

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 29.10.2023 19:36:36

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f2098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»

факультет высшего образования

ОПОП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по освоению учебной дисциплины
Б1.В.ДВ.03.01 Основы финансовых вычислений
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Место учебной дисциплины в подготовке	4
2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины	7
3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося	7
4. Лекционные занятия	8
5. Практические занятия по курсу и подготовка обучающегося к ним	9
6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины	10
7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРО	11
7.1. Рекомендации по написанию рефератов	11
7.2. Рекомендации по выполнению контрольных работ	13
7.3. Рекомендации по самостоятельному изучению тем	18
8. Текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы обучающегося	19
8.1. Вопросы для входного контроля	19
8.2. Текущий контроль успеваемости	27
9. Промежуточная (семестровая) аттестация	30
10. Учебно-информационные источники для изучения дисциплины	36
Приложение 1 Форма титульного листа реферата	38
Приложение 2 Результаты проверки реферата	39

ВВЕДЕНИЕ

1. Настоящее издание является основным организационно-методическим документом учебно-методического комплекса по дисциплине в составе основной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО). Оно предназначено стать для них методической основой по освоению данной дисциплины.

2. Содержательной основой для разработки настоящего издания послужила Рабочая программа учебной дисциплины, утвержденная в установленном порядке.

3. Методические аспекты настоящего издания развиты в учебно-методической литературе и других разработках, входящих в состав УМК по данной дисциплине.

4. Доступ обучающихся к электронной версии Методических указаний по изучению дисциплины, обеспечен в информационно-образовательной среде университета.

При этом в электронную версию могут быть внесены текущие изменения и дополнения, направленные на повышение качества настоящих методических указаний до их переиздания в установленном порядке.

Уважаемые обучающиеся!

Приступая к изучению новой для Вас учебной дисциплины, начните с вдумчивого прочтения разработанных для Вас кафедрой специальных методических указаний. Это поможет Вам вовремя понять и правильно оценить ее роль в Вашем образовании.

Ознакомившись с организационными требованиями кафедры по этой дисциплине и соизмерив с ними свои силы, Вы сможете сделать осознанный выбор собственной тактики и стратегии учебной деятельности, убереечь самих себя от неразумных решений по отношению к ней в начале семестра, а не тогда, когда уже станет поздно. Используя это издание, Вы без дополнительных осложнений подойдете к семестровой аттестации по этой дисциплине. Успешность аттестации зависит, прежде всего, от Вас. Ее залог – ритмичная, целенаправленная, вдумчивая учебная работа, в целях обеспечения которой и разработаны эти методические указания.

1. Место учебной дисциплины в подготовке выпускника

Учебная дисциплина относится к дисциплинам ОПОП университета, состав которых определяется вузом и требованиями ФГОС.

Цель дисциплины: подготовку бакалавров, владеющих современной методологией статистической оценки и анализа рыночной экономики, формирование теоретических знаний и практических навыков финансово-экономических расчетов, позволяющих эффективно осуществлять инвестиционную деятельность и управлять финансами.

В ходе освоения дисциплины обучающийся должен:

1) Знать:

- основы теории финансовых вычислений, необходимые для решения финансовых, экономических и управленческих задач.

2) Уметь использовать (владеть):

- применять финансовые вычисления для решения экономических и управленческих задач.

- методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов.

1.1.Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в результате освоения учебной дисциплины:

Компетенции, формирование которых задается в дисциплине		Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)			Этапы формирования компетенции, в рамках ОПОП*
код	наименование	знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)	
1		2	3	4	5
ОПК-3	Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	- инструментальные средства обработки данных	- выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; - анализировать результаты расчетов; - обосновывать полученные выводы.	- выбора инструментальных средств обработки экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.	ПФ
ПК-10	Способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии	- возможности применения интеллектуальных технологий в экономических системах	- оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления	использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач	ПФ

* НФ - формирование компетенции начинается в рамках данной дисциплины

ПФ - формирование компетенции продолжается в рамках данной дисциплины

ЗФ - формирование компетенции завершается в рамках данной дисциплины

1.2. Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Этапы формирования компетенций в рамках дисциплины	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
			компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
			Шкала оценивания				
			2	3	4	5	
			Оценка «неудовлетворительно» говорит о том, что обучающийся не знает значительной части материала по дисциплине, допускает существенные ошибки в ответах, не может решить практические задачи или решает их с затруднениями.	Оценку «удовлетворительно» получает обучающийся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, испытывает затруднения при решении практических задач. В ответах на поставленные вопросы обучающимся допущены неточности, даны недостаточно правильные формулировки, нарушена последовательность в изложении программного материала.	Оценку «хорошо» заслуживает обучающийся, твердо знающий программный материал дисциплины, грамотно и по существу излагающий его. Не следует допускать существенных неточностей при ответах на вопросы, необходимо правильно применять теоретические положения при решении практических задач, владеть определенными навыками и приемами их выполнения.	Оценку «отлично» выставляют обучающемуся, глубоко и прочно освоившему теоретический и практический материал дисциплины. Ответ должен быть логичным, грамотным. Обучающемуся необходимо показать знание не только основного, но и дополнительного материала, быстро ориентироваться, отвечая на дополнительные вопросы. Обучающийся должен свободно справляться с поставленными задачами, правильно обосновывать принятые решения.	
Критерии оценивания							
ОПК-3 Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с	ПФ	Знает инструментальные средства обработки данных	Не знает инструментальных средств обработки данных	Поверхностно знаком с инструментальными средствами обработки данных	Знает инструментальные средства обработки данных	В совершенстве владеет инструментальными средствами обработки данных	Выполнение и сдача задания в виде реферата, контрольной работы; Тестирование, фронтальная беседа, опрос, конспект, зачет с оценкой
		Умеет - выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; - анализировать результаты расчетов; - обосновывать полученные выводы.	Не умеет: - выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей; - анализировать результаты расчетов; - обосновывать полученные выводы.	Поверхностно знаком с процессом выбора инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализа результатов расчетов; обоснования полученных выводов.	Умеет выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов, обосновывать полученные выводы.	В совершенстве может выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов, обосновать полученные выводы.	
		Владеет навыками - выбора инструментальных средств	Не владеет навыками - выбора инструментальных средств обработки	Владеет навыками: - выбора инструментальных средств	Свободно владеет навыками: - выбора инструмен-	Уверенно владеет навыками: - выбора инструмен-	

<p>поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов</p>		<p>обработки экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.</p>	<p>экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.</p>	<p>обработки экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.</p>	<p>тальных средств обработки экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.</p>	<p>тальных средств обработки экономических данных; - анализа результатов расчетов; - обоснования полученных результатов.</p>	
<p>ПК-10 Способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии</p>	<p>ПФ</p>	<p>Знает: возможности применения интеллектуальных технологий в экономических системах</p>	<p>Не знает возможностей применения интеллектуальных технологий в экономических системах</p>	<p>Поверхностно знаком с возможностями применения интеллектуальных технологий в экономических системах</p>	<p>Знает возможности применения интеллектуальных технологий в экономических системах</p>	<p>В совершенстве знает возможности применения интеллектуальных технологий в экономических системах</p>	
		<p>Умеет оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления</p>	<p>Не умеет: оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления</p>	<p>Умеет: оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления</p>	<p>Умеет оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления, приводить практические примеры</p>	<p>В совершенстве умеет оценить и выбрать программно-инструментальные средства автоматизации различных сторон и видов экономической деятельности профильного направления, приводить практические примеры, делать выводы и обобщения</p>	
		<p>Владеет навыками использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач</p>	<p>Не владеет навыками использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач</p>	<p>Владеет навыками: использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач</p>	<p>Свободно владеет навыками: использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач</p>	<p>Уверенно владеет навыками: использования современных технических средств и информационных технологий для решения аналитических и исследовательских задач</p>	

2. Структура учебной работы, содержание и трудоёмкость основных элементов дисциплины

2.1 Организационная структура, трудоемкость и план изучения дисциплины

Вид учебной работы	Трудоёмкость		
	в т.ч. по семестрам обучения		
	Очно-заочная форма	заочная форма	
	№ сем. - 5	№ курса/сем – 2/4	№ курса/сем – 3/5
1. Аудиторные занятия, всего	36	2	14
- Лекции	16	2	4
- Практические занятия (включая семинары)	18	-	6
- Лабораторные занятия	2	-	4
2. Внеаудиторная академическая работа обучающихся	108	34	90
2.1 Фиксированные виды внеаудиторных самостоятельных работ:	20	20	-
Выполнение и сдача/защита индивидуального/группового задания в виде*			
- реферата	20	-	-
- контрольной работы		20	-
2.2 Самостоятельное изучение тем/вопросов программы	78	13,5	85,5
2.3 Самоподготовка к аудиторным занятиям	5	-	2
2.4 Самоподготовка к участию и участие в контрольно-оценочных мероприятиях, проводимых в рамках текущего контроля освоения дисциплины (за исключением учтённых в пп.2.1 – 2.2)	5	0,5	2,5
3. Получение дифференцированного зачёта по итогам освоения дисциплины	+	-	4

* КР/КП, реферата/эссе/презентации, контрольной работы (для обучающихся заочной формы обучения), расчетно-графической (расчетно-аналитической) работы и др.

3. Общие организационные требования к учебной работе обучающегося

3.1. Организация занятий и требования к учебной работе обучающегося

Организация занятий по дисциплине носит циклический характер. По четырем разделам предусмотрена взаимосвязанная цепочка учебных работ: лекция – самостоятельная работа обучающихся (аудиторная и внеаудиторная). На занятиях студенческая группа получает задания и рекомендации.

Для своевременной помощи обучающимся при изучении дисциплины кафедрой организуются индивидуальные и групповые консультации, устанавливается время приема выполненных работ.

Учитывая статус дисциплины к её изучению предъявляются следующие организационные требования;:

- обязательное посещение обучающимся всех видов аудиторных занятий;
- ведение конспекта в ходе лекционных занятий;
- качественная самостоятельная подготовка к лабораторным занятиям, активная работа на них;
- активная, ритмичная самостоятельная аудиторная и внеаудиторная работа обучающегося в соответствии с планом-графиком, представленным в таблице 2.4; своевременная сдача преподавателю отчетных документов по аудиторным и внеаудиторным видам работ;
- в случае наличия пропущенных обучающимся занятиям, необходимо получить консультацию по подготовке и оформлению отдельных видов заданий.

Для успешного освоения дисциплины, обучающемуся предлагаются учебно-информационные источники в виде учебной, учебно-методической литературы по всем разделам.

4. Лекционные занятия

Для изучающих дисциплину читаются лекции в соответствии с планом, представленным в таблице 3.

Таблица 3 - Лекционный курс

Номер		Тема лекции. Основные вопросы темы	Трудоемкость по разделу, час.		Используемые интерактивные формы
раздела	лекции		Очно-заочная форма	Заочная форма	
1		Теоретические основы финансовых вычислений			
	1	Введение в основы финансовых вычислений 1.Время как фактор стоимости 2.Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости	2	-	
	2-4	Простые проценты 1.Годовая процентная ставка и годовая учётная ставка 2.Наращение с капитализацией (реинвестированием) процентов 3.Наращение по схеме простых процентов при переменной ставке 4.Расчёт процентов при изменяющейся сумме вклада на счёте	6	2 Лекция - беседа	Лекция - беседа
	5-7	Сложные проценты. 1.Наращение сложных процентов 2.Внутригодовые процентные начисления 3.Эффективная годовая процентная ставка	6	2	Лекция-конференция
2	8	Практические аспекты финансовых вычислений в финансово-экономических отношениях 1 Учет инфляции 2 Операции с векселями 3 Операции с ценными бумагами 4. Валютные расчеты 5 Кредитные отношения	2	2	
Общая трудоёмкость лекционного курса			16	6	
Всего лекций по учебной дисциплине:		час	Из них в интерактивной форме:		Час
- очно-заочная форма обучения		16	- очно-заочная форма обучения		4
- заочная форма обучения		6	- заочная форма обучения		2
Примечания: - материально-техническое обеспечение лекционного курса – см. Приложение 6. - обеспечение лекционного курса учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2					

5. Практические занятия по дисциплине и подготовка к ним

Практические занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 4.

Таблица 4 - Примерный тематический план практических занятий по разделам учебной дисциплины

Номер	Тема занятия/	Трудоёмкость по разделу,	Используй	Свя
-------	---------------	--------------------------	-----------	-----

раздела (модуля)	занятия	Примерные вопросы на обсуждение (для занятий в формате семинарских)	час.		емые интерактивные формы	зь занятия с ВАР О*
			Очно-заочная форма	заочная форма		
1	1,2	Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости Дисконтирование по простой ставке. Дисконтирование по сложной ставке.	4	-		ОС П
	3	Простые проценты Наращивание по простым процентным ставкам.	2	-		ОС П
	4	Сложные проценты. Наращивание по сложным процентным ставкам. Сравнение схем простых и сложных процентов. Наращение процентов m раз в году. Номинальная и эффективная ставки. Непрерывное начисление процентов.	2	-	разбор конкретной ситуации	ОС П
2	5	Учет инфляции	2	1		ОС П
	6	Операции с векселями	2	1		ОС П
	7	Операции с ценными бумагами	2	2	разбор конкретной ситуации	ОС П
	8	Валютные расчеты	2	1		ОС П
	9	Кредитные отношения	2	1		ОС П
Всего практических занятий по дисциплине:			час	Из них в интерактивной форме:	час	
- очно-заочная форма обучения			18	- очно-заочная форма обучения	4	
- заочная форма обучения			6	- заочная форма обучения	-	
В том числе в формате семинарских занятий						
- очно-заочная форма обучения			4			
- заочная форма обучения			2			
<p>1. Условные обозначения: ОСП – предусмотрена обязательная самоподготовка к занятию; УЗ СРС - на занятии выдаётся задание на конкретную ВАРО; ПР СРС – занятие содержательно базируется на результатах выполнения обучающимися конкретной ВАРО; ...</p> <p>Примечания: - материально-техническое обеспечение практических занятий – см. Приложение 6 - обеспечение практических занятий учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложения 1 и 2</p>						

5.1. Лабораторные занятия по дисциплине и подготовка к ним

Лабораторные занятия по курсу проводятся в соответствии с планом, представленным в таблице 5.

Таблица 5 - Примерный тематический план лабораторных занятий по разделам учебной дисциплины

Номер		Трудоемкость ЛР, час.	Связь с ВАРО	Ф И Н Те Р а К Т И В					
				Ф	И	Н	Те	Р	а

раздела *	лабораторного занятия	лабораторной работы (ЛР)	Тема лабораторной работы			Предусмотрена самоподготовка к занятию +/-	Защита отчёта о ЛР во внеаудиторное время +/-	
				Очно-заочная форма	заочная форма			
	2	3	4	5	6	7	8	9
	1	1	Простые проценты	1	2	+		
		2	Сложные проценты	1	2	+		
Итого ЛР		2	Общая трудоёмкость ЛР	2	4	x		
<p><i>Примечания:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - материально-техническое обеспечение лабораторного практикума – см. Приложение 6 - обеспечение лабораторного практикума учебной, учебно-методической литературой и иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса – см. Приложение 1 и 2 								

Подготовка обучающихся к практическим и лабораторным занятиям осуществляется с учетом общей структуры учебного процесса. На лабораторных занятиях осуществляется входной и текущий аудиторный контроль в виде опроса, по основным понятиям дисциплины.

Для осуществления работы по подготовке к занятиям, необходимо ознакомиться с методическими указаниями по дисциплине, внимательно ознакомиться с литературой и электронными ресурсами, с рекомендациями по подготовке, вопросами для самоконтроля.

6. Общие методические рекомендации по изучению отдельных разделов дисциплины

При изучении конкретного раздела дисциплины, из числа вынесенных на лекционные и лабораторные занятия, обучающемуся следует учитывать изложенные ниже рекомендации. Обратите на них особое внимание при подготовке к аттестации.

Работа по теме, прежде всего предполагает ее изучение по учебнику или пособию. Необходимо вырабатывать самостоятельные суждения, дополняя их аргументацией, что и следует демонстрировать на семинарах. Для выработки самостоятельного суждения важным является умение работать с научной литературой.

Раздел 1. Теоретические основы финансовых вычислений

Краткое содержание

Сущность финансовых вычислений и их роль в экономике. Основные понятия, используемые в финансово-экономических расчётах. Понятие процента. Нарастивание по простым процентным ставкам. Дисконтирование по простым процентным ставкам. Нарастивание по сложным процентным ставкам. Сравнение схем простых и сложных процентов. Нарастивание процентов m раз в году. Номинальная и эффективная ставки. Непрерывное начисление процентов. Дисконтирование по сложной ставке. Виды потоков платежей и их классификация. Нарастиванная сумма постоянной ренты.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Годовая процентная ставка и годовая учётная ставка
2. Алгоритм схемы простых процентов
3. Расчёт процентов при изменяющейся сумме вклада на счёте
4. Нарастивание по схеме простых процентов при переменной ставке
5. Нарастивание с капитализацией (реинвестированием) процентов
6. Определение срока ссуды и величины ставки
7. Нарастивание сложных процентов
8. Внутригодовые процентные начисления
9. Эффективная годовая процентная ставка
10. Дисконтирование по сложной процентной ставке
11. Сложная учётная ставка

12. Эффективная учётная ставка
13. Нарастание сложными процентами по учётной ставке
14. Замена платежей и сроков их выплат

Процедура оценивания

Шкала и критерии оценивания

- “зачтено” - своевременное и точное выполнение задания преподавателя, полное овладение;
 - “не зачтено” - не полное овладение навыками и не способность их теоретически обосновать.
- На занятиях пассивен, небрежен в выполнении заданий преподавателя.

Раздел 2. Практические аспекты финансовых вычислений в финансово-экономических отношениях

Краткое содержание

Инфляция. Ценные бумаги. Инвестиционные проекты. Учёт портфеля векселей. Валютные расчеты. Кредитные операции.

Вопросы для самоконтроля по разделу:

1. Виды инфляции
2. Расчет инфляционных изменений методом простого начисления
3. Расчет инфляционных изменений методом сложного начисления
4. Понятие, характерные черты векселя
5. Расчет суммы денежных средств, полученных векселедержателем
6. Определение «ценная бумага» с юридической и экономической точек зрения
7. Фундаментальные свойства ценных бумаг
8. Определение размера дохода по ценным бумагам
9. Валютные расчеты, иностранная валюта, валютный курс - определения
10. Котировка валют и способы определения валютного курса
11. Определение дохода от форвардной сделки
12. Условия погашения и возврата кредита
13. Особенности в расчетах кредита
14. Варианты ипотеки

Процедура оценивания

Шкала и критерии оценивания

- “зачтено” - своевременное и точное выполнение задания преподавателя, полное овладение;
 - “не зачтено” - не полное овладение навыками и не способность их теоретически обосновать.
- На занятиях пассивен, небрежен в выполнении заданий преподавателя.

7. Общие методические рекомендации по оформлению и выполнению отдельных видов ВАРО

7.1. Рекомендации по написанию рефератов

Учебные задачи, которые должны быть решены обучающимся в рамках выполнения реферата:

- детальное рассмотрение наиболее актуальных проблем экономической теории;
- формирование и отработка навыков экономического исследования, накопление опыта работы с научной литературой, подбора и анализа фактического материала;
- совершенствование в изложении своих мыслей, критики, самостоятельного построения структуры работы, постановки задач, раскрытие основных вопросов, умение сформулировать логические выводы и предложения.

Перечень примерных тем реферата

1. Алгоритм схемы простых процентов
2. Определение срока ссуды и величины ставки
3. Замена платежей и их консолидация
4. Эквивалентность простых и сложных ставок
5. Виды денежных потоков и задачи их анализа
6. Аннуитет (финансовая рента)
7. Оценка аннуитета
8. Прямая задача: наращенный денежный поток

9. Обратная задача: дисконтированный денежный поток
10. Бессрочный аннуитет (вечная рента).

Этапы работы над рефератом

Выбор темы. Очень важно правильно выбрать тему. Выбор темы не должен носить формальный характер, а иметь практическое и теоретическое обоснование.

Автор реферата должен осознанно выбрать тему с учетом его познавательных интересов или он может увязать ее с темой будущей магистерской работы. В этом случае магистранту предоставляется право самостоятельного (с согласия преподавателя) выбора темы реферата из списка тем, рекомендованных кафедрой по данной дисциплине (см. выше). При этом весьма полезными могут оказаться советы и обсуждение темы с преподавателем, который может оказать помощь в правильном выборе темы и постановке задач.

Если интересующая тема отсутствует в рекомендательном списке, то по согласованию с преподавателем обучающемуся предоставляется право самостоятельно предложить тему реферата, раскрывающую содержание изучаемой дисциплины. Тема не должна быть слишком общей и глобальной, так как небольшой объем работы (до 20 страниц) не позволит раскрыть ее.

При выборе темы необходимо учитывать полноту ее освещения в имеющейся научной литературе. Для этого можно воспользоваться тематическими каталогами библиотек и библиографическими указателями литературы, периодическими изданиями и ежемесячными указателями психолого-педагогической литературы, либо справочно-библиографическими ссылками изданий посвященных данной теме.

После выбора темы составляется список изданной по теме (проблеме) литературы, опубликованных статей, необходимых справочных источников.

Знакомство с любой научной проблематикой следует начинать с освоения имеющейся основной научной литературы. При этом следует сразу же составлять библиографические выходные данные (автор, название, место и год издания, издательство, страницы) используемых источников. Названия работ иностранных авторов приводятся только на языке оригинала.

Начинать знакомство с избранной темой лучше всего с чтения обобщающих работ по данной проблеме, постепенно переходя к узкоспециальной литературе.

На основе анализа прочитанного и просмотренного материала по данной теме следует составить тезисы по основным смысловым блокам, с пометками, собственными суждениями и оценками. Предварительно подобранный в литературных источниках материал может превышать необходимый объем реферата, но его можно использовать для составления плана реферата.

Составление плана. Автор по предварительному согласованию с преподавателем может самостоятельно составить план реферата, с учетом замысла работы, либо взять за основу рекомендуемый план, приведенный в данных методических указаниях по соответствующей теме. Правильно построенный план помогает систематизировать материал и обеспечить последовательность его изложения.

Наиболее традиционной является следующая структура реферата:

Титульный лист.

Оглавление (план, содержание).

Введение.

Глава 1 (полное наименование главы).

1.1. (полное название параграфа, пункта);

1.2. (полное название параграфа, пункта).

Глава 2 (полное наименование главы).

2.1. (полное название параграфа, пункта);

2.2. (полное название параграфа, пункта).

Заключение (или выводы).

Список использованной литературы.

Приложения (по усмотрению автора).

} Основная часть

Титульный лист заполняется по единой форме.

Оглавление (план, содержание) включает названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

Введение. В этой части реферата обосновывается актуальность выбранной темы, формулируются цели работы и основные вопросы, которые предполагается раскрыть в реферате, указываются используемые материалы и дается их краткая характеристика с точки зрения полноты освещения избранной темы. Объем введения не должен превышать 1-1,5 страницы.

Основная часть реферата может быть представлена одной или несколькими главами, которые могут включать 2-3 параграфа (подпункта, раздела).

Здесь достаточно полно и логично излагаются главные положения в используемых источниках, раскрываются все пункты плана с сохранением связи между ними и последовательности перехода от одного к другому.

Автор должен следить за тем, чтобы изложение материала точно соответствовало цели и названию главы (параграфа). Материал в реферате рекомендуется излагать своими словами, не допуская дословного переписывания из литературных источников. В тексте обязательны ссылки на первоисточники, т.е. на тех авторов, у которых взят данный материал в виде мысли, идеи, вывода, числовых данных, таблиц, графиков, иллюстраций и пр.

Работа должна быть написана грамотным литературным языком. Сокращение слов в тексте не допускается, кроме общеизвестных сокращений и аббревиатуры. Каждый раздел рекомендуется заканчивать кратким выводом.

Заключение (выводы). В этой части обобщается изложенный в основной части материал, формулируются общие выводы, указывается, что нового лично для себя вынес автор реферата из работы над ним. Выводы делаются с учетом опубликованных в литературе различных точек зрения по проблеме рассматриваемой в реферате, сопоставления их и личного мнения автора реферата. Заключение по объему не должно превышать 1,5-2 страниц.

Приложения могут включать графики, таблицы, расчеты. Они должны иметь внутреннюю (собственную) нумерацию страниц.

Библиография (список литературы) здесь указывается реально использованная для написания реферата литература, периодические издания и электронные источники информации. Список составляется согласно правилам библиографического описания.

Процедура оценивания

При аттестации бакалавра по итогам его работы над рефератом, руководителем используются критерии оценки качества процесса подготовки реферата, критерии оценки содержания реферата, критерии оценки оформления реферата, критерии оценки участия обучающегося в контрольно-оценочном мероприятии.

1. *Критерии оценки содержания реферата:* степень раскрытия темы; самостоятельность и качество анализа теоретических положений; глубина проработки, обоснованность методологической и методической программы исследования; качество анализа объекта и предмета исследования; проработка литературы при написании реферата.

2. *Критерии оценки оформления реферата:* логика и стиль изложения; структура и содержание введения и заключения; объем и качество выполнения иллюстративного материала; качество ссылок и списка литературы; общий уровень грамотности изложения.

3. *Критерии оценки качества подготовки реферата:* способность работать самостоятельно; способность творчески и инициативно решать задачи; способность рационально планировать этапы и время выполнения реферата, диагностировать и анализировать причины появления проблем при выполнении реферата, находить оптимальные способы их решения; дисциплинированность, соблюдение плана, графика подготовки диссертации; способность вести дискуссию, выстраивать аргументацию с использованием результатов исследований, демонстрация широты кругозора;

4. *Критерии оценки участия бакалавра в контрольно-оценочном мероприятии:* способность и умение публичного выступления с докладом; способность грамотно отвечать на вопросы;

7.1.1. Шкала и критерии оценивания

– оценка «отлично» по реферату присваивается за глубокое раскрытие темы, качественное оформление работы, содержательность доклада и презентации;

– оценка «хорошо» по реферату присваивается при соответствии выше перечисленным критериям, но при наличии в содержании работы и ее оформлении небольших недочетов или недостатков в представлении результатов к защите;

– оценка «удовлетворительно» по реферату присваивается за неполное раскрытие темы, выводов и предложений, носящих общий характер, отсутствие наглядного представления работы и затруднения при ответах на вопросы;

– оценка «неудовлетворительно» по реферату присваивается за слабое и неполное раскрытие темы, несамостоятельность изложения материала, выводы и предложения, носящие общий характер, отсутствие наглядного представления работы и ответов на вопросы.

7.2. Перечень заданий для контрольных работ обучающихся заочной формы обучения

Контрольная работа является самой распространенной формой самостоятельной научной работы обучающихся и, как правило, служит подготовительным этапом для написания курсовой или выпускной квалификационной работы.

Контрольная работа – это письменная работа, выполняемая обучающимся в течение длительного срока (от одной недели до месяца), носящая преимущественно реферативный характер.

Под реферированием понимается (от лат. *referrer* – докладывать, сообщать) краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Однако контрольная работа отличается от реферата как по своим целям, содержательному наполнению, так и по требованиям к оформлению.

Контрольная работа предполагает развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание первичных документов излагается объективно. Если в первоисточниках главная мысль сформулирована недостаточно четко, в контрольной работе она должна быть конкретизирована и выделена. В контрольной работе помимо реферирования прочитанной литературы, от обучающегося требуется аргументированное изложение собственных мыслей по рассматриваемому вопросу.

Цели контрольной работы:

1. Расширение и закрепление теоретических и практических знаний обучающегося по данной дисциплине.
2. Приобретение обучающимся навыков самостоятельной исследовательской работы: сбора, обобщения, логического изложения материала, его анализа, а также умения делать обоснованные, научно корректные выводы.
3. Диагностика уровня знаний обучающегося по изучаемой дисциплине.

Этапы работы над контрольной работой:

1. Подготовительный этап, который предполагает:
 - Выбор темы работы, включающий определение предмета исследования.
 - Изучение литературы по теме: сбор материала, его изучение, анализ, сравнение и обобщение.
 - Планирование контрольной работы.
1. Изложение результатов исследования в виде связного текста.
2. Оформление контрольной работы.
3. Устное сообщение по теме контрольной работы.

Подготовительный этап работы

Выбор и формулирование темы являются важнейшим этапом любого научного исследования. Тему контрольной работы может предложить преподаватель или сам обучающийся, в последнем случае она должна быть согласована с преподавателем. При самостоятельном выборе темы обучающийся должен основываться на осознании ее актуальности, научной новизны и/или практической значимости, а также собственном научном интересе.

Самостоятельно избранная обучающимся тема должна соответствовать требованиям, предъявляемым к тематике контрольных работ по конкретной дисциплине.

Далее необходимо корректно сформулировать тему. Тема работы в концентрированном виде выражает содержание будущего научного текста, *фиксируя предмет исследования*. Для того чтобы работа была успешной, необходимо, чтобы тема заключала в себе *проблем* (несоответствие «желаемого» действительному).

При самостоятельном выборе темы обучающийся может получить консультацию научного руководителя по поводу ее актуальности, уяснения смысла, формулирования темы, определения объекта и предмета исследования, а также степени трудности исполнения работы. Определившись с темой контрольной работы, обучающийся принимает на себя ответственность за ее выполнение в установленные сроки.

Изучение литературы по теме предполагает поиск источников, работу с ними, а также создание конспектов для написания контрольной работы.

При **поиске источников** задача обучающегося – найти информацию, относящуюся к предмету исследования. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр). Особое внимание обучающийся должен уделить периодическим изданиям, что поможет ему обосновать актуальность выбранной проблемы, даст возможность привести в контрольной работе последние статистические, экспериментальные и т.п. данные.

Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание на предметные и именные указатели.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение:

- 1) главного в тексте;
- 2) основных аргументов;
- 3) выводов.

Особое внимание следует обратить на то, *вытекает тезис из аргументов или нет*. Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер, и уловить скрытые вопросы.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого обучающийся знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает

весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Работа с источниками завершается **созданием конспектов для написания контрольной работы**, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то непременно должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы).

Планирование контрольной работы позволяет излагать собранный материал в соответствии с некоторой мыслительной схемой, обеспечивающей такой порядок расположения частей текста, который способствует лучшему раскрытию темы.

План работы – это композиционная основа, определяющая структуру работы, фиксирующая количество глав и параграфов, пунктов и подпунктов в контрольной работе с их обязательным названием.

После того, как тема выбрана и утверждена, проведено изучение литературы по теме, составляется **предварительный план** контрольной работы, представляющий собой перечень наиболее важных вопросов, подлежащих освещению, и необходимый для определения логики изложения материала. Иногда при этом возникает необходимость сбора дополнительного материала. При составлении предварительного плана целесообразно использовать конспект, созданный на предыдущем этапе. Предварительный план согласовывается с научным руководителем.

В процессе исследовательской деятельности план работы может корректироваться и уточняться. В первоначальном варианте плана не всегда удается предусмотреть все его детали. В дальнейшем план кладется в основу оглавления.

По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста контрольной работы.

Изложение результатов исследования (создание текста)

После изучения литературы, накопления, систематизации и обобщения статистического и/или фактического материала приступают к работе по созданию текста, излагающего результаты проведенного исследования.

Текст контрольной работы должен подчиняться определенным требованиям: он должен раскрывать тему, обладать связностью и цельностью. Раскрытие темы предполагает, что в тексте излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность – смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты – констатации и тексты – рассуждения.

Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения.

В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается их оценка, выдвигаются различные предположения.

Для обзорности содержания и целостности чтения текст контрольной работы в соответствии с планом делится на части (или разделы), главы и т.п., выделяемые заголовками. Каждая глава должна содержать постановку проблемы, материал исследования, его оценку и выводы. Декларативных заявлений и эмоциональных отзывов следует избегать. Каждая мысль, каждый тезис должны быть полностью раскрыты и обоснованы.

При написании и оформлении текста следует избегать типичных ошибок, например:

1. поверхностное изложение основных теоретических вопросов выбранной темы, когда автор не понимает, какие проблемы в тексте являются главными, а какие второстепенными;
2. в некоторых случаях проблемы, рассматриваемые в разделах, не раскрывают основных аспектов выбранной для реферата темы;
3. дословное переписывание книг, статей, заимствования рефератов из интернет и т.д.

Помимо основного текста контрольная работа может включать разнообразный графический материал, таблицы, чертежи и т.п., которые должны быть прокомментированы, без чего они теряют доказательную силу.

Во всей работе необходимо соблюдать единство терминов, условных обозначений и допускаемых сокращений.

Работа должна быть проверена на предмет орфографических, пунктуационных, грамматических, речевых и стилистических ошибок.

Целенаправленная работа над речевым оформлением курсовой работы обязательна.

Стиль работы должен быть научным, поэтому к изложению материала предъявляется ряд требований:

1. Изложение материала должно быть точным, ясно и однозначно выражать мысль автора. Для этого необходимо хорошее знание предмета, т.е. того, о чем пишешь, а также лингвистических понятий, специальной терминологии.
2. Изложение материала должно быть логичным. Логично излагать – значит:
 - излагать свои мысли последовательно,
 - не противоречить самому себе,

- не смешивать родовые и видовые понятия,
- правильно выбирать аргументы и доказательства.

Оформление контрольной работы

Структура контрольной работы включает:

1. **Титульный лист.**
2. **Оглавление**, если работа разбита на главы (или «Содержание», если слово «Глава» отсутствует в формулировке заголовков разделов работы). В оглавлении (содержании) точно указываются названия всех разделов контрольной работы (введение, главы, параграфы, заключение, список используемой литературы, приложения) и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте. При этом нумеруются только главы и их параграфы (пункты).
3. **Введение.** Объем введения составляет 1,5 – 2,5 страницы (7 – 10% от общего объема работы). Введение - начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении обосновывается актуальность исследования, то есть фиксируется проблема как несоответствие желаемого и действительного положения дел по изучаемой проблеме, для чего рекомендуется обратиться к аналитическим статьям, государственным программным документам развития в исследуемой сфере. Во введении обязательно формулируются цель и задачи контрольной работы, предмет и объект исследования. Введение может также содержать краткий обзор источников, сведения о методах исследования, структуре работы.
4. **Основная часть** контрольной работы. Основная часть раскрывает содержание темы. Она наиболее значительна по объему и значению. В ней обосновываются основные тезисы контрольной работы, приводятся развернутые аргументы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса. Необходимо анализировать и оценивать позиции различных исследователей, что позволит избежать некритического заимствования материала из чужих трудов – компиляции. Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, пункты. При этом каждая глава оформляется с новой страницы. План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала: классификации (эмпирические исследования), типологии (теоретические исследования), периодизации (исторические исследования).
5. **Заключение.** Заключение — последняя часть научного текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования, подводиться итог проделанной работы. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы. Объем заключения составляет 1,5 – 2,5 страницы (7 – 10% от общего объема работы)
6. **Список использованной литературы.** Список использованной литературы и других источников составляется в следующей последовательности:
 - Законы, постановления правительства.
 - Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
 - Специальная литература.
 - Периодические издания.
 - Интернет-источники.

Список используемой литературы оформляется строго в соответствии с требованиями.

Обязательные требования к оформлению

Объем контрольной работы от 20 до 25 страниц печатного текста. Работа выполняется на одной стороне листа формата А4. Поля: левое -2,5 – 3 см, правое, верхнее и нижнее – 1,5 – 2 см.

Гарнитура: Times New Roman. Кегль (размер шрифта) не менее 14-ти пунктов (и для текста, и для заголовков). Интерлиньяж (интервал между строками): 1–1,5.

Абзацный отступ: 1,25–1,27 см. Расположение на листе заголовков, подзаголовков, рубрик, таблиц, схем и т. д. – симметричное.

Порядковые номера страниц указываются внизу с выравниванием от центра. Титульная страница считается первой. Нумерация начинается со второй страницы «Оглавление».

Каждый раздел в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в Оглавлении (Содержании).

Текст каждой главы начинается с новой страницы, объем главы не может быть меньше 5 страниц. Абзац включает в себя не менее 3-х предложений.

В тексте должны отсутствовать сокращения, кроме общепринятых, общепринятые или необходимые сокращения при первоначальном употреблении должны быть расшифрованы.

Каждая цитата, каждый рисунок или график, каждая формула, каждый расчет должны иметь сноску. Если рисунок или расчет являются авторскими, тогда это необходимо отразить в тексте сноски.

Оформление сносок сквозное. Например, [5; с. 210], где первая цифра означает порядковый номер источника из списка литература, а вторая - номер страницы.

Сноска должно быть не меньше, чем источников литературы.

Устное сообщение по теме контрольной работы

Контрольная работа защищается публично в форме доклада. При этом преподавателем оцениваются:

1. Характеристика реализации цели и задач исследования (новизна и актуальность поставленных проблем, правильность формулирования цели, определения задач исследования, правильность

выбора методов решения задач и реализации цели, соответствие выводов решаемым задачам, поставленной цели, убедительность выводов).

2. Степень обоснованности аргументов и обобщений (полнота, глубина всесторонность раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала корректность аргументации и системы доказательств, характер и достоверность примеров иллюстративного материала, широта кругозора автора, наличие знаний интегрированного характера, способность к обобщению).

3. Качество и ценность полученных результатов (степень завершенности исследования, спорность или однозначность выводов).

4. Использование литературных источников.

5. Культура письменного изложения материала.

6. Культура оформления материалов работы.

7. Свободное владение обучающимся материалом темы, что должно быть продемонстрировано в процессе ответов на предлагаемые преподавателем и обучающимися вопросы.

Контрольная работа включает в себя два теоретических вопроса и пять расчетных заданий.

№ варианта	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
№ зачетки	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9

Вариант 1

1 Начисление процентов. Расчет наращенной стоимости

2 Учет инфляции

Задачи:

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

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

3. Коммерческий банк привлекает средства населения под простые проценты 10 % годовых. Клиент внес 20 000 руб. на депозит с 10 мая по 15 октября. Определить величину коэффициента наращивания и наращенную сумму:

а) при начислении точных процентов с точным числом дней в году;

б) при начислении точных процентов с банковским числом рабочих дней. Год не високосный.

4. Финансовая корпорация выдает ссуды физическим лицам под простой дисконт 13 % годовых. Рассчитать срок, на который выдана ссуда в размере 10 000 руб., если сумма к погашению составит:

а) 10 335 руб.;

б) 11 500 руб.;

в) 13 513 руб.

5. Облигация государственного федерального займа номинальной стоимостью 5 000 руб. имеет 4 купона со сроком погашения 1 апреля, 1 июля, 1 октября и 1 января. Проценты выплачиваются при погашении купона по ставке 5 % годовых. Определить доход по облигации.

Вариант 2

1 Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости

2 Операции с векселями

Задачи:

1. Какую сумму нужно положить в банк, выплачивающий 4 % годовых по простой процентной ставке, чтобы получить 50 000 руб.: а) через 4 месяца; б) через 1 год; в) через 2 года 9 месяцев.

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

3. Вкладчик положил в банк выплачивающий 6 % годовых 100 000 руб. Какая сумма будет на счете вкладчика через:

а) 2 месяца;

б) полгода;

в) 1 год.

4. Финансовая корпорация выдает ссуды юридическим лицам под простой дисконт 15 % годовых. Рассчитать срок, на который выдана ссуда в размере 250 000 руб., если сумма к погашению составит: а) 454 545 руб.; б) 285 714 руб.; в) 266 667 руб.

5. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2 000 000 руб. Общая сумма акций – 4 500 000 руб., в том числе привилегированных акций – 500 000 руб. с фиксированным размером дивиденда.

Вариант 3

1 Начисление процентов. Расчет наращенной стоимости

2 Операции с ценными бумагами

Задачи:

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

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

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

4. Специализированное финансовое учреждение выдало заемщику кредит в сумме 20 000 руб., под простой дисконт равный 7 % годовых: а) на 1,5 года; б) на 280 дней; в) на 3 года. Какую сумму получит клиент в момент получения кредита?

5 Номинальная стоимость векселя со сроком погашения через 6 месяцев составляет 16 000 руб. Рассчитать цену покупки векселя, если он реализуется с дисконтом 10 % годовых.

Вариант 4

1 Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости

2 Валютные расчеты

Задачи:

1. Г-н Семенов имеет возможность поместить на депозит в коммерческий банк «Енисей» 60 000 руб. под 12 % годовых. При простом начислении процентов на счете г-на Семенова накопится 75 000 руб. через:

а) _____ лет;

б) _____ месяцев;

в) _____ дней.

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

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

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

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

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся выполнил все задания в полном объеме либо допустил незначительные неточности.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся выполнил только часть из предложенных заданий либо допустил существенные ошибки.

7.3. Рекомендации по самостоятельному изучению тем

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

Очно-заочная форма обучения

«Потоки платежей.»

1. Виды потоков платежей.

2. Классификация видов потоков платежей

«Финансовые ренты»

1. Нарощенная сумма постоянной ренты.
2. Современная стоимость постоянной ренты.
3. Определение параметров постоянной ренты.
4. Переменные и непрерывные ренты

Заочная форма обучения

« Введение в основы финансовых вычислений»

1. Время как фактор стоимости
2. Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости

«Потоки платежей»

1. Виды потоков платежей.
2. Классификация видов потоков платежей

«Финансовые ренты»

1. Нарощенная сумма постоянной ренты.
2. Современная стоимость постоянной ренты.
3. Определение параметров постоянной ренты.
4. Переменные и непрерывные ренты

Общий алгоритм самостоятельного изучения темы

1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами по теме (ориентируясь на вопросы для самоконтроля).
2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
3) Выбрать форму отчетности конспектов (план – конспект, текстуальный конспект, свободный конспект, конспект – схема)
2) Оформить отчётный материал в установленной форме в соответствии методическими рекомендациями
3) Провести самоконтроль освоения темы по вопросам, выданным преподавателем
4) Предоставить отчётный материал преподавателю по согласованию с ведущим преподавателем
5) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы
6) Принять участие в указанном мероприятии, пройти рубежное тестирование по разделу на аудиторном занятии и заключительное тестирование в установленное для внеаудиторной работы время

7.3.1 ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ самостоятельного изучения темы

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся оформил отчетный материал в виде доклада на основе самостоятельного изученного материала, смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы.

- оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся неаккуратно оформил отчетный материал в виде доклада на основе самостоятельного изученного материала, не смог всесторонне раскрыть теоретическое содержание темы.

8. Входной контроль и текущий (внутрисеместровый) контроль хода и результатов учебной работы

8.1 Вопросы для входного контроля

1. Наибольшее значение функции $y = \frac{2}{x^2} - \frac{5}{x}$ на отрезке $[-3, -1]$ равно...

7

2. Наибольшее значение функции $y = -2 \cdot e^{x^2}$ на отрезке $[0, 1]$ равно...

-2

3. Наименьшее значение функции $y = e^{1-x^2}$ на отрезке $[-1, 1]$ равно...

1

4. Наименьшее значение функции $y = e^{4-x^2}$ на отрезке $[-2,2]$ равно...

1

5. Наибольшее значение функции $y = \frac{x^2 - x + 1}{x^2 + x + 1}$ на отрезке $[-2,2]$ равно...

3

6. Наибольшее значение функции $y = \frac{4 \cdot x}{4 + x^2}$ на отрезке $[-3,3]$ равно...

1

7. Дана функция $y = \sqrt{3 \cdot x - x^2} - \log_6(4 \cdot x - 1)$. Тогда её областью определения является множество...

-[0,25; 3]

+(0,25; 3]

-(0,25; 3)

-[0; 0,25) U [3; + ?)

8. Наименьшее значение y из области значений функции $y = x^2 + 4 \cdot x - 7$ равно...

--6

--7

--10

+ -11

9. Наименьшее значение y из области значений функции $y = 5 \cdot x^2 + 10 \cdot x - 1$ равно...

+ -6

--2

--1

--26

10. Наименьшее значение y из области значений функции $y = 2 \cdot x^2 + 12 \cdot x + 11$ равно...

-2

-11

--25

+7

11. Наибольшее значение y из области значений функции $y = -2 \cdot x^2 - 4 \cdot x + 4$ равно...

-2

-1

-4

+6

12. Выберите верную последовательность значений пределов. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания

$$5 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{x^3 - 8 \cdot x - 9}{x^2 - 2 \cdot x + 1}$$

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{2 \cdot x^4 + 3 \cdot x}{30 \cdot x^5 + 4 \cdot x}$$

$$7 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{10 \cdot x^5 + 4}{x^5 + 5 \cdot x - 2}$$

0?

00

010

13. Установите соответствие между пределом и его значением. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания.

$$7 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{5 \cdot x^4 + 6 \cdot x^2 + 5}{7 \cdot x^4 + 5 \cdot x^2 + 3}$$

$$5 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{2 \cdot x^2 + 3 \cdot x - 1}{5 \cdot x^3 + 4 \cdot x + 2}$$

$$8 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{5 \cdot x^3 + 3 \cdot x^2 + 6}{6 \cdot x^2 + 4 \cdot x + 1}$$

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{10 \cdot x^3 + 5 \cdot x^2 + x}{5 \cdot x^3 + x^2 + 2}$$

00

02

$\frac{5}{07}$

0?

14. Установите соответствие между пределом и его значением. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания.

$$7 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{x^3 + 4 \cdot x^2 + 1}{3 \cdot x^3 + 2 \cdot x^2 + 2}$$

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{x^2 + 6 \cdot x + 2}{x^3 + 4 \cdot x + 1}$$

$$8 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{x^4 + 6 \cdot x^2 + 2}{x^3 + 2 \cdot x^2 + x}$$

$$5 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{6 \cdot x^3 + 2 \cdot x^2 + 3}{3 \cdot x^3 + x - 1}$$

02

00

$\frac{1}{0^3}$

0?

15. Установите соответствие между пределом и его значением. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания.

$$4 \lim_{x \rightarrow 0} x^2 \cdot e^x$$

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{e^{x^2+1}}{e^x}$$

$$5 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{x^2 - 1}{\sqrt{4 \cdot x^4 + 1}}$$

00

$\frac{1}{0^2}$

0?

16. Установите соответствие между пределом и его значением. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания.

$$5 \lim_{x \rightarrow 0} x \cdot e^x$$

$$4 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{e^{2x}}{\sqrt{x^2 + 2}}$$

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{\sqrt{4 \cdot x^4 + 1}}{x^2 + 3}$$

0?

00

02

17. Установите соответствие между пределом и его значением. Укажите соответствие для каждого нумерованного элемента задания.

$$6 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{\ln(x+1)}{\ln(2 \cdot x+1)}$$

$$5 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{e^x}{\sqrt{x^2 + 1}}$$

$$4 \lim_{x \rightarrow \infty} \frac{\sqrt{9 \cdot x^4 + 1}}{x^2 + 3}$$

03

0?

01

18. Угловой коэффициент касательной, проведенной к графику функции $y = 5 \cdot x + \sin x$ в точке $x = \pi$, равен...

04

01

06

05

19. Угловой коэффициент касательной, проведенной к графику функции $y = \sin(2 \cdot x) + 3 \cdot x$ в точке $x = 0$, равен...

-4

+5

-1

-3

20. Интервалом, на котором касательная к графику функции $f(x) = x^2 + 2 \cdot x - 3$ имеет положительный угловой коэффициент, является...

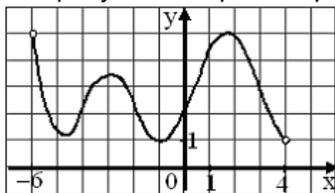
-(-3; 2)

-(-3; 1)

+(-1; $+\infty$)

-(- ∞ ; -3) \cup (1; $+\infty$)

21. На рисунке изображен график функции $y = f(x)$, заданной на интервале (-6;



4). Тогда число интервалов, на которых касательная к графику функции $y = f(x)$, имеет отрицательный угловой коэффициент, равно...

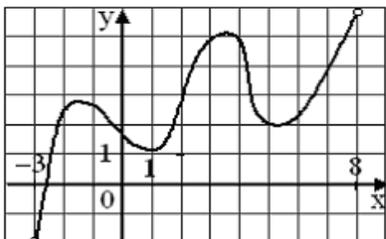
+2

-0

-1

-3

22. На рисунке изображен график функции $y = f(x)$, заданной на интервале (-



3;8). Тогда число интервалов, на которых касательная к графику функции $y = f(x)$, имеет положительный угловой коэффициент, равно...

-2

+3

-0

-1

23. Закон движения материальной точки имеет вид $x(t) = 10 + 5 \cdot t + e^{11-t}$, где $x(t)$ координата точки в момент времени t . Тогда скорость точки при $t = 11$ равна...

-6

-14

+4

-66

24. Производная функции $y = \cos(5 \cdot x^2 - 2)$ равна...

+ $-10 \cdot x \cdot \sin(5 \cdot x^2 - 2)$

- $\sin(5 \cdot x^2 - 2)$

- $x \cdot \sin(5 \cdot x^2 - 2)$

- $10 \cdot x \cdot \sin(5 \cdot x^2 - 2)$

25. Производная функции $y = \frac{\ln x}{x}$ равна...

+ $\frac{1 - \ln x}{x^2}$

- $\frac{1 + \ln x}{x^2}$

- $\frac{1}{x^3}$

- $\frac{1}{x^2}$

26. Производная функции $x^2 \cdot \ln(2 \cdot x)$ равна...

- $x \cdot (\ln(2 \cdot x) + 1)$

-1

- $2 \cdot \ln(2 \cdot x) + 1$

+ $x \cdot (2 \cdot \ln(2 \cdot x) + 1)$

27. Производная функции $\frac{\sin(2 \cdot x)}{x^2}$ равна...

- $\frac{(x \cdot \cos(2 \cdot x) - \sin(2 \cdot x))}{x^3}$

$$- \frac{2 \cdot (\cos(2 \cdot x) - \sin(2 \cdot x))}{x^3}$$

$$- \frac{2 \cdot (x \cdot \cos(2 \cdot x) + \sin(2 \cdot x))}{x^3}$$

$$+ \frac{2 \cdot (x \cdot \cos(2 \cdot x) - \sin(2 \cdot x))}{x^3}$$

28. Производная функции $x^2 \cdot \sin^2 x$ равна...

$$-2 \cdot x \cdot \sin(2 \cdot x)$$

$$-4 \cdot x \cdot \sin x$$

$$-2 \cdot x \cdot \sin x \cdot (\sin x + x)$$

$$+x \cdot (2 \cdot \sin^2 x + x \cdot \sin(2 \cdot x))$$

29. Производная второго порядка функции $y = \ln(9 \cdot x)$ имеет вид...

$$- \frac{9}{x}$$

$$+ \frac{1}{x^2}$$

$$- \frac{1}{9 \cdot x^2}$$

$$- \frac{1}{x^2}$$

30. Производная второго порядка функции $y = \ln(10 \cdot x)$ имеет вид...

$$- \frac{10}{x}$$

$$+ \frac{1}{x^2}$$

$$- \frac{1}{10 \cdot x^2}$$

$$- \frac{1}{x^2}$$

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ответов на вопросы входного контроля

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов выше 60%.

- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов ниже (или равно) 60%.

8.2. Текущий контроль успеваемости

В течение семестра, проводится текущий контроль успеваемости по дисциплине, к которому обучающийся должен быть подготовлен.

Отсутствие пропусков аудиторных занятий, активная работа на практических занятиях, общее выполнение графика учебной работы являются основанием для получения положительной оценки по текущему контролю.

8.2.1. Вопросы для самоподготовки к практическим занятиям

1. Дисконтирование. Расчет первоначальной стоимости. Дисконтирование по простой ставке. Дисконтирование по сложной ставке.
2. Простые проценты. Нарращивание по простым процентным ставкам.
3. Сложные проценты. Нарращивание по сложным процентным ставкам. Сравнение схем простых и сложных процентов. Нарращение процентов n раз в году. Номинальная и эффективная ставки. Непрерывное начисление процентов.
4. Учет инфляции
5. Операции с векселями
6. Операции с ценными бумагами
7. Валютные расчеты
8. Кредитные отношения

8.2.2. Рекомендации по подготовке к практическим, лабораторным занятиям

Практические и лабораторные занятия также имеют значение в учебном процессе. На таких занятиях обучающиеся учатся самостоятельно решать практические задачи, развивают навыки работы с нормативными материалами, углубляют свои теоретические знания.

Практическое, лабораторное занятие проводится по специальному плану-заданию, которое содержится в учебных книгах, учебно-методических материалах.

Там же указываются материалы, на основе которых решается учебная задача, даются краткие методические рекомендации по выполнению домашнего задания.

Рекомендуется составить план подготовки к занятию. Это не значит, что нужно обязательно составлять письменный документ. Достаточно, чтобы этот план, как говорится, «твердо сидел в голове». Иными словами, необходимо хорошо знать теорию вопроса, который является предметом рассмотрения на практическом занятии. Подготовка к практическому (лабораторному) занятию должна найти отражение в записях, желательно в той же тетради, посвященной данному предмету. На практическом (лабораторном) занятии обучающиеся сообщают варианты решения задач/казусов/кейсов с соответствующей аргументацией и обоснованием, которые затем коллективно обсуждаются в порядке свободной дискуссии. Важно, чтобы каждый обучающийся стремился к активному участию в обсуждении решаемых проблем, чтобы в ходе практического занятия не оставалось непонятных вопросов.

На занятии преподаватель может дать новые дополнительные задания, которые нужно решить здесь же и тем самым проверить, насколько глубоко освоены теоретические вопросы по теме и нормативный материал.

В случае пропуска практического (лабораторного) занятия обучающийся обязан выполнить план-задание и отчитаться перед руководителем занятия в согласованное с ним время.

8.2.3. Средства для рубежного контроля

Контрольная работа для проведения рубежного контроля по разделу 1

1. Предприятие получило кредит на 1 год в размере 7 000 000 руб. с условием возврата 8 000 000 руб. Рассчитать простую процентную ставку.
2. Какую сумму нужно положить в банк, выплачивающий 4 % годовых по простой процентной ставке, чтобы получить 50 000 руб.: а) через 4 месяца; б) через 1 год; в) через 2 года 9 месяцев.

3. Организации предоставлен кредит в размере 100 000 000 руб. под 17 % годовых с 1 января по 1 июля текущего года. Определить подлежащую возврату сумму, применяя разные способы начисления процентов (точные и обыкновенные).
4. Г-н Семенов имеет возможность поместить на депозит в коммерческий банк «Енисей» 60 000 руб. под 12 % годовых. При простом начислении процентов на счете г-на Семенова накопится 75 000 руб. через:
 - а) _____ лет;
 - б) _____ месяцев;
 - в) _____ дней.
5. Для финансирования оборотного капитала предприятие взяло кредит в банке в размере 100 000 000 руб. сроком на 2 года с ежегодным погашением процентов. Ставка процента за пользование заемными средствами 15 % годовых. Определить сумму погашения кредита и сумму начисленных процентов.
6. Молодая семья получила в банке ипотечный кредит на приобретение квартиры в размере 600 000 руб., сроком на 5 лет под простую процентную ставку 15 % годовых. Определить сумму основного долга и процентов по кредиту.
7. Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней – 3 % годовых; при сроке – 65 дней – 5 % годовых; при сроке 90 дней – 6 % годовых. Определить доход клиента при вкладе 70 000 руб. на указанные сроки.
8. Клиент вложил в банк на депозит 2 000 долл. на срок с 12 апреля по 26 июня под простую процентную ставку 9 % годовых. Рассчитать доход клиента разными способами начисления процентов (точные и обыкновенные). Год не високосный.
9. Коммерческий банк привлекает средства населения под простые проценты 10 % годовых. Клиент внес 20 000 руб. на депозит с 10 мая по 15 октября. Определить величину коэффициента наращивания и наращенную сумму:
 - а) при начислении точных процентов с точным числом дней в году;
 - б) при начислении точных процентов с банковским числом рабочих дней. Год не високосный.
10. Вкладчик положил в банк выплачивающий 6 % годовых 100 000 руб. Какая сумма будет на счете вкладчика через:
 - а) 2 месяца;
 - б) полгода;
 - в) 1 год.
11. Объем денежной массы, находящейся в обращении на начало года, составляет 4 566 млрд. руб. Определить, как изменится объем денежной массы за год под влиянием инфляции, если среднемесячный уровень инфляции составит 0,6 %?
12. Инвестор имеет возможность вложить 100 000 руб. на 2 года. Рассчитать минимальную процентную ставку, чтобы окупить затраты инвестора, если известно, что среднегодовой уровень инфляции составит 7,5%.
13. Определить целесообразность вложения денежных средств на год под 14 % годовых, если ежеквартальный уровень инфляции составляет 2,5 %?
14. Рассчитать ежемесячный уровень инфляции, если годовой уровень составил 12 %?
15. Выбрать оптимальный вариант вложения 50 000 руб. на 5 лет, если среднегодовой уровень инфляции составляет 10 %, банковская ставка по депозиту составляет 9 % годовых при условии начисления сложных процентов.
16. Вклад в сумме 50 000 руб. помещен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам 8 %. Уровень инфляции 1 % в месяц. Определить сумму погашения вклада, индекс инфляции за 3 месяца, реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

**Контрольная работа
для проведения рубежного контроля по разделу 2**

1. Казначейский вексель номинальной стоимостью 3 000 руб. реализуется с дисконтом 25 % годовых 15 февраля. Срок погашения векселя 15 мая. Определить сумму дохода по векселю.
2. Рассчитать учетную ставку, которая обеспечит держателю казначейского векселя получение 6 000 руб., если номинальная стоимость векселя 10 000 руб., срок погашения через 1 год и 1 месяц.
3. Какова сумма дисконта при продаже финансового векселя на сумму 5 000 руб., если срок его погашения равен 2,5 года, а покупатель применил сложную учетную ставку, равную 8 % годовых?
4. Тратта (переводной вексель) выдана на сумму 1 000 000 руб. с уплатой 25 декабря 2006 г. Владелец векселя учел его в банке 18 августа 2006 г. по учетной ставке 20 % годовых. Рассчитать полученную продавцом при учете сумму и дисконт в пользу банка.
5. Коммерческий вексель торговой компании реализуется по номинальной стоимости 40 000 руб. с дисконтированной ставкой дохода 16 % годовых и сроком погашения через 95 дней. Среднегодовой уровень инфляции 11 %. Целесообразна ли покупка данного векселя?
6. Казначейский вексель номинальной стоимостью 25 000 руб. реализуется юридическим и физическим лицам по учетной ставке 25 % годовых. Срок погашения векселя через 91 день. Среднегодовой уровень инфляции 12 %. Выгодно ли приобретение данного векселя?

7. Коммерческий вексель торговой корпорации продается с дисконтом по цене 9 050 руб. при номинальной стоимости 10 000 руб. Срок погашения векселя через 5 месяцев. Среднемесячный уровень инфляции 1 %. Стоит ли приобретать вексель?
8. Финансовый вексель номинальной стоимостью 50 000 руб. реализуется по цене 75 % от номинала по учетной ставке 13 % годовых. Срок погашения векселя через 180 дней. Среднеквартальный уровень инфляции 1,5 %. Определить целесообразность покупки векселя?
9. Банковский вексель эмиссионного синдиката номинальной стоимостью 25 000 руб. реализован дилерской фирме с дисконтом 15 % годовых. Срок погашения векселя через 100 дней. По истечении 30 дней вексель продан частному лицу по цене 24 300 руб. Среднегодовой уровень инфляции составил 10 %. Рассчитать финансовый результат от приобретения векселя для дилерской фирмы и индивидуального инвестора.
10. Три векселя финансовой корпорации номинальной стоимостью по 10 000 руб. реализуются по учетной ставке 13 % годовых и имеют сроки погашения: первый – через 90 дней, второй – через 95 дней, третий – через 120 дней. Определить совокупный чистый доход инвестора от приобретения векселей, если годовой уровень инфляции составит 11 %.
11. Минский маргариновый завод выпустил 6 000 акций (номинальная стоимость 1 000 руб.). В 2004 г. дивиденды на одну акцию были выплачены в размере 400 руб., в 2005 г. собрание акционеров постановило в связи с увеличением финансовых результатов выплатить дивиденды по ставке 16 % годовых. Определить величину дохода от покупки акций.
12. Предприниматель купил на свои сбережения акции трех компаний. Акции первой компании куплено на 50 % сбережений, второй – на 35 %, третьей – на 15%. Дивиденды по акциям каждой компании составляют 16, 20 и 24 %. Сравните выгодность покупки для трех вариантов.
13. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2 000 000 руб. Общая сумма акций – 4 500 000 руб., в том числе привилегированных акций – 500 000 руб. с фиксированным размером дивиденда.
14. Определите ставку дивиденда по обыкновенным акциям АО «Янтарь», если величина уставного капитала общества 80 000 000 руб. и он разделен на 16 000 акций, 25 % которых являются привилегированными и имеют ставку дивиденда 22 % годовых. Сумма объявленных дивидендов составляет 22 400 000 руб.
15. Государственная краткосрочная бескупонная облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 1 год, реализуется с дисконтом 10 % годовых. Определите доход по облигации.
16. Государственная краткосрочная бескупонная облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 6 месяцев, реализуется с дисконтом 18 % годовых. Определить доход по облигации.
17. Государственная облигация федерального займа, номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 1 год имеет доход в размере 14 % годовых. Определить доход по данной облигации.
18. Определить срок обращения облигации, если ее номинальная стоимость равна 2 500 руб., наращенная стоимость – 3 000 руб., а доход начисляется по простой процентной ставке 9 % годовых.
19. Определите купонную ставку по облигации, если ее номинальная стоимость равна 5 400 руб., сумма к погашению 6 000 руб., срок обращения 150 дней.
20. Государственная облигация продается с дисконтом по цене 5 250 руб. при номинальной стоимости 10 000 руб. Ставка дохода 9 % годовых, срок погашения через 3 года. Проценты по облигации выплачиваются ежегодно. Среднегодовой уровень инфляции 10 %. Требуется определить финансовый результат от покупки облигации.
21. Беспроцентная целевая муниципальная облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. продается с дисконтом 8 % годовых и имеет срок погашения 1 год. Доходна или убыточна будет покупка данной облигации, если среднегодовой уровень инфляции составит 10 %?
22. Облигация государственного федерального займа номинальной стоимостью 5 000 руб. имеет 4 купона со сроком погашения 1 апреля, 1 июля, 1 октября и 1 января. Проценты выплачиваются при погашении купона по ставке 5 % годовых. Определить доход по облигации.
23. Предприятие приобрело пакет облигаций финансовой корпорации, состоящий из 15 ценных бумаг, номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 1 год по цене 95 % от номинала. Определите сумму дохода по пакету облигаций, если по ним выплачивается 13 % годовых.
24. Муниципальная облигация с постоянно возрастающей ставкой дохода продается по номинальной стоимости 5 000 руб. Срок погашения облигации через 5 лет. Выплата процентов производится при погашении. В первый год начисляется доход в размере 6 % годовых, во второй – 8 %, в третий – 9 %, в четвертый и пятый – 12 % годовых. Определить целесообразность покупки облигации, если среднегодовой уровень инфляции составит 9 %?
25. Для размещения внутреннего долга правительство выпустило облигации номинальной стоимостью 2 000 руб. и сроком погашения через 3 года. Облигации реализуются с дисконтом 10 % годовых и имеют фиксированную процентную ставку 12 % годовых. Проценты по облигации выплачиваются ежегодно. Ожидаемый уровень инфляции составит 9, 10 и 11 % соответственно по годам. Определить целесообразность покупки облигации:
 - а) на дату размещения;
 - б) через год после даты размещения;
 - в) через два года от даты размещения.

26. Депозитный сертификат номинальной стоимостью 500 руб. выдан 14 марта с погашением 10 июня под 10 % годовых. Определить сумму начисленных процентов, применяя разные способы начисления процентов.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

уровня подготовленности к практическим (лабораторным) занятиям

«зачтено» - глубокое понимание сущности обсуждаемой темы, вопроса, логичность изложения, использование теоретических знаний на практических примерах, допущены несущественные отклонения и незначительные ошибки;

«не зачтено» - не знает сущности излагаемого материала, искажает факты, правила или информацию об основных моментах.

9. Промежуточная (семестровая) аттестация по курсу

9.1. Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине
Форма промежуточной аттестации -	дифференцированный зачет
Место процедуры получения дифференцированного зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения дифференцированного зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины
	2) процедура проводится в рамках ВАРО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся дифференцированного зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине; 2) прошёл заключительное тестирование.
Процедура получения дифференцированного зачёта - Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	Представлены в Фонде оценочных средств по данной учебной дисциплине

9.2 Условия допуска к дифференцированному зачету

Дифференцированный зачет выставляется обучающемуся согласно Положения (п.9.1.), выполнившему в полном объеме все перечисленные требования к учебной работе, прошедший все виды тестирования с положительной оценкой. В случае не полного выполнения указанных условий по уважительной причине, обучающемуся могут быть предложены индивидуальные задания и консультации по пропущенному учебному материалу.

9.3 Подготовка к заключительному тестированию по итогам изучения дисциплины

Тестирование осуществляется по всем темам и разделам дисциплины, включая темы, выносимые на самостоятельное изучение.

Процедура тестирования ограничена во времени и предполагает максимальное сосредоточение обучающегося на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Обучающемуся рекомендуется:

1. при неуверенности в ответе на конкретное тестовое задание пропустить его и переходить к следующему, не затрачивая много времени на обдумывание тестовых заданий при первом проходе по списку теста;

2. при распределении общего времени тестирования учитывать (в случае компьютерного тестирования), что в автоматизированной системе могут возникать небольшие задержки при переключении тестовых заданий.

Необходимо помнить, что:

1. тест является индивидуальным. Общее время тестирования и количество тестовых заданий ограничены и определяются преподавателем в начале тестирования;
2. по истечении времени, отведенного на прохождение теста, сеанс тестирования завершается;
3. допускается во время тестирования только однократное тестирование;
4. вопросы обучающихся к преподавателю по содержанию тестовых заданий и не относящиеся к процедуре тестирования не допускаются;

Тестируемому во время тестирования запрещается:

1. нарушать дисциплину;
2. пользоваться учебно-методической и другой вспомогательной литературой, электронными средствами (мобильными телефонами, электронными записными книжками и пр.);
3. использование вспомогательных средств и средств связи на тестировании допускается при разрешении преподавателя-предметника.
4. копировать тестовые задания на съёмный носитель информации или передавать их по электронной почте;
5. фотографировать задания с экрана с помощью цифровой фотокамеры;
6. выносить из класса записи, сделанные во время тестирования.

На рабочее место тестируемому разрешается взять ручку, черновик, калькулятор.

За несоблюдение вышеперечисленных требований преподаватель имеет право удалить тестируемого, при этом результат тестирования удаленного лица аннулируется.

Тестируемый имеет право:

Вносить замечания о процедуре проведения тестирования и качестве тестовых заданий.

Перенести сроки тестирования (по уважительной причине) по согласованию с преподавателем.

ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ для проведения итогового контроля

1. Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при
 - а) сложных процентах
 - б) простых процентах
 - в) простых и сложных процентах
 - г) все ответы верны
2. Нарощенная сумма это первоначальный капитал плюс проценты
 - а) процентные деньги
 - б) сумма авансированного капитала
 - в) сумма долга плюс проценты
 - г) все ответы верны
3. При французском методе
 - а) число дней - точное, продолжительность года - 360 дней
 - б) число дней - точное, продолжительность года - 365 дней
 - в) число дней — исходя из продолжительности месяцев -30 дней, продолжительность года - 360 дней
 - г) число дней - приближенное, продолжительность года - 365 дней
4. $I = P \cdot p \cdot i$ - это формула
 - а) простых процентов
 - б) процентного дохода
 - в) дисконтирования
 - г) все ответы верны
5. Номинальная ставка процентов используется, если
 - а) используется сложная ставка процентов
 - б) используется простая ставка процентов
 - в) начисление сложных процентов производится несколько раз в году
 - г) начисление простых процентов производится несколько раз в году
6. Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при
 - а) сложных процентах
 - б) простых процентах
 - в) простых и сложных процентах
 - г) все ответы верны
7. При методе исчисления по простым процентам
 - а) меняется начальная стоимость капитала

- б) начальная величина капитала не меняется
- в) величина капитала в каждом периоде увеличивается на сумму процентов
- г) все ответы верны

8. $S = P (1 + i n)$

- а) наращенная по простым процентам
- б) наращенная по сложным процентам
- в) дисконтирования математического
- г) дисконтирования банковского

9. Различают следующие методы процентных расчетов, зависящих от

- а) английский, германский, японский
- б) английский, германский, французский
- в) английский, французский, японский
- г) французский, германский, японский

10. Дисконтирование – это процесс определения

- а) сегодняшней, т.е. текущей стоимости капитала
- б) наращенная капитала
- в) капитализация
- г) все ответы верны

11. Уровень инфляции характеризует увеличение цен

- а) на определенное количество процентов
- б) в несколько раз
- в) на прирост ВВП
- г) все ответы верны

12. Процентная ставка – отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за определенный период к некоторому базовому капиталу. Рассчитывается

- а) отношением дохода к величине капитала
- б) отношением капитала к величине дохода
- в) отношением дохода к периоду сделки
- г) отношением периода сделки к доходу

13. Если срок финансовой сделки не равен целому числу лет, наращенная сумма определяется (проценты простые)

- а) $S = P(R i)$
- б) $S = P(1 + n * i)$
- в) $S = P(I * t / K * i)$
- г) $S = P(1 + t * K * i)$

14. Наращенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается

- а) $S = P(1 + i)$
- б) $S = P / (1 - n * d)$
- в) $S = P / (1 - d)$
- г) $S = P(1 + n * i)$

15. Математическое дисконтирование осуществляется на основе

- а) процентной ставки
- б) учетной ставки
- в) ставки рефинансирования
- г) все ответы верны

16. Задача:

Кредит в размере 63 т.р. выдается на 4 года. При ожидаемом уровне инфляции 14% реальная доходность операции должна составить 9% по сложной ставке процентов. Определить ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, погашенную сумму и сумму начисленных процентов.

Дано:

$P = 63000.00$ рублей;

$a = 14\%$ или $0,14$ $n = 4$ года

$i = 19\%$ или $0,19$

17. Кредитная организация начисляет сложные проценты на срочный вклад, исходя из номинальной ставки 11 % годовых. Определить эффективную ставку:

- а) при ежемесячном начислении процентов;

б) при ежеквартальном начислении процентов

18. Банк в конце периода выплачивает по вкладам 9 % годовых (по сложной ставке). Какова реальная доходность вкладов при начислении процентов:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально;
- в) по полугодиям.

19. Кредитная организация принимает срочные вклады на 1 год с условием начисления сложных процентов по ставке 12 % годовых и минимальной суммой вклада 100 000 руб. Разработать график начисления процентов, при котором сумма средств на депозите клиента на конец срока составит не менее:

- а) 112 500 руб.;
- б) 120 000 руб

20. Финансовая корпорация выдает ссуды физическим лицам под простой дисконт 13 % годовых. Рассчитать срок, на который выдана ссуда в размере 10 000 руб., если сумма к погашению составит:

- а) 10 335 руб.;
- б) 11 500 руб.;
- в) 13 513 руб

21. Какой период времени, как правило, используется для расчета начисленных процентов?

- а) год;
- б) день;
- в) десятилетие.

22. При использовании какой схемы функция расчета наращенных денег от времени является линейной?

- а) схемы простых процентов;
- б) схемы дробных процентов;
- в) схемы сложных процентов.

23. Когда используется формула простых процентов?

- а) когда сумма начисленных процентов погашается (выплачивается) в конце каждого года (периода);
- б) когда сумма начисленных процентов погашается (выплачивается) в конце всего временного периода, определенного договором;
- в) при несвоевременном расторжении договора.

24. Какая схема НЕ применяется для определения наращенной суммы денег?

- а) схема простых процентов;
- б) схема дробных процентов;
- в) схема сложных процентов

25. Что такое коэффициент наращения?

- а) общая сумма выплаченных процентов;
- б) общая сумма выплаченных денег;
- в) число, показывающее во сколько раз наращенная сумма денег больше первоначальной.

26. Какие факторы не используются в финансовых вычислениях при начислении процентов?

- а) исходная сумма денег, процентная ставка, время, сумма погашения кредита;
- б) срок ссуды, процентная ставка, наращенная сумма денег, сумма начисленных процентов;
- в) процент инфляции, общая денежная масса банка, стоимость основных фондов кредитной организации.

27. Когда используется формула сложных процентов?

- а) если сумма начисленных процентов погашается (выплачивается) в конце каждого года (периода);
- б) если сумма начисленных процентов погашается (выплачивается) в конце всего временного периода, определенного договором;
- в) при несвоевременном расторжении договора.

28. При использовании какой схемы сумма начисленных процентов увеличивается в арифметической прогрессии?

- а) схемы простых процентов;
- б) схемы дробных процентов;

в) схемы сложных процентов.

29. При использовании какой схемы сумма начисленных процентов увеличивается в геометрической прогрессии?

- а) схемы простых процентов;
- б) схемы дробных процентов;
- в) схемы сложных процентов.

30. С увеличением финансового рычага:

- а) цена собственного капитала растет;
- б) цена собственного капитала снижается;
- в) цена собственного капитала не изменяется.

31. Если экономическая рентабельность ниже ставки процента по займам, то:

- а) рентабельность собственного капитала растет из-за увеличения эффекта финансового рычага;
- б) эффект финансового рычага снижается;
- в) рентабельность собственного капитала снижается из-за отрицательной величины эффекта финансового рычага.

32. Эффект финансового рычага равен отношению:

- а) процентного изменения чистой прибыли на акцию к процентному изменению прибыли до уплаты налогов и процентов;
- б) процентного изменения прибыли до уплаты налогов и процентов к процентному изменению чистой прибыли на акцию;
- в) процентного изменения прибыли до уплаты налогов и процентов к процентному изменению объема продаж.

33. Прибыль – это

- а) цель предпринимательской деятельности;
- б) основной показатель эффективности производства;
- в) критерий для начала проведения процедуры банкротства.

34. Маржинальный доход определяется по формуле:

- а) выручка минус постоянные затраты;
- б) выручка минус косвенные затраты;
- в) выручка минус переменные затраты.

35. Каким показателем определяется конечный финансовый результат деятельности предприятия?

- а) балансовой прибылью (убытком);
- б) доходами (расходами) от внереализационных операций;
- в) выручкой от реализации товарной продукции (работ, услуг).

36. Предприятие получило кредит 4 млн. руб. с условием возврата 6,2 млн. руб. при процентной ставке 11% годовых. На сколько лет выдан кредит, при условии начисления процентов по простой схеме?

- а) 2 года;
- б) 3 года;
- в) 4 года;
- г) 5 лет;
- д) 6 лет.

37. Банк принимает валютные вклады на депозит под 12% годовых. Каков доход клиента при вкладе 2500 долл. за 5 лет при простой схеме начисления процентов?

- а) 1500 долл.;
- б) 1906 долл.;
- в) 4000 долл.;
- г) 4406 долл.;
- д) 6221 долл.

38. Между собственным оборотным капиталом и величиной оборотных активов НЕ может быть следующего соотношения:

- а) собственные оборотные средства больше величины оборотных активов;
- б) собственные оборотные средства меньше величины оборотных активов;
- в) собственные оборотные средства больше величины собственного капитала.

39. Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как отношение:

- а) количества календарных дней в году к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности;
- б) количества дней в периоде к средней за период дебиторской задолженности;
- в) средней за период дебиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде.
40. Ускорение оборачиваемости оборотного капитала предприятия обеспечивает:
- а) увеличение массы прибыли;
- б) сокращение потребностей в заемных ресурсах;
- в) оба ответа верны.
41. Если значение критерия «внутренняя норма прибыли (рентабельности)» (IRR) меньше стоимости источника финансирования, это означает, что:
- а) проект требует дополнительного финансирования;
- б) проект следует отвергнуть;
- в) проект рекомендуется к принятию.
42. Инвестиционные вложения считаются приемлемыми, когда
- а) чистая текущая стоимость инвестиций равна нулю;
- б) чистая текущая стоимость инвестиций отрицательна;
- в) чистая текущая стоимость инвестиций положительна.
43. Долевой инструмент – это
- а) вексель;
- б) облигация;
- в) акция.
44. Долговой инструмент – это
- а) акция;
- б) чек;
- в) облигация.
45. Облигация, рыночная стоимость которой ниже номинальной, называется
- а) премиальной;
- б) дисконтной;
- в) номинальной
46. Доход акционера, выраженный в процентах к стоимости акции, – это
- а) норма дивиденда;
- б) дисконт;
- в) сумма дивиденда.
47. Сколько оборотов совершили оборотные средства за прошлый год, если средние остатки оборотных средств составили за год 15680 руб., а выручка от реализации продукции – 58230 руб.
- а) 3,7;
- б) 4,0;
- в) 2,5;
- г) 1,8;
- д) 2,9.
48. Если значение критерия «внутренняя норма прибыли (рентабельности)» (IRR) меньше стоимости источника финансирования, это означает, что
- а) проект требует дополнительного финансирования;
- б) проект следует отвергнуть;
- в) проект рекомендуется к принятию.
49. Инвестиционные вложения считаются приемлемыми, когда:
- а) чистая текущая стоимость инвестиций равна нулю;
- б) чистая текущая стоимость инвестиций отрицательна;
- в) чистая текущая стоимость инвестиций положительна.
50. Наибольший период оборота имеют
- а) товарно-материальные ценности;
- б) основные средства;
- в) готовая продукция.

ПЛАНОВАЯ ПРОЦЕДУРА

проведения дифференцированного зачета

- 1) Обучающийся успешно выполнил все виды работ, предусмотренных рабочей программой по дисциплине «Основы финансовых вычислений».

- 2) Обучающийся без уважительной причины не пропускал аудиторные занятия.
- 3) Обучающийся успешно прошёл заключительное тестирование.

9.3. Примерный перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Алгоритм схемы простых процентов
2. Расчёт процентов при изменяющейся сумме вклада на счёте
3. Нарастание по схеме простых процентов при переменной ставке
4. Нарастание с капитализацией (реинвестированием) процентов
5. Определение срока ссуды и величины ставки
6. Нарастание сложных процентов
7. Внутригодовые процентные начисления
8. Эффективная годовая процентная ставка
9. Дисконтирование по сложной процентной ставке
10. Сложная учётная ставка
11. Эффективная учётная ставка
12. Нарастание сложными процентами по учётной ставке
13. Виды потоков платежей.
14. Классификация видов потоков платежей
15. Нарастенная сумма постоянной ренты.
16. Современная стоимость постоянной ренты.
17. Определение параметров постоянной ренты.
18. Переменные и непрерывные ренты
19. Годовая процентная ставка и годовая учётная ставка
20. Замена платежей и сроков их выплат
21. Учет инфляции
22. Операции с векселями
23. Операции с ценными бумагами
24. Валютные расчеты
25. Кредитные отношения

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Основные критерии оценки знаний по учебной дисциплине при итоговом контроле:

"Отлично" – за глубокое и полное знание теоретического материала, исчерпывающе, последовательно, грамотно, логически стройно излагающему ответ на вопрос, ссылаясь на нормативные источники.

"Хорошо" – ответ не должен содержать грубых ошибок, материал освещается полностью, ссылаясь на нормативные источники

"Удовлетворительно" – знание основных понятий, утверждений.

"Неудовлетворительно" – за незнание основных понятий.

10. Информационное и методическое обеспечение учебного процесса по дисциплине

В соответствии с действующими государственными требованиями для реализации учебного процесса по дисциплине обеспечивающей кафедрой разрабатывается и постоянно совершенствуется учебно-методический комплекс (УМКД), соответствующий данной рабочей программе и прилагаемый к ней. При разработке УМКД кафедра руководствуется установленными университетом требованиями к его структуре, содержанию и оформлению. В состав УМКД входят перечисленные ниже и другие источники учебной и учебно-методической информации, средства наглядности.

Электронная версия актуального УМКД, адаптированная для обучающихся, выставляется на Intranet-серверах выпускающего подразделения и в электронном методическом кабинете обучающегося.

ПЕРЕЧЕНЬ литературы, рекомендуемой для изучения дисциплины	
Автор, наименование, выходные данные	Доступ
Баранова Е. К. Информационная безопасность и защита информации : учебное пособие / Е.К. Баранова, А.В. Бабаш. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — ISBN 978-5-369-01761-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1861657 – Режим доступа: для авториз. пользователей	http://znanium.com/

<p>Глинская Е. В. Информационная безопасность конструкций ЭВМ и систем : учебное пособие / Е.В. Глинская, Н.В. Чичварин. — Москва : ИНФРА-М, 2021. —ISBN 978-5-16-010961-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1178152— Режим доступа: для авториз. пользователей</p>	<p>http://e.lanbook.com/</p>
<p>Информатика для экономистов : учебник / под ред. В.М. Матюшка. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 460 с. - ISBN 978-5-16-009152-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1057211 – Режим доступа: для авториз. пользователей</p>	<p>http://znanium.com/</p>
<p>Сычев Ю. Н. Защита информации и информационная безопасность : учебное пособие / Ю.Н. Сычев. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 201 с. —ISBN 978-5-16-014976-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1844364— Режим доступа: для авториз. пользователей</p>	<p>http://znanium.com/</p>
<p>Ярочкин В. И. Информационная безопасность : учебник / В. И. Ярочкин - Москва : Академический Проект, 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-8291-3031-2. - Текст : электронный. - URL : https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785829130312.html – Режим доступа: для авториз. пользователей</p>	<p>https://www.studentlibrary.ru</p>
<p>Журнал естественнонаучных исследований: сетевой научный журнал – Москва. – ISSN 2500-0489- Текст : электронный. - URL: https://znanium.com</p>	<p>http://znanium.com/</p>

Форма титульного листа реферата
МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ТАРСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВА-
ТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
П.А. СТОЛЫПИНА»

Факультет высшего образования

Кафедра (наименование)

Направление подготовки (код наименование)

Дисциплина «.....»

Реферат

На тему: «..... »

Выполнил(-а):

обучающийся (-аяся) __ курса
факультета высшего образования
(за) очной формы обучения,
_____ группы

ФИО

Проверил(-а):

уч. степень, должность

ФИО

Проверено _____ (подпись)

Оценка _____

ТАРА 20 __ г.

Результаты проверки реферата					
№ п/п	Оцениваемая компонента реферата и/или работы над ним	Оценочное заключение преподавателя			
		по данной компоненте			
		Она сформирована на уровне			
		высоком	среднем	минимально приемлемом	ниже приемлемого
1	Соблюдение срока сдачи работы				
2	Оценка содержания реферата				
3	Оценка оформления реферата				
4	Оценка качества подготовки реферата				
5	Оценка выступления с докладом и ответов на вопросы				
6	Степень самостоятельности обучающегося при подготовке реферата				
Общие выводы и замечания по реферату					
Реферат принят с оценкой:		_____		_____	
		<i>(оценка)</i>		<i>(дата)</i>	
Ведущий преподаватель дисциплины		_____		_____	
		<i>(подпись)</i>		И.О. Фамилия	
Обучающийся		_____		_____	
		<i>(подпись)</i>		И.О. Фамилия	