты.
35	Приведённая стоимость частой k-срочной ренты.
36	Редкая рента.
37	Наращённая стоимость редкой k-срочной ренты.

№ п/п	Вопросы
38	Приведённая стоимость редкой k-срочной ренты.
39	Рента с непрерывным начислением процентов.
40	Непрерывная рента.
41	Векселя: стоимость, учёт, эквивалентность, пролонгация и переучёт.
42	Виды процентов.
43	Наращение и дисконтирование.
44	Переменные процентные ставки.
45	Банковское дисконтирование по простым процентам.
46	Расчеты при начислении простых процентов.
47	Наращение при дробном числе лет.
48	Математическое дисконтирование по сложной процентной ставке.
49	Доходность финансовых операций.
50	Виды финансовых рент.
51	Объединение рент.
52	Переменные финансовые ренты.
53	Замена и консолидация платежей.
54	Расчет реальной наращенной суммы денег с учетом покупательской способности.
55	Конверсия ренты.
56	Определение параметров ренты.
57	Номинальная и эффективная учетные ставки.
58	Принцип финансовой эквивалентности обязательств.
59	Номинальная и эффективная процентные ставки.
60	Расчет средней процентной ставки.

## 9. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 9.1. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства <sup>1</sup>
	Введение в финансовые вычисления	ОК-7	Тест для самоконтроля 1 Промежуточный тест 1
2	Простые и сложные проценты	ОК-7	Тест для самоконтроля 2 Промежуточный тест 2 Задание, проверяемое вручную
3	Оценка денежных потоков	ОК-7	Тест для самоконтроля 3 Промежуточный тест 3 Задание, проверяемое вручную
4	Финансовые активы	ОК-7	Тест для самоконтроля 4 Промежуточный тест 4 Задание, проверяемое вручную
5	Финансовые ренты	ОК-7	Тест для самоконтроля 5 Промежуточный тест 5

6	Практическое применение финансовых расчетов	ОК-7	Тест для самоконтроля 6 Промежуточный тест 6
7	Все темы	ОК-7	Итоговый тест Вопросы к экзамену

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

**9.2.1. Примерные тестовые задания (тест для самоконтроля, промежуточный тест, итоговый тест)**

1. К основным факторам, определяющим развитие и применение финансовых вычислений, относят:
  - ⊙ уменьшение сети коммерческих банков
  - ⊙ отсутствие инфляции
  - ⊙ директивное ценообразование
  - ⊙ развитие частного предпринимательства
2. Развитие частного предпринимательства, появление сети коммерческих банков, угроза инфляции – это факторы:
  - ⊙ сдерживающие развитие финансовых вычислений
  - ⊙ не связанные с финансовыми вычислениями
  - ⊙ оказывающие негативное влияние на развитие финансовых вычислений
  - ⊙ определяющие развитие финансовых вычислений
3. Измерение конечных финансовых результатов операции для каждой из участвующих сторон – это:
  - ⊙ цель финансовых вычислений
  - ⊙ принцип финансовых вычислений
  - ⊙ предмет финансовых вычислений
  - ⊙ задача финансовых вычислений
4. Разработка планов выполнения финансовых операций – это:
  - ⊙ цель финансовых вычислений
  - ⊙ принцип финансовых вычислений
  - ⊙ предмет финансовых вычислений
  - ⊙ задача финансовых вычислений
5. Измерение зависимости конечных результатов финансовой операции от ее основных параметров – это:
  - ⊙ цель финансовых вычислений
  - ⊙ принцип финансовых вычислений
  - ⊙ предмет финансовых вычислений
  - ⊙ задача финансовых вычислений
6. Объектом финансовых вычислений являются:
  - ⊙ из величин сказывается на результатах операции в целом
  - ⊙ финансовые расчеты
  - ⊙ экономико-математические модели

- ⊙ методы анализа показателей финансовых операций
- ⊙ взаимоувязанная система показателей финансовой операции, в которой изменение одной

7. Предметом финансовых вычислений выступают:

- ⊙ взаимоувязанная система показателей финансовой операции, в которой изменение одной из величин сказывается на результатах операции в целом
- ⊙ финансовые расчеты
- ⊙ экономико-математические модели
- ⊙ методы анализа показателей финансовых операций

8. Методы анализа показателей финансовых операций составляют:

- ⊙ объект финансовых вычислений
- ⊙ инструмент финансовых вычислений
- ⊙ субъект финансовых вычислений
- ⊙ предмет финансовых вычислений

9. Взаимоувязанная система показателей финансовой операции, в которой изменение одной из величин сказывается на результатах операции в целом – это:

- ⊙ предмет финансовых вычислений
- ⊙ инструмент финансовых вычислений
- ⊙ субъект финансовых вычислений
- ⊙ объект финансовых вычислений

10. Колебания валютных курсов, непредсказуемость поведения контрагентов, сложность выявления динамики рынка определяют:

- ⊙ статичность рынка
- ⊙ равновесие рынка
- ⊙ высокую конкуренцию
- ⊙ неопределенность развития рынка

11. Спектр финансовых вычислений включает:

- ⊙ элементарные начисления процентов
- ⊙ оценку влияния отдельных финансовых параметров на эффективность деятельности предприятия в целом
- ⊙ расчет отдельных финансовых показателей
- ⊙ элементарные начисления процентов, расчет отдельных финансовых показателей, оценку влияния отдельных финансовых параметров на эффективность деятельности предприятия в целом

12. Факторы, определяющие современное и будущее развитие финансовых вычислений, представлены:

- ⊙ научно-техническим прогрессом
- ⊙ совершенствованием методик финансовых вычислений
- ⊙ новыми технологиями, совершенствующими финансовую деятельность предприятий
- ⊙ научно-техническим прогрессом, совершенствованием методик финансовых вычислений, новыми технологиями, совершенствующими финансовую деятельность предприятий

13. Процесс движения денежных потоков от настоящего к будущему периоду называется ...

- ⊙ дисконтирование
- ⊙ пролонгация
- ⊙ капитализация
- ⊙ наращение

14. Процесс движения денежных средств от будущего к настоящему периоду называется ...

- ⊙ наращение
- ⊙ пролонгация
- ⊙ капитализация
- ⊙ дисконтирование

15. При наращении определяется... стоимость денежных средств.

- ⊙ настоящая
- ⊙ дисконтированная
- ⊙ текущая
- ⊙ будущая

16. При расчете будущей и текущей стоимости денежных средств используются...

- ⊙ показатели доходности
- ⊙ скидки
- ⊙ дивиденды
- ⊙ проценты

17. Плата, взимаемая за заем некоторой суммы денег, - это ...

- ⊙ вексель
- ⊙ пеня
- ⊙ опцион
- ⊙ процент

18. Плата, выраженная как процент от общей суммы, кредитуемой на определенный период (обычно на год), – это...

- ⊙ дисконт
- ⊙ инвестиции
- ⊙ аванс
- ⊙ процентная ставка

19. Проценты начисляются в конце каждого временного интервала при...

- ⊙ антисипативном способе
- ⊙ дисконтировании
- ⊙ наращении
- ⊙ декурсивном способе

20. Проценты начисляются в начальный момент времени (поэтому заемщик получает на руки сумму за вычетом процентных денег) при...

- ⊙ декурсивном способе
- ⊙ дисконтировании
- ⊙ наращении
- ⊙ антисипативном способе

21. Сумма получаемого дохода рассчитывается исходя из суммы, получаемой по прошествии интервала начисления, при ...

- ⊙ декурсивном способе
- ⊙ дисконтировании
- ⊙ наращении
- ⊙ антисипативном способе

22. Декурсивный и антисипативный способы - это способы начисления:

- ⊙ инвестиционных дивидендов
- ⊙ дисконта
- ⊙ дохода
- ⊙ процентов

23. Буквой «Р» обозначается:

- ⊙ ставка
- ⊙ будущая сумма
- ⊙ наращение
- ⊙ исходная сумма

24. Буквой «F» обозначается:

- ⊙ ставка
- ⊙ исходная сумма
- ⊙ наращение
- ⊙ будущая сумма

25. Буквой «г» обозначается:

- ⊙ исходная сумма
- ⊙ будущая сумма
- ⊙ наращение
- ⊙ ставка

26. Сумма, положенная на депозит, приносит доход в виде...

- ⊙ курсовой разницы
- ⊙ капитализации
- ⊙ пролонгации
- ⊙ процентов

27. При снятии с депозита некоторой суммы базовая величина, с которой начисляются проценты, ...

- ⊙ увеличивается
- ⊙ не изменяется
- ⊙ удваивается
- ⊙ уменьшается

28. ... должна отражать доход, который мог бы быть получен при инвестировании средств в наилучший из возможных альтернативных проектов.

- ⊙ капитализация
- ⊙ аннуитет
- ⊙ привилегированная акция
- ⊙ ставка процента

29. Временная ценность - это объективная характеристика...

- ⊙ курса валют
- ⊙ депозита
- ⊙ сделки
- ⊙ денег

30. Для чего приводятся денежные потоки к одному моменту времени?

- ⊙ для детального изучения
- ⊙ для анализа
- ⊙ для синтеза
- ⊙ для сравнения

31. Процент- это ...

- ⊙ скидка на взимаемую сумму денег
- ⊙ скидка на первоначально инвестируемую сумму денег
- ⊙ термин, который используется только при выдаче кредита
- ⊙ плата, взимаемая за заем некоторой суммы денег

32. При декурсивном методе проценты начисляются ...

- ⊙ вначале каждого интервала начисления
- ⊙ в середине интервала начисления
- ⊙ в любой промежуток интервала начисления
- ⊙ в конце каждого интервала начисления

33. Величина ссудного процента - это...

- ⊙ выраженный в дробях темп прироста
- ⊙ выраженный в рублях темп прироста
- ⊙ выраженный в долларах темп прироста
- ⊙ выраженный в процентах темп прироста

34. При антисипативном способе начисления проценты начисляются...

- ⊙ в конце каждого интервала начисления
- ⊙ в середине интервала начисления
- ⊙ в любой промежуток интервала начисления
- ⊙ в начале каждого интервала начисления

35. Простые проценты – это ...

- ⊙ проценты, применяющиеся к сумме долга и сумме начисленных за предыдущие интервалы процентов
- ⊙ проценты, применяющиеся к сумме долга и сумме начисленных за будущие интервалы процентов
- ⊙ проценты, применяющиеся к одной и той же денежной сумме в течение отдельного интервала периода начислений
- ⊙ проценты, применяющиеся к одной и той же денежной сумме в течение всего периода начислений

36. В финансовых вычислениях базовым периодом является...

- ⊙ квартал
- ⊙ месяц
- ⊙ неделя
- ⊙ год

37. Операции, продолжительность которых меньше года, называются...

- ⊙ долгосрочными
- ⊙ среднесрочными
- ⊙ бессрочными
- ⊙ краткосрочными

38. Краткосрочными операциями называются операции, продолжительность которых составляет ...

- ⊙ от 1 года до 5 лет
- ⊙ от 5 лет до 7 лет
- ⊙ меньше полугода
- ⊙ меньше 1 года

39. Капитализация процентов — это ...

- ⊙ процедура систематического вычитания процентов от суммы денег, относительно которой они определялись.
- ⊙ процедура систематического присоединения процентов к первоначальной сумме
- ⊙ процедура систематического вычитания процентов от первоначальной суммы
- ⊙ процедура систематического присоединения процентов к сумме денег, относительно которой они определялись

40. Процедура систематического присоединения процентов к сумме денег, относительно которой они определялись, это - ...

- ⊙ инфляционная премия
- ⊙ инфляция
- ⊙ наращение процентов
- ⊙ капитализация процентов

41. Номинальная доходность — это ...

- ⊙ номинальная годовая процентная ставка, базовая ставка по договору, из расчета которой определяются и вычитаются проценты при внутригодовой капитализации
- ⊙ номинальная годовая процентная ставка, базовая ставка по договору, из расчета которой определяются и начисляются проценты при внутригодовом дисконтировании
- ⊙ номинальная годовая процентная ставка из расчета которой определяются и начисляются проценты при внутригодовом наращении
- ⊙ номинальная годовая процентная ставка, базовая ставка по договору, из расчета которой определяются и начисляются проценты при внутригодовой капитализации

42. Обычные проценты называют:

- ⊙ декурсивными
- ⊙ авансовыми
- ⊙ антисипативными
- ⊙ страховыми

43. Какой вариант расчета простых процентов называют банковским?

- ⊙ точные проценты с приближенным числом дней ссуды

- ⊙ точные проценты с точным числом дней ссуды
  - ⊙ обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды
  - ⊙ обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды
44. Неоднократное последовательное повторение наращения по простым процентам в пределах заданного общего срока называют...
- ⊙ инвестированием
  - ⊙ капитализацией
  - ⊙ пролонгацией
  - ⊙ реинвестированием
45. Процентная ставка – это ...
- ⊙ плата, выраженная как дисконт от общей суммы, кредитуемой на определенный период (обычно на год)
  - ⊙ сумма займа денежных средств
  - ⊙ надбавка на кредитуемую сумму денег
  - ⊙ плата, выраженная как процент от общей суммы, кредитуемой на определенный период (обычно на год)
46. Для лица, осуществляющего предварительное начисление процентов, более выгодна ... ставка, если срок учета более одного года.
- ⊙ сложная учетная
  - ⊙ сложная процентная
  - ⊙ простая процентная
  - ⊙ простая учетная
47. Сумма, которую получает векселедержатель при досрочном учете векселя, называется ...
- ⊙ наращенной величиной векселя
  - ⊙ дедуктивной величиной векселя
  - ⊙ индуктивной величиной векселя
  - ⊙ дисконтированной величиной векселя
48. ... предполагает суммарную оценку наращенного денежного потока с позиции будущей стоимости.
- ⊙ обратная задача
  - ⊙ косвенная задача
  - ⊙ переменная задача
  - ⊙ прямая задача
49. ... предполагает суммарную оценку дисконтированного денежного потока.
- ⊙ прямая задача
  - ⊙ косвенная задача
  - ⊙ переменная задача
  - ⊙ обратная задача
50. Обратная задача наращения - это ...
- ⊙ капитализация
  - ⊙ аннуитет
  - ⊙ пролонгация
  - ⊙ дисконтирование

51. Какая задача оценки денежного потока с учетом фактора времени позволяет оценить будущую стоимость денежного потока?

- ⊙ обратная
- ⊙ косвенная
- ⊙ будущая
- ⊙ прямая

52. Прямая задача оценки денежного потока с учетом фактора времени позволяет оценить...

- ⊙ приведенную стоимость денежного потока
- ⊙ текущую стоимость денежного потока
- ⊙ прогнозно-плановую стоимость денежного потока
- ⊙ будущую стоимость денежного потока

53. Какая задача оценки денежного потока с учетом фактора времени позволяет оценить приведенную стоимость денежного потока?

- ⊙ прямая
- ⊙ косвенная
- ⊙ будущая
- ⊙ обратная

54. Обратная задача оценки денежного потока с учетом фактора времени позволяет оценить...

- ⊙ будущую стоимость денежного потока
- ⊙ прогнозно-плановую стоимость денежного потока
- ⊙ нынешнюю стоимость денежного потока
- ⊙ приведенную стоимость денежного потока

55. Какая задача не имеет смысла при бессрочном аннуитете?

- ⊙ обратная
- ⊙ косвенная
- ⊙ финансовая
- ⊙ прямая

56. Какая задача не имеет смысла при вечной ренте?

- ⊙ обратная
- ⊙ косвенная
- ⊙ финансовая
- ⊙ прямая

57. Дисконт- это ...

- ⊙ расход, полученный по учетной ставке, то есть разница между размером предоставляемого кредита и непосредственно выдаваемой суммой
- ⊙ будущая стоимость денег
- ⊙ текущая стоимость денег
- ⊙ доход, полученный по учетной ставке, то есть разница между размером предоставляемого кредита и непосредственно выдаваемой суммой

58. Для определения современной стоимости получаемой в будущем суммы используется метод...

- ⊙ математического наращения
- ⊙ пролонгации

- ⊙ капитализации
  - ⊙ математического дисконтирования
59. Метод математического дисконтирования используют для ...
- ⊙ определения современной стоимости текущей суммы денег
  - ⊙ определения прошлой стоимости текущей суммы денег
  - ⊙ определения наиболее высокой стоимости текущей суммы денег
  - ⊙ определения современной стоимости получаемой в будущем суммы денег
60. Дисконтированная величина векселя - это ...
- ⊙ сумма, которую получает векселепокупатель при досрочном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселедержатель при своевременном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселепокупатель при своевременном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселедержатель при досрочном учете векселя
61. Доход, полученный по учетной ставке (т.е. разница между размером предоставляемого кредита и непосредственно выдаваемой суммой) - это...
- ⊙ наращение
  - ⊙ ставка
  - ⊙ ссуда
  - ⊙ дисконт
62. При дисконтировании определяется ...стоимость денежных средств.
- ⊙ будущая
  - ⊙ дисконтированная
  - ⊙ прошлая
  - ⊙ текущая
63. Математическое дисконтирование предусматривает:
- ⊙ дисконтирование по простой процентной ставке
  - ⊙ дисконтирование по смешанной процентной ставке
  - ⊙ дисконтирование по переменной процентной ставке
  - ⊙ дисконтирование по сложной процентной ставке
64. Задача нахождения такой величины первоначального капитала, которая через заданное количество времени при наращении по сложной процентной ставке обеспечит получение планируемой суммы, называется...
- ⊙ капитализация
  - ⊙ математическое наращение
  - ⊙ банковское дисконтирование
  - ⊙ математическое дисконтирование
65. Математическое дисконтирование это - ...
- ⊙ задача нахождения такой величины окончательного капитала, которая через заданное количество времени при наращении по сложной процентной ставке обеспечит получение планируемой суммы

- ⊙ задача нахождения такой величины первоначального капитала, которая через заданное количество времени при дисконтировании по сложной процентной ставке обеспечит получение планируемой суммы
- ⊙ задача нахождения такой величины первоначального капитала, которая через заданное количество времени при наращении по простой процентной ставке обеспечит получение планируемой суммы
- ⊙ задача нахождения такой величины первоначального капитала, которая через заданное количество времени при наращении по сложной процентной ставке обеспечит получение планируемой суммы

66. Под ... понимается ценная бумага, составленная по установленной законом форме и содержащая безусловное обязательство уплатить указанную в ней сумму в оговоренные сроки.

- ⊙ акцией
- ⊙ облигацией
- ⊙ опционом
- ⊙ векселем

67. Под векселем понимается ...

- ⊙ ценная бумага, составленная по установленной законом форме и содержащая право купить товар в оговоренные сроки
- ⊙ ценная бумага, составленная в любой форме и содержащая безусловное обязательство уплатить указанную в нем сумму в оговоренные сроки
- ⊙ ценная бумага, составленная по установленной законом форме, обязующая уплатить указанную в нем сумму в оговоренные сроки
- ⊙ ценная бумага, составленная по установленной законом форме и содержащая безусловное обязательство уплатить указанную в нем сумму в оговоренные сроки

68. Эмитент векселя называется ...

- ⊙ векселедержателем
- ⊙ векселедарителем
- ⊙ векселеобладателем
- ⊙ векселедателем

69. Юридическое или физическое лицо, в пользу которого выпущен вексель – это ...

- ⊙ векселедатель
- ⊙ векселедаритель
- ⊙ векселеобладатель
- ⊙ векселедержатель

70. Вексель является ...ценной бумагой.

- ⊙ долевым
- ⊙ бессрочным
- ⊙ именной
- ⊙ долговой

71. Какой вексель называется простым?

- ⊙ вексель с одноразовой покупкой
- ⊙ вексель, не принадлежащий третьим лицам

- ⊙ вексель, многократно передаваемый из рук в руки
  - ⊙ вексель, плательщиком по которому является сам векселедатель
72. Вексель, плательщиком по которому является сам векселедатель, называется ...
- ⊙ сложным
  - ⊙ элементарным
  - ⊙ единоличным
  - ⊙ простым
73. Переводной вексель называют...
- ⊙ нетто-векселем
  - ⊙ брутто-векселем
  - ⊙ простым векселем
  - ⊙ траттой
74. Переводной вексель является приказом векселедателя ...
- ⊙ третьему лицу выдать под залог оговоренную сумму векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить любую часть суммы векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить первоначальную сумму взноса векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить оговоренную сумму векселедержателю
75. Тратта является приказом векселедателя...
- ⊙ третьему лицу выдать под залог оговоренную сумму векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить любую часть суммы векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить первоначальную сумму взноса векселедержателю
  - ⊙ третьему лицу уплатить оговоренную сумму векселедержателю
76. Коммерческий вексель называют...
- ⊙ финансовым векселем
  - ⊙ корпоративным векселем
  - ⊙ банковским векселем
  - ⊙ торговым векселем
77. Коммерческий кредит, предоставляемый продавцом (производителем товара) покупателю и предусматривающий погашение деньгами - это пример ...
- ⊙ финансового векселя
  - ⊙ корпоративного векселя
  - ⊙ банковского векселя
  - ⊙ торгового векселя
78. Разница между ценой покупки и номиналом векселя определяет ...
- ⊙ убыток
  - ⊙ затраты
  - ⊙ маржу
  - ⊙ прибыль
79. Процесс ... векселя, выпущенного с дисконтом, заключается в определении современной величины элементарного потока платежей по формуле простых процентов, исходя из требуемой нормы доходности.
- ⊙ оценки прибыли

- ⊙ оценки суммы расходов
- ⊙ оценки рентабельности
- ⊙ оценки стоимости

80. Разность между номиналом векселя и его современной стоимостью на момент проведения операции представляет собой ...

- ⊙ прибыль векселя
- ⊙ абсолютную величину векселя
- ⊙ убыток по векселю
- ⊙ абсолютную величину дисконта

81. Обратная задача дисконтирования – это ...

- ⊙ капитализация
- ⊙ аннуитет
- ⊙ пролонгация
- ⊙ наращение

82. Прямая задача – это ...

- ⊙ суммарная оценка дисконтированного денежного потока
- ⊙ суммарная оценка наращенного денежного потока с позиции прошлой стоимости
- ⊙ аналитическая оценка дисконтированного денежного потока
- ⊙ суммарная оценка наращенного денежного потока с позиции будущей стоимости

83. Обратная задача – это ...

- ⊙ суммарная оценка наращенного денежного потока с позиции будущей стоимости
- ⊙ суммарная оценка наращенного денежного потока с позиции прошлой стоимости
- ⊙ аналитическая оценка дисконтированного денежного потока
- ⊙ суммарная оценка дисконтированного денежного потока

84. Какая задача оценки постоянного аннуитета предполагает оценку будущей стоимости аннуитета?

- ⊙ косвенная задача
- ⊙ обратная задача
- ⊙ линейная задача
- ⊙ прямая задача

85. Учет векселя - ...

- ⊙ покупка или перевод векселя по стоимости ниже номинала до истечения его срока
- ⊙ продажа или перевод векселя по стоимости выше номинала до истечения его срока
- ⊙ покупка или перевод векселя по стоимости выше номинала до истечения его срока
- ⊙ продажа или перевод векселя по стоимости ниже номинала до истечения его срока

86. Продажа или перевод векселя по стоимости ниже номинала до истечения его срока – это ...

- ⊙ отчет векселя
- ⊙ покупка векселя
- ⊙ продажа векселя
- ⊙ учет векселя

87. При каких операциях используется дневная ставка?

- ⊙ долгосрочных
- ⊙ среднесрочных
- ⊙ бессрочных
- ⊙ краткосрочных

88. В краткосрочных операциях за основу берется ... ставка.

- ⊙ месячная
- ⊙ недельная
- ⊙ годовая
- ⊙ дневная

89. Математическое дисконтирование является процессом, ... к наращению первоначального капитала.

- ⊙ прямым
- ⊙ косвенным
- ⊙ линейным
- ⊙ обратным

90. Какой процесс является обратным математическому дисконтированию?

- ⊙ финансовое дисконтирование
- ⊙ пролонгация
- ⊙ капитализация
- ⊙ наращение

91. Приведенная стоимость находится при ...

- ⊙ наращении
- ⊙ пролонгации
- ⊙ капитализации
- ⊙ математическом дисконтировании

92. Банковское дисконтирование называют ...

- ⊙ кредитным дисконтированием
- ⊙ депозитным дисконтированием
- ⊙ учетным дисконтированием
- ⊙ коммерческим дисконтированием

93. Банковское дисконтирование применяется при ...

- ⊙ предварительном начислении сложного процента
- ⊙ окончательном начислении простого процента
- ⊙ окончательном начислении сложного процента
- ⊙ предварительном начислении простого процента

94. Коммерческое дисконтирование применяется при ...

- ⊙ предварительном начислении сложного процента

- ⊙ окончательном начислении простого процента
  - ⊙ окончательном начислении сложного процента
  - ⊙ предварительном начислении простого процента
95. Сумма, которую получает векселедержатель при досрочном учете векселя, называется ...
- ⊙ наращенной величиной векселя
  - ⊙ первичной стоимостью векселя
  - ⊙ процентной ставкой
  - ⊙ дисконтированной величиной векселя
96. Дисконтированной величиной векселя называется...
- ⊙ сумма, которую отдает векселедержатель при досрочном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселепокупатель при досрочном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселедержатель при краткосрочном учете векселя
  - ⊙ сумма, которую получает векселедержатель при досрочном учете векселя
97. ... множитель показывает, какую долю составляет первоначальная величина долга в окончательной его сумме.
- ⊙ банковский
  - ⊙ коммерческий
  - ⊙ учетный
  - ⊙ дисконтирующий
98. Дисконтирующий множитель показывает, какую долю составляет первоначальная величина долга в ... его сумме.
- ⊙ базовой
  - ⊙ текущей
  - ⊙ прогнозируемой
  - ⊙ окончательной
99. Дисконтный множитель равен:
- ⊙  $1 + nd$
  - ⊙  $1 \bullet nd$
  - ⊙  $1 \div nd$
  - ⊙  $1 - nd$
100. Эквивалентными называют такие платежи, которые при приведении к одному моменту времени ...
- ⊙ не оказываются равными
  - ⊙ нельзя сравнивать между собой
  - ⊙ становятся критическими
  - ⊙ оказываются равными
101. Одним из распространенных случаев изменения условий контрактов является:
- ⊙ пролонгация
  - ⊙ определение эквивалентности
  - ⊙ оценка доходности
  - ⊙ консолидация

102. ... характеризует реальную доходность финансовой операции, в то время как в контрактах обычно оговаривается годовая номинальная ставка.

- ⊙ реальная ставка
- ⊙ будущая ставка
- ⊙ кредитная ставка
- ⊙ эффективная ставка

103. ... позволяет сравнивать финансовые операции с различной частотой начисления процентов и неодинаковыми ставками.

- ⊙ реальная ставка
- ⊙ будущая ставка
- ⊙ кредитная ставка
- ⊙ эффективная ставка

104. Эквивалентность процентных ставок всегда зависит от ... начисления, за исключением эффективной ставки.

- ⊙ частоты
- ⊙ процентных ставок
- ⊙ сложных процентов
- ⊙ продолжительности периода

105. Начисление каких процентов подразделено на дискретные и непрерывные?

- ⊙ простых
- ⊙ учетных
- ⊙ смешанных
- ⊙ сложных

106. Сложные проценты – это ...

- ⊙ проценты, применяющиеся к одной и той же денежной сумме в течение всего периода начислений
- ⊙ проценты, применяющиеся к сумме долга и сумме начисленных за будущие интервалы процентов
- ⊙ проценты, применяющиеся к одной и той же денежной сумме в течение отдельного интервала периода начислений
- ⊙ проценты, применяющиеся к сумме долга и сумме начисленных за предыдущие интервалы процентов

107. При применении наращения по простой учетной ставке величина начисляемых процентов с каждым годом ...

- ⊙ уменьшается
- ⊙ не изменяется
- ⊙ уменьшается на одну и ту же сумму
- ⊙ увеличивается

108. Что происходит с величиной начисляемых процентов при применении простой учетной ставки?

- ⊙ уменьшение
- ⊙ изменения отсутствуют
- ⊙ стабилизация

⊙ увеличение

109. При наращении капитала по простой ссудной ставке величина начисляемых процентов ...

⊙ увеличивается

⊙ уменьшается

⊙ заметно варьируется

⊙ не изменяется

110. Что обеспечивает простая учетная ставка?

⊙ более быстрый спад капитала

⊙ более быстрый рост активов

⊙ более быстрый спад активов

⊙ более быстрый рост капитала

111. Схема сложных процентов предполагает...

⊙ их пролонгацию

⊙ их удвоение

⊙ начисление суммы более выгодной для кредитора

⊙ их капитализацию

112. Капитализация – это ...

⊙ схема начисления простых процентов

⊙ схема начисления будущих процентов

⊙ схема начисления привилегированных процентов

⊙ схема начисления сложных процентов

113. Для кредитора наиболее выгодно начисление на срок менее 1 года ...

⊙ сложных процентов

⊙ привилегированных процентов

⊙ будущих процентов

⊙ простых процентов

114. Простые проценты, если срок ссуды менее 1 года, наиболее выгодны для ...

⊙ заемщика

⊙ векселедержателя

⊙ экономиста

⊙ кредитора

115. Если срок ссуды превышает 1 год, то для кредитора наиболее выгодно начисление ...

⊙ простых процентов

⊙ привилегированных процентов

⊙ будущих процентов

⊙ сложных процентов

116. Начисление сложных процентов, на срок более 1 года наиболее выгодно для ...

⊙ заемщика

⊙ векселедержателя

⊙ экономиста

⊙ кредитора

117. Сила роста – это ...

- ⊙ дискретная ставка начисления процента
- ⊙ сложная ставка начисления процента
- ⊙ простая ставка начисления процента
- ⊙ непрерывная ставка начисления процента

118. Непрерывной ставкой начисления процента характеризуется ...

- ⊙ сложный процент
- ⊙ темп роста
- ⊙ темп прироста
- ⊙ сила роста

119. Что позволяет сравнивать эффективная процентная ставка?

- ⊙ только финансовые операции с различной частотой начисления
- ⊙ только финансовые операции с неодинаковыми процентными ставками
- ⊙ только финансовые операции с одинаковыми процентными ставками
- ⊙ финансовые операции с различной частотой начисления и неодинаковыми процентными ставками

120. Что позволяет сравнивать финансовые операции с различной частотой начисления и неодинаковыми процентными ставками?

- ⊙ коэффициент выгодности
- ⊙ смешанная процентная ставка
- ⊙ коэффициент надежности
- ⊙ эффективная процентная ставка

121. Какая ставка характеризует реальную эффективность операции?

- ⊙ выгодная процентная ставка
- ⊙ рентабельная процентная ставка
- ⊙ номинальная процентная ставка
- ⊙ эффективная процентная ставка

122. Эффективная процентная ставка характеризует ...

- ⊙ рентабельность операции
- ⊙ относительность операции
- ⊙ затратность операции
- ⊙ эффективность операции

123. Меняя частоту начисления процентов и вид ставки можно повлиять на ...

- ⊙ рентабельность
- ⊙ пролонгацию
- ⊙ затраты операции
- ⊙ эффективность операции

124. Капитализация предполагает начисление ...

- ⊙ простых процентов
- ⊙ непрерывных процентов
- ⊙ обыкновенных процентов
- ⊙ сложных процентов

125. Начисление сложных процентов называют:

- ⊙ пролонгацией

- ⊙ дисконтированием
- ⊙ сложным дисконтированием
- ⊙ капитализацией

126. База, с которой происходит начисление, постоянно возрастает на величину начисленных ранее процентов. Этим характеризуется ...

- ⊙ пролонгация
- ⊙ дисконтирование
- ⊙ сложное дисконтирование
- ⊙ капитализация

127. Капитализация – это ...

- ⊙ база, с которой происходит начисление одной и той же суммы
- ⊙ база, с которой происходит начисление, постоянно уменьшается на величину начисленных ранее процентов
- ⊙ база, с которой происходит списание одной и той же суммы
- ⊙ база, с которой происходит начисление, постоянно возрастает на величину начисленных ранее процентов

128. Что обеспечивает более быстрый рост наращиваемой суммы?

- ⊙ меньшая процентная ставка
- ⊙ меньшая первоначальная сумма
- ⊙ долгий срок начислений процентов
- ⊙ более частое начисление сложных процентов

129. Более частое начисление сложных процентов приводит к ...

- ⊙ более медленному росту наращиваемой суммы
- ⊙ более быстрому уменьшению наращиваемой суммы
- ⊙ более медленному уменьшению наращиваемой суммы
- ⊙ более быстрому росту наращиваемой суммы

130. Дисконтирующий множитель - это ...

- ⊙ будущая стоимость одной денежной единицы
- ⊙ настоящая стоимость одной денежной единицы
- ⊙ прогнозируемая стоимость одной денежной единицы
- ⊙ прошлая стоимость одной денежной единицы

**Критерии оценки:** баллы за представленные тестовые задания студенту начисляются автоматически пропорционально выполненным тестовым заданиям. Максимальное количество баллов за прохождение:

- тестов для самоконтроля: 4 или 5 баллов;
- промежуточных тестов: 1, 2, 3 или 4 балла;
- итогового теста – 40 баллов.

### 9.2.2. Банк заданий, проверяемых вручную

1. Кредит размером 1,2 млн руб. выдан 15 февраля до 7 ноября включительно под 17 % годовых. Какую сумму должен вернуть должник в конце срока, если начисляются простые проценты. При решении задачи используйте три способа расчета простых процентов:

Первый способ. Начисление точных процентов с точным числом дней ссуды.

Второй способ. Начисление обыкновенных процентов с точным числом дней ссуды.

Третий способ. Начисление обыкновенных процентов с приближенным числом дней ссуды.

2. Клиент открыл счет в банке и поместил на него сумму в размере 25000 руб. Сложная годовая процентная ставка 11 %. Через два года и 164 дня клиент закрыл счет. Определите двумя методами, какую сумму получил клиент в случае начисления точных процентов. Какой метод расчета предпочтительнее для клиента, а какой выгоднее для банка?

3. Ежегодно в течение 6 лет на банковский счет в конце года поступает 12000 руб. На эти средства ежеквартально начисляются проценты по номинальной ставке 15 % годовых. Рассчитайте, какая сумма будет накоплена на банковском счете к концу указанного срока. Определите, как изменится итоговая сумма, если начисление процентов будет происходить ежемесячно.

4. Для облигации номиналом 10500 руб., выпущенной на 3 года, определен следующий порядок выплат: первый год – 10 %; далее каждый год процентная ставка повышается на 1,5 %. Определите наращенную стоимость облигации. Как изменится эта сумма, если процентная ставка в первый год начисления составит 12 %.

5. Четыре платежа в размере 25000 руб. в конце первого года, 20000 руб. в конце второго года, 35000 руб. в конце третьего года, 40000 руб. в конце четвертого года образуют ренту постнумерандо. Размер годовой процентной ставки 18 %. Определите наращенную сумму финансовой ренты постнумерандо к концу четвертого года. На сколько изменится эта сумма, если размер годовой процентной ставки увеличится на 3%.

6. Два вклада размером 120000 руб. размещены на четыре года под 12 % годовых. При этом один вклад помещен под простые проценты, второй - под сложные. В течение этого периода цены на товары и услуги в результате действия инфляции увеличились на 11 %. Рассчитайте размер реально наращенных сумм по каждому из вкладов.

**Критерии оценки:** баллы за представленные задания студенту выставляет преподаватель. Максимальное количество баллов за все выполненные задания - 16 б.

## **10. Образовательные технологии и методические указания по освоению дисциплины (учебного курса)**

При изучении дисциплины (учебного курса) используются дистанционные образовательные технологии.

## 11. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (учебного курса)

### 11.1. Обязательная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, др.)	Количество в библиотеке
1.	Кузнецов Г. В. Основы финансовых вычислений [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г. В. Кузнецов, А. А. Кочетыгов. - Москва : ИНФРА-М, 2017. - 407 с. - (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-012094-2.	учеб. пособие	ЭБС "ZNANIUM.COM"
2.	Мелкумов Я. С. Финансовые вычисления [Электронный ресурс] : теория и практика : учеб.-справ. пособие / Я. С. Мелкумов. – 2-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2017. - 408 с. – (Высшее образование. Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005751-4.	учеб. пособие	ЭБС "ZNANIUM.COM"
3.	Финансовый анализ [Электронный ресурс] : (продвинутый уровень) : практикум / авт.-сост. А. А. Соколова. - Ставрополь : СКФУ, 2016. - 152 с.	практикум	ЭБС "IPRbooks"

### 11.2. Дополнительная литература и учебные материалы (аудио-, видеопособия и др.)

- фонд научной библиотеки ТГУ:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Количество в библиотеке
1.	Герасименко А. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов [Электронный ресурс] : [практ. пособие] / А. Герасименко ; [ред. М. Савина]. - 5-е изд. - Москва : Альпина Паблишер, 2016. - 432 с. - ISBN 978-5-9614-4660-9.	практ. пособие	ЭБС "IPRbooks"
2.	Учебно-методическое пособие по дисциплине Основы финансовых	учеб. – метод. пособие	ЭБС "IPRbooks"

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Количество в библиотеке
	вычислений [Электронный ресурс] : для студентов заочников 2 курса / Моск. техн. ун-т связи и информатики; [сост. Ю. В. Устинова]. – Москва : МТУСИ, 2016. - 40 с.		

- другие фонды:

№ п/п	Библиографическое описание	Тип (учебник, учебное пособие, учебно-методическое пособие, практикум, аудио-, видеопособия и др.)	Место хранения (методический кабинет кафедры, городские библиотеки и др.)
1.	Финансовые вычисления 2 : электронный контент – Тольятти: Изд-во ТГУ. – образовательная среда Росдистант	Электронное издание	Образовательная среда Росдистант

СОГЛАСОВАНО

Директор научной библиотеки

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (И.О. Фамилия)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

МП

### 11.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

- Азбука финансов [Электронный ресурс] : Универсальный портал о личных финансах. – Режим доступа к Путеводителю : <http://www.azbukafinansov.ru/about/>
- Инструменты финансового и инвестиционного анализа [Электронный ресурс] : Каталог инструментов финансового и инвестиционного анализа. Режим доступа к Каталогу : <http://investment-analysis.ru/index.html>.
- Уланов В. А. Сборник задач по курсу финансовых вычислений [Электронный ресурс] / В.А. Уланов ; под ред. В. В. Ковалева. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 400 с. : ил. – Библиогр.: с. 397. – Прил. – Режим доступа [www.litres.ru](http://www.litres.ru).
- Финансовая математика [Электронный ресурс] : Финансовая математика. Режим доступа к Каталогу : <http://www.finmath.ru/>

- Финансы. Ru [Электронный ресурс] : Универсальный портал для экономистов. Режим доступа к portalу: <http://www.finansy.ru/m/>
- WebofScience [Электронный ресурс]: мультидисциплинарная реферативная база данных. – Philadelphia: ClarivateAnalytics, 2016–. – Режим доступа: apps.webofknowledge.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Scopus [Электронный ресурс]: реферативная база данных. – Netherlands: Elsevier, 2004–. – Режим доступа: scopus.com. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.
- Elibrary[Электронный ресурс] : научная электронная библиотека. – Москва: НЭБ, 2000–. – Режим доступа: elibrary.ru. – Загл. с экрана. – Яз. рус., англ.

#### 11.4. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование ПО	Количество лицензий	Реквизиты договора (дата, номер, срок действия)
1.	Windows	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно
2.	Office Standart	1398	Договор № 690 от 19.05.2015г., срок действия - бессрочно; Договор № 727 от 20.07.2016г., срок действия - бессрочно

#### 11.5. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, мастерских и др.	Площадь, м <sup>2</sup>	Количество посадочных мест
1.	Аудитория вебконференций. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций Учебная аудитория для проведения заня-	Экран телевизионный, ширмы, прожектор на штативе. стол преподавательский, стулья преподавательские., Транспарант-перетяжка, системный блок .	445020, Самарская область, г. Тольятти, ул. Белорусская, д. 16В (УЛК-807)	17,1	1

№ п/п	Наименование оборудо- ванных учебных кабин- етов, лабораторий, мастер- ских и др. объектов для проведения практических и лабораторных занятий	Перечень основного оборудования	Фактический адрес учебных кабинетов, лабораторий, ма- стерских и др.	Площадь, м <sup>2</sup>	Количество посадочных мест
	тий текущего контроля и промежуточной аттеста- ции.				
2.	Аудитория вебконферен- ций. Учебная аудитория для проведения занятий лекци- онного типа. Учебная ауди- тория для проведения заня- тий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых ра- бот). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных кон- сультаций Учебная аудито- рия для проведения заня- тий текущего контроля и промежуточной аттеста- ции.	Экран телевизионный, ширма, прожектор на штативе. стол преподава- тельский, стул препода- вательский, транспарант- перетяжка, системный блок .	445020, Самарская область, г. Тольятти, ул. Белорусская, д. 16В (УЛК-810)	17,9	1
3.	Компьютерный класс. По- мещение для самостоя- тельной работы. Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа. Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых ра- бот). Учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных кон- сультаций. Учебная ауди- тория для проведения заня- тий текущего контроля и промежуточной аттеста- ции.	Столы ученические, сту- лья ученические, ПК с выходом в сеть Интернет	445020, Самарская область, г. Тольятти, ул. Белорусская, д. 14 (Г-401)	84,8	16