

«Омский государственный аграрный ун

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины.

2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.

3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.

5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа дисциплины.

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины, персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
Профессиональные компетенции					
ПК-4	способность к подготовке исходных данных и проведению расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, с целью принятия соответствующих управленческих решений	ИД-3 _{ПК-4} рассчитывает финансово-экономические показатели на основании выбранных методов и методик, в том числе с применением современных информационных технологий	- основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	- расчет финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - применять пакет офисных программ в процессе решения финансовых задач.	- выбора методов и методик для расчета финансово-экономических показателей; - решения финансовых задач с применением пакета офисных программ.

**ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

**2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения учебной
дисциплины в рамках педагогического контроля**

Категория контроля и оценки		Режим контрольно-оценочных мероприятий				
		само- оценка	взаимо- оценка	Оценка со стороны		Комис- сионная оценка
				препода- вателя	представителя производства	
		1	2	3	4	5
Входной контроль	1			тестирование		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:	2					
- Реферат (очная и очно-заочная формы обучения)	2.1			собеседование по реферату		
Текущий контроль:	3					
- Самостоятельное изучение тем	3.1	Вопросы для самоконтроля	Обсуждение изученных тем на занятиях	опрос		
- в рамках лабораторных занятий и подготовки к ним	3.2	Вопросы для самоподготовки	Обсуждение изученных тем на занятиях	опрос (ответы на контрольные вопросы)		
- в рамках обще-университетской системы контроля успеваемости	3.3					
Рубежный контроль:	4			тестирование		
Итоговый контроль:	5			тестирование		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы						

2.2 Общие критерии оценки хода и результатов изучения учебной дисциплины

1. Формальный критерий получения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций
2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы обучающегося в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС
2.3 Критерии оценки качественного уровня итоговых результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки качественного уровня результатов изучения дисциплины

2.3 РЕЕСТР элементов фонда оценочных средств по учебной дисциплине

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для входного контроля	Тестовые вопросы для проведения входного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы входного контроля
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Перечень тем для написания реферата
	Этапы работы над рефератом
	Критерии оценки индивидуальных результатов выполнения реферата
3. Средства для текущего контроля	Вопросы для самостоятельного изучения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения темы
	Критерии оценки самостоятельного изучения темы
	Вопросы для самоподготовки по темам лабораторных занятий
	Критерии оценки самоподготовки по темам лабораторных занятий
	Задания по проведению лабораторных работ
4. Средства для рубежного контроля	Тестовые вопросы для проведения рубежного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы рубежного контроля
5. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету
	Плановая процедура проведения зачета
	Пример итогового теста
	Критерии оценки ответов на итоговый тест

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

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
Критерии оценивания								
ПК-4	ИД-3ПК-4	Полнота знаний	- основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	- не знает основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - не знает современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	- поверхностно знает основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - поверхностно знает современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	- хорошо знает основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - хорошо знает современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	- в совершенстве знает основные методы и методики расчета финансово-экономических показателей; - в совершенстве знает современные возможности ПК, используемые при решении финансовых задач	Тестирование, опрос, реферат
		Наличие умений	- расчет финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - применять пакет офисных программ в процессе решения финансовых задач.	- не умеет делать расчет финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - не умеет применять пакет офисных программ в процессе решения финансовых задач.	- умеет делать расчет некоторых финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - умеет применять пакет офисных программ в процессе решения некоторых финансовых задач.	- умеет делать расчет финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - умеет применять пакет офисных программ в процессе решения финансовых задач.	- в совершенстве умеет делать расчет финансово-экономических показателей на основании выбранных методов и методик; - в совершенстве умеет применять пакет офисных программ в процессе решения финансовых задач.	

		Наличие навыков (владение опытом)	- выбора методов и методик для расчета финансово-экономических показателей; - решения финансовых задач с применением пакета офисных программ.	- владеет навыками выбора методов и методик для расчета финансово-экономических показателей; - владеет навыками решения финансовых задач с применением пакета офисных программ.	- владеет навыками выбора методов и методик для расчета финансово-экономических показателей; - владеет навыками решения финансовых задач с применением пакета офисных программ.	- владеет навыками выбора методов и методик для расчета финансово-экономических показателей; - владеет навыками решения финансовых задач с применением пакета офисных программ.	
--	--	-----------------------------------	--	--	--	--	--

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

**3.1.1. ВОПРОСЫ
для проведения входного контроля**

Тестовые вопросы для проведения входного контроля

Вариант 1

1. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:
 - а) ломбардный
 - б) **ипотечный**
 - в) хозяйственный
2. Субъектами коммерческого кредита выступают:
 - а) **предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)**
 - б) Центробанк (кредитор), домохозяйство (заемщик)
 - в) Центробанк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)
3. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку:
 - а) **срок выдаваемого кредита;**
 - б) величина выдаваемого кредита;
 - в) уровень инфляции;
 - г) дефицит государственного бюджета;
 - д) уровень налоговых ставок на доходы предприятий и населения.
4. Кредит используется предприятием для:
 - а) покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств
 - б) **покрытия долгов по заработной плате перед работниками**
 - в) расширения ассортимента товарной продукции
5. Величина валютного курса находится в зависимости от:
 - а) **уровня инфляции;**
 - б) уровня безработицы;
 - в) величины вкладов населения в коммерческих банка.

Вариант 2

1. Коммерческим кредитом называется:
 - а) **кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком**
 - б) кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости
 - в) кредит, предоставляемый покупателю продавцом
2. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:
 - а) **денежные средства**
 - б) товары и услуги
 - в) земля
3. Доход в виде ссудного процента получает:
 - а) **кредитор**
 - б) посредник
 - в) гарант
4. Внутренний риск банка – это риск:
 - а) своевременного недополучения суммы намеченной процентной ставки
 - б) инвестирования средств, в том числе заемных, в неблагоприятный для заказчика банка (инвестора) период времени
 - в) **невыходы заемщиками полученных ссуд и кредитов**
5. К основным принципам кредитования относятся:
 - а) **возвратность;**
 - б) срочность;
 - в) **платность;**
 - г) обеспеченность;
 - д) гласность.

**ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
ответов на вопросы входного контроля**

- Оценка «зачтено», если количество правильных ответов от 61-100%.
- Оценка «не зачтено», если количество правильных ответов менее 60%.

3.1.2 Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА рефератов

1. Сущность категорий проценты и процентные ставки.
2. Алгоритм наращение по простым процентам.
3. Методы расчета краткосрочных процентов.
4. Банковская практика начисления процентов.
5. Наращение при дискретно изменяющейся во времени простой процентной ставке.
Реинвестирование.
6. Математическое дисконтирование (простые проценты).
7. Банковский учет (простая учетная ставка).
8. Наращение по простой учетной ставке.
9. Определение продолжительности ссуды и процентной ставки (простая процентная ставка).
10. Определение продолжительности ссуды и процентной ставки (простая учетная ставка).
11. Алгоритм наращения по сложной процентной ставке. Вывод формулы двумя методами.
12. Сравнение скорости роста по простой и сложной процентной ставке.
13. Начисление процентов при дробном числе лет. Смешанный метод.
14. Номинальная и эффективная ставки сложных процентов.
15. Математическое дисконтирование по сложной ставке процентов.
16. Наращение при дискретно изменяющейся во времени сложной процентной ставке.
17. Учет по сложной учетной ставке.
18. Наращение по сложной учетной ставке.
19. Номинальная и эффективная учетные ставки.
20. Сравнение интенсивности наращения по разным процентным ставкам.
21. Сравнение интенсивности дисконтирования по разным процентным ставкам.
22. Определение продолжительности ссуды и процентной ставки (сложная процентная ставка).
23. Определение продолжительности ссуды и процентной ставки (сложная учетная ставка).
24. Наращение и дисконтирование по непрерывной процентной ставке. Постоянная сила роста.
25. Переменная сила роста.
26. Наращение процентов и инфляция. Брутто-ставка, эффективная ставка в условиях инфляции.
27. Эквивалентность простой ставки процентов и простой учетной ставки.
28. Эквивалентность сложной ставки процентов и сложной учетной ставки.
29. Эквивалентность простой ставки процентов и сложной учетной ставки.
30. Эквивалентность сложной ставки процентов и простой учетной ставки.
31. Эквивалентность номинальной и эффективной ставок сложных процентов.
32. Эквивалентность номинальной и эффективной сложных учетных ставок.
33. Эквивалентность дискретных и непрерывных ставок.
34. Финансовая эквивалентность обязательств.
35. Определение величины консолидированного платежа с применением ставки простых процентов.
36. Определение величины консолидированного платежа с применением ставки сложных процентов.
37. Определение величины консолидированного платежа с применением простой учетной ставки.
38. Определение величины консолидированного платежа с применением сложной учетной ставки.
39. Определение срока консолидированного платежа с применением ставки простых процентов.
40. Общий случай изменения условий контракта.
41. Потоки платежей и финансовые ренты. Общие понятия.
42. Определение срока ренты.
43. Определение процентной ставки методом линейной интерполяции.
44. Рента пренумерандо.
45. Рента с простыми процентами.
46. Вечная рента.
47. Отложенная рента.
48. Изменение продолжительности и срока ренты.
49. Объединение рент.
50. Расходы по обслуживанию долга. Создание погасительного фонда.

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 ВКР. В этом случае студенту 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 (Приложение 1).

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 реферата; 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.

3.1.3 Средства для текущего контроля

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Финансовые отношения в рыночной экономике»

- 1) Банки, банковская система и их функции
- 2) Организованный рынок и банковская торговля
- 3) Рынок ценных бумаг и его характеристика
- 4) Финансовые инструменты рынка ценных бумаг

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Расчет эффективности финансовых операций»

- 1) Начисление процентов и дисконтирование
- 2) Сбалансированность банковских операций
- 3) Эквивалентность процентных и учетных ставок
- 4) Спотовая и форвардная процентные ставки
- 5) Расчеты в условиях инфляции

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Риск, доходность и цена финансовых инструментов»

- 1) Виды финансовых рисков
- 2) Модели расчета цены и доходности акций
- 3) Стоимость и доходность облигаций
- 4) Конвертация облигаций
- 5) Примеры расчетов при работе с финансовыми активами

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

«Аналитическая работа на финансовом рынке»

- 1) Фундаментальный анализ

- 2) Технический анализ
- 3) Экспертные методы
- 4) Построение параметрической модели рынка ценных бумаг
- 5) Рыночные и биржевые индексы

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Производные ценные бумаги»**

- 1) Форвардные и фьючерсные контракты
- 2) Опционы
- 3) Определение границ премии опционов
- 4) Модели определения цены опционов

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
« Портфель ценных бумаг»**

- 1) Портфель ценных бумаг и его характеристики
- 2) Модели портфельных стратегий
- 3) Оптимизация портфеля ценных бумаг

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Финансовые расчеты с валютой»**

- 1) Классификация валютных операций
- 2) Расчет валютных котировок
- 3) Конверсия валюты и наращение процентов

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Актuarные расчеты»**

- 1) Основные понятия актуарных расчетов
- 2) Определение вероятностных характеристик продолжительности и остаточного времени жизни
- 3) Расчет единовременных ставок по страхованию жизни и на случай смерти
- 4) Расчет нетто-ставок по коммутационным числам
- 5) Расчет годовых и месячных нетто-ставок

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Оценка потока платежей»**

- 1) Финансовая рента
- 2) Характеристики произвольного потока платежей
- 3) Средние величины финансовых потоков
- 4) Реструктуризация потока платежей
- 5) Оценка эффективности инвестиционных проектов

**ВОПРОСЫ
для самостоятельного изучения темы
«Финансовые расчеты в страховании»**

- 1) Расчет вероятности разорения страховой компании
- 2) Принципы назначения страховых премий
- 3) Расчет тарифов в краткосрочных видах страхования
- 4) Влияние механизма перестрахования на вероятность разорения страховой компании

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) Подготовить ответы на вопросы
4) Ответить на вопросы на лабораторном занятии

**ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ
самостоятельного изучения темы**

-«зачтено» - студент использует научную терминологию, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы; владеет инструментарием по теме; умеет ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемым темам.

-«не зачтено» - студент имеет недостаточно полный объем знаний в рамках изученных тем; использует научную терминологию, но ответы на вопросы осуществляются с существенными логическими ошибками; слабо владеет инструментарием в рамках темы; не умеет ориентироваться в основных

теориях, концепциях и направлениях.

ВОПРОСЫ для самоподготовки к лабораторным занятиям

В процессе подготовки к лабораторному занятию обучающийся изучает представленные ниже вопросы по темам. На занятии обучающийся демонстрирует свои знания по изученным вопросам в форме устного ответа (ответа на контрольные вопросы). Для усвоения материала по теме занятия обучающийся решает задачи.

Общий алгоритм самоподготовки

1) Ознакомиться с рекомендованной литературой;
2) Подготовиться к предусмотренному контрольно-оценочному мероприятию по результатам самостоятельного изучения темы (опрос – ответы на контрольные вопросы)
3) Принять участие в указанном мероприятии в установленное время

Раздел 1. Общая методика финансовых вычислений.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение финансово-экономическим расчетам
2. Перечислите задачи финансовых расчетов
3. Назовите основные методы расчетов
4. В чем сущность проводимых финансово-экономических расчетов.

Раздел 2. Практическое применение финансовых расчетов

Контрольные вопросы

1. Дайте определение термину, положенному в основу решаемой задачи
2. Какая из функций Мастера финансовых функций была использована при проведении расчетов?
3. Продемонстрируйте процесс проведенного расчета с использованием Мастера функций
4. Продемонстрируйте процесс проведенного расчета без использования Мастера функций
5. Сделайте вывод по результатам расчета

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

самоподготовки по темам лабораторных занятий

- *оценка «отлично»* выставляется обучающемуся, если студент на все вопросы дает аргументированные ответы и показывает теоретические знания по вопросам, выносимым на лабораторные занятия. Задачи решаются верно.
- *оценка «хорошо»* - выставляется обучающемуся, если студент показывает теоретические знания по вопросам, выносимым на лабораторные занятия, но не на все вопросы дает аргументированные ответы. Задачи решаются верно, или с некоторыми трудностями.
- *оценка «удовлетворительно»* - выставляется обучающемуся, если при ответе на вопросы лабораторных занятий студент допускает ошибки. При решении задач студент допускает некоторые ошибки.
- *оценка «неудовлетворительно»* - выставляется обучающемуся, если наблюдается частичное или полное не владение темой лабораторного занятия, студент не дает правильные ответы на заданные вопросы. При решении задач студент допускает ошибки.

3.1.4. Средства рубежного контроля

Тесты рубежного контроля 1 (выборочно)

Раздел 1. Общая методика финансовых вычислений Вопросы для тестирования

1. Нарращение – это:
 - а) процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов;
 - б) базисный темп роста;
 - в) **отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга;**
 - г) движение денежного потока от настоящего к будущему.
2. Точный процент – **когда временная база** равняется фактическому числу дней в году (365 или 366), а в качестве берется **точное** число дней ссуды.
3. Французская практика начисления процентов:
 - а) обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
 - б) **обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;**

- в) точный процент с точным числом дней финансовой операции;
 - г) точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.
4. Германская практика начисления процентов:
- а) **обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;**
 - б) обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
 - в) точный процент с точным числом дней финансовой операции;
 - г) точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.
5. Английская практика начисления процентов:
- а) обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции;
 - б) обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции;
 - в) **точный процент с точным числом дней финансовой операции;**
 - г) точный процент с приближенным числом дней финансовой операции.

Тесты рубежного контроля 2 (выборочно)

Раздел 2. Практическое применение финансовых расчетов

Вопросы для тестирования

1. Цели портфельного инвестирования:
 - а) получение ожидаемой доходности при минимально допустимом риске;
 - б) сохранение и приумножение капитала;
 - в) получение максимальной доходности при заданном уровне риска;
 - г) **все варианты верны.**
2. Для оценки бессрочного аннуитета не имеет смысла определение:
 - а) современной величины аннуитета;
 - б) **наращенной величины аннуитета;**
 - в) члена ренты.
 - г) все перечисленные величины должны быть известны.
3. Уровень инфляции показывает:
 - а) **во сколько раз выросли цены;**
 - б) во сколько раз цены снизились;
 - в) на сколько процентов цены возросли;
 - г) не имеет отношения к изменению цен.
4. Расчет уровня инфляции за период осуществляется: по **сложным** процентам
5. Реальная доходность финансовой операции определяется:
 - а) **с использованием реальной ставки процентов;**
 - б) с использованием номинальной ставки процентов;
 - в) с использованием эффективной ставки;
 - г) с использованием нормы дисконта.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ответов на вопросы рубежных контролей

- Оценка «отлично», если количество правильных ответов от 81-100%.
- Оценка «хорошо», если количество правильных ответов от 71-80%.
- Оценка «удовлетворительно», если количество правильных ответов от 61-70%.
- Оценка «неудовлетворительно», если количество правильных ответов менее 60%.

3.1.5. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

ВОПРОСЫ для подготовки к итоговому контролю

1. Нарощенная стоимость
2. Простые проценты
3. Сложные проценты
4. Изменение процентной ставки во времени
5. Понятия «дисконт» и «дисконтирование»
6. Метод математического дисконтирования
7. Метод банковского (коммерческого) дисконтирования
8. Учет инфляции
9. Операции с векселями
10. Операции с ценными бумагами
11. Валютный курс
12. Валютные операции
13. Основные понятия кредитных отношений

14. Расчет суммы возврата кредитов
15. Виды кредитов
16. Дисконтирование денежных потоков
17. Расчет нормы дохода для дисконтирования денежных потоков
18. Дисконтированный денежный поток (ДДП). Расчет в Excel
19. Методы инвестиционного анализа, использующие ДДП
20. Модель собственного потока для денежного капитала
21. Классификация потоков
22. Понятие, параметры и классификация финансовой ренты
23. Рента постнумерандо
24. Рента пренумерандо
25. Банки, банковская система и их функции
26. Организованный рынок и банковская торговля
27. Рынок ценных бумаг и его характеристика
28. Финансовые инструменты рынка ценных бумаг
29. Начисление процентов и дисконтирование
30. Сбалансированность банковских операций
31. Эквивалентность процентных и учетных ставок
32. Спотовая и форвардная процентные ставки
33. Расчеты в условиях инфляции
34. Виды финансовых рисков
35. Модели расчета цены и доходности акций
36. Стоимость и доходность облигаций
37. Конвертация облигаций
38. Примеры расчетов при работе с финансовыми активами
39. Фундаментальный анализ
40. Технический анализ
41. Экспертные методы
42. Построение параметрической модели рынка ценных бумаг
43. Рыночные и биржевые индексы
44. Форвардные и фьючерсные контракты
45. Опционы
46. Определение границ премии опционов
47. Модели определения цены опционов
48. Портфель ценных бумаг и его характеристики
49. Модели портфельных стратегий
50. Оптимизация портфеля ценных бумаг
51. Классификация валютных операций
52. Расчет валютных котировок
53. Конверсия валюты и наращение процентов
54. Основные понятия актуарных расчетов
55. Определение вероятностных характеристик продолжительности и остаточного времени жизни
56. Расчет единовременных ставок по страхованию жизни и на случай смерти
57. Расчет нетто-ставок по коммутационным числам
58. Расчет годовых и месячных нетто-ставок
59. Финансовая рента
60. Характеристики произвольного потока платежей

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

Заключительное тестирование по итогам изучения дисциплины

По итогам изучения дисциплины, обучающиеся проходят заключительное тестирование. Тестирование является формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим

аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин.

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 студента на выполнении теста, содержащего несколько тестовых заданий.

Тестирование проводится в письменной форме (на бумажном носителе). Тест включает в себя 15 вопросов. Время, отводимое на выполнение теста - 30 минут. В каждый вариант теста включаются вопросы в следующем соотношении: закрытые (одиночный выбор) – 25-30%, закрытые (множественный выбор) – 25-30%, открытые – 25-30%, на упорядочение и соответствие – 5-10%

На тестирование выносятся по 7-8 вопросов из каждого раздела дисциплины.

Бланк теста

Образец

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

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

Тарский филиал

Тестирование по итогам освоения дисциплины
«Б1.В.ДВ.01.01 Основы финансовых вычислений»
для обучающихся направления подготовки
38.03.01 Экономика

Вариант № 1

1. 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
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. Если срок финансовой сделки не равен целому числу лет, наращенная сумма определяется (проценты простые) **$S = P(1+n*i)$**
4. 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
5. Учетная ставка применяется при
 - а) декурсивном методе
 - б) антисипативном методе
 - в) **дисконтировании**
 - г) все ответы верны
6. $I = P * n * i$ - это формула
 - а) **простых процентов**
 - б) процентного дохода
 - в) дисконтирования
 - г) все ответы верны

7. Номинальная ставка процентов используется, если
- используется сложная ставка процентов
 - используется простая ставка процентов**
 - начисление сложных процентов производится несколько раз в году
 - начисление простых процентов производится несколько раз в году
8. Нарощенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается:
 $S = P(1 + i)$

9. Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при
- сложных процентах
 - простых процентах**
 - простых и сложных процентах
 - все ответы верны
10. Математическое дисконтирование осуществляется на основе
- процентной ставки
 - учетной ставки**
 - ставки рефинансирования
 - все ответы верны

11. Соответствие между параметрами ренты и их содержанием:
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Параметры ренты	Содержание параметров ренты
Период ренты	Временной интервал между двумя последовательными платежами
Срок ренты	Время от начала первого периода ренты до конца последнего
	Размер отдельного платежа
	Число платежей в году
	Частота начисления процентов

12. Если платежи осуществляются в конце периода – это рента:
- постнумерандо**
 - пренумерандо
 - немедленная
 - отсроченная
 - ограниченная
13. Сумма всех членов потока платежей с начисленными на них к концу срока процентами – это
наращенная сумма.
14. Отдельный элемент потока платежей – это **член потока.**
15. Процесс увеличения суммы денег в связи с начислением процентов (i) называют
наращением или ростом этой суммы.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ итогового теста

- Оценка «отлично», если количество правильных ответов от 81-100%.
- Оценка «хорошо», если количество правильных ответов от 71-80%.
- Оценка «удовлетворительно», если количество правильных ответов от 61-70%.
- Оценка «неудовлетворительно», если количество правильных ответов менее 60%.

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) 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, изложенным в п.2.2

	настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	дифференцированный зачет
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины 2) процедура проводится в рамках ВАО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся 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 зачёта - Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	Представлены в Фонде оценочных средств по данной учебной дисциплине (см. – Приложение 9)

**ЛИСТ РАССМОТРЕНИЙ И ОДОБРЕНИЙ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
в составе ОПОП 38.03.01 Экономика**

1. Рассмотрена и одобрена:	
а) На заседании обеспечивающей преподавание кафедры гуманитарных, социально-экономических и фундаментальных дисциплин протокол № 7 от 17.03.2022 г. Зав. кафедрой, канд.ист.наук, доцент _____  Е.В. Соколова	
б) На заседании методического совета Тарского филиала; протокол № 9А от 29.04.2022 г. Председатель методического совета, канд. экон. наук, доцент. _____  Е.В.Юдина	
2. Рассмотрение и одобрение представителями профессиональной сферы по профилю ОПОП:	
Администрация Тарского муниципального района Омской области, гл. бухгалтер Комитета по сельскому хозяйству и продовольствию   О.П. Петрунишина	

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
к фонду оценочных средств учебной дисциплины
Б1.В.ДВ.01.01 Основы финансовых вычислений
в составе ОПОП 38.03.01 Экономика

Ведомость изменений

Срок, с которого вводится изменение	Номер и основное содержание изменения и/или дополнения	Отметка об утверждении/ согласовании изменений	
		инициатор изменения	руководитель ОПОП или председатель МКН