Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Финансово-экономические расчеты»

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА Экономики

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ РАСЧЕТЫ**

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся

по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

Владивосток 2018

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине *«*Финансово-экономические расчеты*»* разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 5 апреля 2017 №301) и Положением по практике обучающихся, осваивающих основные профессиональные образовательные программы высшего образования (утв. Приказом Минобрнауки от 27 ноября 2015 г. № 1383).

Составитель:

Левкина Елена Владимировна, старший преподаватель кафедры экономики, a553330@mail.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики от 10.05.2018 г., протокол № 18.

И.о. заведующий кафедрой (разработчика) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_Варкулевич Т.В.

*подпись фамилия, инициалы*

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Составитель:

Левкина Елена Владимировна, старший преподаватель кафедры экономики, a553330@mail.ru

**1 ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ**

| Название ОПОП ВО (сокращенное название) | Компетенции | Название компетенции | Составляющие компетенции | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Экономика | ОК-7 | Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать способностью к самоорганизации и самообразованию | Владения: | приемами саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности. |
| Знания: | содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности. |
| Умения: | планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности |
| ПК-9 | Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта | Владения: | навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений |
| Знания: | принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций |
| Умения: | организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы |

**2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

***<ОК-7> < способность к самоорганизации и самообразованию >***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения**  (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | **Критерии оценивания результатов обучения** | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Владеет:**навыками  приемов саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности | Отсутствие навыков приема саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности | Фрагментарные навыки приема саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности | Неполные навыки приема саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности | В целом сформировавшиеся навыки приема саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности | Сформировавшиеся систематические навыки приема саморегуляции эмоциональных и функциональных состояний при выполнении профессиональной деятельности |
| **Знает:** содержание процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности | Отсутствие знания содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности | Фрагментарные знания содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности | Неполные знания содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности | В целом сформировавшиеся знания содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности | Сформировавшиеся систематические знания содержания процессов самоорганизации, их особенностей и технологий реализации, исходя из целей совершенствования профессиональной деятельности |
| **Умеет:** планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности | Отсутствие умения планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности | Фрагментарные умения планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности | Неполные умения планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности | В целом сформировавшиеся умения планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности | Сформировавшиеся систематические умения планировать цели и устанавливать приоритеты при выборе способов принятия решений с учетом условий, средств, личностных возможностей и временной перспективы достижения; осуществления деятельности |
| **Шкала оценивания**  (соотношение с традиционными формами аттестации) | 0–8  неудовлетворительно | 9–12  неудовлетворительно | 13–15  удовлетворительно | 16–18  хорошо | 19–20  отлично |

***<ПК-9> < способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта >***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения**  (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | **Критерии оценивания результатов обучения** | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Знает:**  принципы и подходы к формированию эффективных команд; технологии управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций | Отсутствие знания принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций | Фрагментарное знание принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций | Неполное знание принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций | В целом сформировавшееся знание принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций | Сформировавшееся систематическое знание принципов и подходов к формированию эффективных команд; технологий управления конфликтами; основ построения эффективных коммуникаций |
| **Умеет:** организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы | Отсутствие умения организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы | Фрагментарное умение организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы | Неполное умение организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы | В целом сформировавшееся умение организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы | Сформировавшееся систематическое умение организовать работу малого коллектива, рабочей группы; разрешать конфликты в организационной среде; эффективно делегировать полномочия; использовать внутреннюю и внешнюю мотивацию при управлении трудовыми ресурсами организации; организовать выполнение конкретного порученного этапа работы, организовать работу малого коллектива, рабочей группы |
| **Владеет:**  навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | Отсутствие владения навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | Фрагментарное владение навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | Неполное владение навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | В целом сформировавшееся владение навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | Сформировавшееся систематическое владение навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений |
| **Шкала оценивания**  (соотношение с традиционными формами аттестации) | 0–8  неудовлетворительно | 9–12  неудовлетворительно | 13–15  удовлетворительно | 16–18  хорошо | 19–20  отлично |

**3 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Коды компетенций и планируемые результаты обучения | | Оценочные средства | |
| Наименование | Представление в ФОС |
| 1. | ОК-7 | знать | Коллоквиум | Вопросы по темам и разделам дисциплины , тестирование |
| уметь | Подготовка доклада, сообщения | Темы докладов, сообщений |
| владеть | Задачи | Задания для решения задач |
| 2 | ПК-9 | знать | Коллоквиум | Вопросы по темам и разделам дисциплины , тестирование |
| уметь | Подготовка доклада, сообщения | Темы докладов, сообщений |
| владеть | Задачи | Задания для решения задач |

**4 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ**

Промежуточная аттестация по дисциплине *«Финансово-экономические расчеты»* включает в себя теоретические задания, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений (см. раздел 5). Усвоенные знания и освоенные умения проверяются при помощи электронного и бланкового тестирования, проведения коллоквиума, умения и владения проверяются в ходе решения задач.

Объем и качество освоения обучающимися дисциплины, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам. Сумма баллов, набранных студентом по дисциплине, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма баллов  по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика уровня освоения дисциплины |
| от 91 до 100 | «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на среднем уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «неудовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**5.1 Вопросы по темам и разделам дисциплины:**

1. Методы расчета простых процентов: наращение по простым процентам, операции капитализации процентов.

2. Простые и сложные учетные ставки, учетные операции.

3. Методы финансово-математических расчетов с использованием сложных про-центов: формула наращения по сложным процентам, варьирование параметрами коэффициента наращения.

4. Методы финансово-математических расчетов с использованием сложных про-центов: операция дисконтирования, непрерывное начисление процентов.

5. Номинальная и эффективная процентные ставки.

6. Принцип эквивалентности в финансовой математике. Эквивалентные процентные ставки.

7. Расчеты параметров контрактов при изменении контрактных условий: методы осуществления изменения условий контрактов, сравнение и выбор между разновременными платежами, сплиты и консолидация.

8. Практика проведения финансово-математических расчетов с учетом инфляции и налогов. Расчет нормы доходности, учитывающей инфляцию и налоги.

10.Понятие денежного потока и финансовой ренты.

11.Параметрыи характеристики денежных потоков. Классификация денежных потоков и финансовых рент.

12.Наращенная сумма постоянной ренты: годовая рента с годовой процентной ставкой, наращенная сумма годовой ренты с начислением процентов чаще одного раза в год.

13.Наращенная сумма постоянной ренты: годовая рента с годовой процентной ставкой, наращенные суммы р-периодных рент.

14. Приведенная стоимость постоянных рент: годовая рента с годовой процентной ставкой, приведенная стоимость годовой ренты с начислением процентов более одного раза в год.

15.Модели,основанные на использовании приведенной стоимости потока платежей: модель депозитной книжки.

16.Модели, основанные на использовании приведенной стоимости потока платежей: модель купли-продажи бизнеса.

17.Модели, основанные на использовании приведенной стоимости потока платежей: модель финансирования инвестиционного фонда.

18. Определение параметров постоянных рент: определение величины разового платежа, определение срока ренты, определение ставки процента.

19. Основы кредитных расчетов.

20. Основные параметры плана погашения кредита. Амортизация кредита.

21. Погашение основного долга равными долями. Построение плана –графика

погашения кредита равными долями.

22.Погашение основного долга равными срочными уплатами. Построение плана-графика погашения кредита равными срочными уплатами.

23. Потребительский кредит. Погашение потребительского кредита.

24. Ипотечный кредит. Погашение ипотеки.

25. Методика определения и правило чистой приведенной стоимости.

26. Методика расчета и правило внутренней нормы рентабельности.

27. Расчет срока окупаемости.

28. Методика определения индекса рентабельности проекта.

29.Доход и доходность операций по учету векселей.

30. Доход и доходность от операций с денежными обязательствами, которые обращаются на денежном рынке.

31. Доход и доходность операций с акциями.

32. Доход и доходность от операций с облигациями.

33.Ссудный процент. Учетная ставка.

34. Сравнение доходности различных видов вкладов.

35. Учет инфляции.

36. Расчет параметров контрактов при изменении контрактных условий.

37. Денежные потоки. Расчет наращенной суммы и современной стоимости.

38. Аннуитеты. Расчет наращенной суммы и современной стоимости аннуитетов. Определение параметров финансовых рент.

39. Использование моделей финансовых рент в кредитных операциях.

40. Расчет показателей окупаемости и сравнительной эффективности инвестиционных проектов.

41. Финансовые вычисления в операциях на рынке ценных бумаг.

Краткие методические указания

*Для подготовки к коллоквиуму необходимо повторить материалы лекций, обратиться к учебнику, презентациям согласно учебной программе.*

Критерии оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 19–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 16–18 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности. |
| 3 | 13–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 9–12 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–8 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |

**5.2 Тест для проверки теоретического материала**

Какие факторы влияют на величину наращенной суммы при начислении простых процентов?

А) срок;

Б) процентная ставка;

В) первоначальный долг;

Г) процентные деньги.

2. Абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг – это …

А) наращенная сумма;

Б) процентные деньги;

В) норма прибыли;

Г) дивиденд.

3. Если при изменении (или без изменения) ставки наращенная к этому моменту сумма вкладывается вновь под новый простой процент, то такая финансовая операция называется …

А) реинвестированием;

Б) наращением;

В) консолидацией;

Г) дисконтированием.

4. График определения наращенной суммы по сложным процентам является …

А) степенной функцией;

Б) экспоненциальной функцией;

В) линейной функцией;

Г) логарифмической функцией.

5. Если проценты начисляются ежегодно, процентные ставки равны, то начисление сложных процентов даст больший результат, чем начисление простых процентов, …

А) при сроке начисления один год;

Б) при сроке начисления менее одного года;

В) при сроке начисления более одного года;

Г) независимо от срока начисления.

6. Годовая процентная ставка, применяемая при непрерывном начислении процентов, называется …

А) номинальной ставкой;

Б) ставкой наращения;

В) дисконтной ставкой;

Г) силой роста.

7. Разность между наращенной суммой и современной стоимостью в случае, когда со-временная стоимость определена дисконтированием, называют

А) процентными деньгами;

Б) дисконтированной суммой;

В) нормой прибыли;

Г) дисконтом.

8. Метод, согласно которому проценты за пользование ссудой в виде дисконта начисляются на сумму, подлежащую уплате в конце срока, называется …

А) банковский учет;

Б) математическое дисконтирование;

В) наращение;

Г) консолидация.

9. Ставки, приводящие к одному финансовому результату при едином первоначальном капитале и одном сроке инвестирования – это …

А) эффективные ставки;

Б) ставки наращения;

В) процентные ставки;

Г) эквивалентные ставки.

10. Объединение ряда платежных обязательств называется …

А) консолидацией;

Б) капитализацией;

В) реинвестированием;

Г) наращением.

11. Сумма реальной процентной ставки и инфляционной премии называется …

А) номинальной процентной ставкой;

Б) эффективной процентной ставкой;

В) брутто-ставкой;

Г) положительной ставкой процента.

12. Финансовая рента – это …

А) денежный поток с равными временными интервалами;

Б) однонаправленный денежный поток с равными временными интервалами;

В) однонаправленный денежный поток;

Г) множество распределенных во времени выплат и притоков.

13. Аннуитет, каждый элемент которого имеет место в начале соответствующего периода – это …

А) аннуитет пренумерандо;

Б) аннуитет постнумерандо;

В) аннуитет отсроченный;

Г) аннуитет постоянный.

14. Отношение поступлений по купонам к цене приобретения облигации характеризует …

А) полная доходность;

Б) курс;

В) купонная доходность;

Г) текущая доходность.

15. Соотношение двух валют, рассчитанное по их курсу относительно третьей валюты – это

А) спот-курс;

Б) девизный курс;

В) форвардный курс;

Г) кросс-курс.

Краткие методические указания

*Для подготовки к коллоквиуму необходимо повторить материалы лекций, обратиться к учебнику, презентациям согласно учебной программе.*

Критерии оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 14–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–13 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности. |
| 3 | 10–11 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 7–9 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–6 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |

**5.3Темы для докладов, сообщений**

1. Наращение по простым ставкам процентов;
2. Дисконтирование по простым ставкам процентов;
3. Формулы приведения к новому базовому периоду для простых ставок процентов;
4. Определение параметров простейшей финансовой операции для простых ставок процентов.

Критерии оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 14–15 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 12–13 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| 3 | 10–11 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 7–9 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0–6 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.4 Задания для решения задач**

1. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

2. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей

3. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб.

4. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%.

5. Кредит выдан в сумме Ко=390 ден. ед. на М=8 месяцев под простые проценты р=40% На протяжении М месяцев ожидается уровень инфляции i=5% ежемесячно. Определить: уровень инфляции за период М, реальную покупательную способность полученного кредита Кi, потери заемщика от инфляции Пi, процентную ставку, компенсирующую кредитору потери от инфляции рi.

6. Рассчитайте эффективную стоимость кредита под 13 процентов годовых при ставке налога 30 процентов.

7. Банк принимает депозиты на 180 дней по ставке 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 25000 руб.

8. Оп­ре­де­лить бу­ду­щий до­ход за пред­ла­га­емые ком­мер­чес­ким бан­ком соб­с­т­вен­ные сбе­ре­га­тель­ные сер­ти­фи­ка­ты но­ми­на­лом 560 тыс. руб. сро­ком на 10 ме­ся­цев. Дата сог­ла­ше­ни­я – 10.01.2015 г. Дата вс­туп­ле­ния в си­лу – 25.11.2015. Цена про­да­жи сос­тав­ля­ет 545 тыс.руб. Спо­соб вы­чис­ле­ния дня – *фак­ти­чес­кий/360.*

9. По про­ек­ту зат­ра­ты фир­мы на ор­га­ни­за­цию биз­не­са сос­тав­ля­ют 2700 тыс. руб. Для это­го не­об­хо­ди­мо в бан­ке взять кре­дит на 5 лет под 14,5 % го­до­вых. До­хо­ды от пред­по­ла­га­емой ком­мер­чес­кой де­ятель­нос­ти пла­ни­ру­ет­ся ре­ин­вес­ти­ро­вать в дру­гие про­ек­ты под 15 % или 17 % го­до­вых. С целью оп­ре­де­ле­ния на­ибо­лее вы­год­но­го ва­ри­ан­та вло­же­ния де­неж­ных сред­с­тв со став­кой ре­ин­вес­ти­ро­ва­ния соответственно в 15 % и 17 %, рас­с­чи­тать мо­ди­фи­ци­ро­ван­ную став­ку до­ход­нос­ти по ис­те­че­нии каж­до­го из 5 лет, если пла­ни­ру­ют­ся сле­ду­ющие по­ка­за­те­ли бу­ду­щих до­хо­дов: за 1 год – 64­0 тыс. руб.; за 2 год – 72­0 тыс. руб., за 3 год – 9­0 тыс. руб., за 4 год – 80­0 тыс. руб., за 5 год – 105­0 тыс. руб.

10. Определить стоимость объекта оценки в конце планируемого периода, если рыночная стоимость объекта оценки в настоящее время равна 1 млн. руб. В планируемый период (6 лет) ежегодный рост стоимости составит 9 %.

11. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала предприятия, если оно работает за счет собственного капитала. Чистая прибыль предприятия 3 млн. руб., собственный капитал – 5 млн.руб. У предприятия есть облигационный займ 16 млн.руб. выпущенный под 18% годовых. Банком России установлена ключевая ставка на уровне 10,50% годовых.

Критерии оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 26–30 | Студент демонстрирует сформированность навыков на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 21–25 | Студент демонстрирует сформированность навыков на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| 3 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность навыков на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 10–15 | Студент демонстрирует сформированность навыков на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| 1 | 0–9 | Навыки не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5.5 Задания для решения кейс-задачи №2**

Провести комплексный экспресс - анализ предлагаемых организации (таблица 1). Анализ должен сопровождаться структурированными выводами о результатах финансово-хозяйственной деятельности исследуемой организации. Период исследования 2014-2016гг. Обязательные блоки финансового анализа:

- рассчитать основные экономические показатели деятельности исследуемой организации (таблица 2);

- оценить состав, динамику и структуру выручки от реализации продукции (товаров, работ и услуг) и затрат;

- горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса;

- анализ финансовых результатов.

По всем блокам задания необходимо сделать соответствующие аналитические выводы. Работа должна быть оформлено в строгом соответствие со стандартами оформления.

Таблица 1 – Определение исследуемой организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название организации | Буква алфавита, с которой начинается Ваша фамилия | Источник информации |
| ОАО «Уссурийский бальзам» | А, Е, Н, П, Ф | https://www.e-disclosure.ru |
| ОАО «Владхлеб» | Б, Ж, К, Р, Х | <https://www.e-disclosure.ru>  www.vladhleb.ru |
| ПАО «НБАМР» | В, З, С, Ц, Я | https://www.e-disclosure.ru |
| ОАО «ДАЛЬКОМХОЛОД» | Г, М, Т, Э | https://www.e-disclosure.ru |
| АО «Молочный завод «УССУРИЙСКИЙ», | Д, И, У, Ч | https://www.e-disclosure.ru |
| ОАО «Владморрыбпорт» | Л, О, Ш, Щ, Ю | https://www.e-disclosure.ru |

Таблица 2 – Основные экономические показатели организации

В тысячах рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютные к 2015 | | В % к 2015 | |
| 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| Выручка от продажи продукции (работ, услуг) |  |  |  |  |  |  |  |
| Среднесписочная численность работников, чел. |  |  |  |  |  |  |  |
| Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб./чел. |  |  |  |  |  |  |  |
| Среднегодовой фонд оплаты труда работников |  |  |  |  |  |  |  |
| Среднегодовой уровень оплаты труда 1 работающего |  |  |  |  |  |  |  |
| Среднегодовая стоимость ОПФ |  |  |  |  |  |  |  |
| Полная себестоимость реализованной продукции оказанных услуг |  |  |  |  |  |  |  |
| Фондоотдача, руб./руб. |  |  |  |  |  |  |  |
| Фондоемкость, руб./руб. |  |  |  |  |  |  |  |
| Затраты на 1 руб. реализованной продукции (работ), руб. |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль от продаж |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| Стоимость активов |  |  |  |  |  |  |  |
| Чистая прибыль |  |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность продаж, % |  |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность продукции, % |  |  |  |  |  |  |  |
| Рентабельность активов, % |  |  |  |  |  |  |  |

По данным таблицы 3 провести анализ трудовых ресурсов по следующим направлениям:

- определить абсолютное изменение и темпы роста показателей, характеризующих движение кадров в отчетном и предыдущем годах, найти изменение;

- рассчитать коэффициенты по приему, выбытии и текучести работающих предприятия в отчетном и предыдущем годах, найти изменение;

- дать оценку движения персонала предприятия, указав возможные причины текучести и пути их устранения.

Таблица 3 - Анализ движения работающих организации, чел.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Предыдущий год | Отчетный год | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
| Среднесписочная численность работающих | 217 | 209 |  |  |
| Принято, всего | 57 | 50 |  |  |
| Выбыло. всего | 65 | 70 |  |  |
| В т.ч. по собственному желанию | 32 | 35 |  |  |
| уволено в связи с окончанием срока договора | 20 | 20 |  |  |
| уволено за прогул | 5 | 3 |  |  |
| в связи с уходом на пенсию | 8 | 12 |  |  |

Критерии оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 19–20 | Студент демонстрирует сформированность навыков на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 16–18 | Студент демонстрирует сформированность навыков на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| 3 | 13–15 | Студент демонстрирует сформированность навыков на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 9–12 | Студент демонстрирует сформированность навыков на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| 1 | 0–8 | Навыки не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |