

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: Врио ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 17.10.2022 16:51:16

Уникальный программный ключ:

b2fd715521ff4530b8c6e9450210b4ffcb8ca90

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Самарский государственный экономический университет»**

**Институт Экономики предприятий**

**Кафедра Прикладного менеджмента**

## **АННОТАЦИЯ**

<b>Наименование дисциплины</b>	Б1.О.11 Основы финансовых расчетов
<b>Основная профессиональная образовательная программа</b>	38.03.01 Экономика программа Экономика и управление на предприятии (организации)

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Основы финансовых расчетов входит в обязательную часть блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Экономическая теория

Последующие дисциплины по связям компетенций: Экономика организации, Финансовая и налоговая система РФ, Ценообразование, Международные аспекты финансовых расчетов, Предпринимательское дело, Управление человеческими ресурсами, Основы менеджмента, Бизнес-планирование, Теория отраслевых рынков, Финансовый рынок, Инвестиционный анализ, Процессно-ориентированное управление, Управление изменениями, Корпоративные финансы, Стратегический менеджмент

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Основы финансовых расчетов в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Универсальные компетенции (УК):

УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
УК-10			
	основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач	воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	навыками принятия экономических решений, используя методы экономического анализа и планирования для достижения поставленных целей

### Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности;

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
ОПК-4			
	анализ конкурентной среды, оценивать имеющиеся рыночные возможности, четко формулировать бизнес-идею	выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнес-проектов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций	навыками разрабатывать бизнес-планы проектов и направлений бизнеса

## 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

## Очная форма обучения

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине: основы финансовых расчетов Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 2
Контактная работа, в том числе:	38.3/1.06
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа(ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа, в том числе:	71.7/1.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации: Зачет	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы Зачетные единицы	144 4

### 4. Содержани едисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины основы финансовых расчетов представлен в таблице.

#### Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
1.	Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	2	4			12	УК – 10, ОПК - 4
2.	Простые проценты	4	4			13,7	УК – 10, ОПК - 4
3.	Сложные проценты	4	4			20	УК – 10, ОПК - 4
4.	Финансовые ренты	6	6			26	УК – 10, ОПК - 4
	Контроль	34					
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0,3</b>	<b>2</b>	<b>71.7</b>	

## 4.2 Содержание разделов и тем

### 4.2.1 Контактная работа

#### Тематика занятий лекционного типа

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1	Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	лекция	Сущность, предмет и метод финансовых вычислений
		лекция	Учет фактора времени в финансовых вычислениях. Основные категории, используемые в финансовых вычислениях
2	Простые проценты	лекция	Понятие процентов. Начисление простых процентов
		лекция	Начисление простых процентов при фиксированных изменениях процентной ставки. Дисконтирование Банковское дисконтирование
3	Сложные проценты	лекция	Начисление сложных процентов. Начисление сложных процентов при расчетном периоде, не равном целому числу лет.  Начисление сложных процентов при капитализации несколько раз в год. Начисление сложных процентов при фиксированных изменениях процентной ставки
		лекция	Непрерывное начисление сложных процентов. Понятие эффективной процентной ставки. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Банковское дисконтирование.
4	Финансовая рента	лекция	Понятие финансовой ренты Наращенная стоимость ренты
		лекция	Современная стоимость ренты Ренты постнумерандо Постоянная рента пренумерандо
		лекция	Определение параметров ренты Конверсия ренты

\*лекционные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации Педагогическими работниками организации (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1	Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	практическое занятие	Сущность, предмет и метод финансовых вычислений
		практическое занятие	Учет фактора времени в финансовых вычислениях. Основные категории, используемые в финансовых вычислениях
2	Простые проценты	практическое занятие	Понятие процентов. Начисление простых процентов
		практическое занятие	Начисление простых процентов при фиксированных изменениях процентной ставки. Дисконтирование Банковское дисконтирование
3	Сложные проценты	практическое занятие	Начисление сложных процентов. Начисление сложных процентов при расчетном периоде, не равном целому числу лет.  Начисление сложных процентов при

			капитализации несколько раз в год. Начисление сложных процентов при фиксированных изменениях процентной ставки
		практическое занятие	Непрерывное начисление сложных процентов. Понятие эффективной процентной ставки. Дисконтирование по сложной процентной ставке. Банковское дисконтирование.
4	Финансовая рента	практическое занятие	Понятие финансовой ренты Наращенная стоимость ренты
		практическое занятие	Современная стоимость ренты Ренты постнумерандо Постоянная рента пренумерандо
		практическое занятие	Определение параметров ренты Конверсия ренты

\*\*семинары,практическиезанятия,практикумы,лабораторныеработы,коллоквиумыииныеаналогичные занятия

### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы(раздела)дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	подготовка доклада, подготовка электронной презентации по докладу – тестирование
2.	Простые проценты	– Решение ситуационных задач; тестирование.
3.	Сложные проценты	– Решение ситуационных задач; тестирование.
4.	Финансовая рента	– Решение ситуационных задач; тестирование.

\*\*\*самостоятельнаяработавсеместре,написаниекурсовыхработ,докладов,выполнениеконтрольных работ

## 5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 5.1. Литература:

#### Основная литература

1. Мардас, А. Н. Основы финансовых вычислений : учебное пособие для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472480>

#### Дополнительная литература

1. Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Е. Д. Копнова. —

### Литература для самостоятельного изучения

1. Бородина, Е.А. Основы финансовой математики: Уч.пос.- Из-ль: ПГТУ, 2015. [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
2. Вахрушева, Н.В. Финансовая математика: Уч.пос.- М.: Директ-Медиа, 2014. [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. Кузнецов, Б.Т. Математика: Учебник.- М.: Юнити-Дана, 2015. [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
4. Ширшов, Е.В. и др. Инструменты финансового рынка: Уч.пос.- М.: Директ-Медиа, 2015. [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

### 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

### 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Ассоциация волонтерских центров [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://авц.рф/>, доступ свободный
2. Добровольцы России: единая информационная система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://добровольцыроссии.рф/>, доступ свободный
3. Материалы сайта «Всероссийское добровольное пожарное общество» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vdpo.ru/>, доступ свободный
4. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fcior.edu.ru/>, доступ свободный
5. Энциклопедии Кирилла и Мефодия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.megabook.ru/>, доступ свободный

### 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, доступ свободный
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум» – Режим доступа: <http://www.garant.ru>, доступ свободный

### 5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ

Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

Для проведения занятий лекционного типа используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия виде презентационных материалов, обеспечивающих тематические иллюстрации.

## 5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

### 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Организация добровольческой (волонтерской) деятельности и взаимодействие с социально ориентированными НКО:

#### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задания	+
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Экзамен	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ №10 от 29.04.2020г.

#### 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

##### Универсальные компетенции (УК):

УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
УК-10			

Пороговый	Основные экономические понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, товары, услуги, спрос, предложение, рыночный обмен, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, конкуренция, монополия, фирма, институты, трансакционные издержки, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, инфляция, безработица, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.	Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	Владеет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Ресурсные ограничения экономического развития, источники повышения производительности труда, технического и технологического прогресса. показатели экономического развития и экономического роста. особенности циклического развития рыночной экономики, риски инфляции, безработицы, потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов	Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла. пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией	Владеет методикой анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников
Повышенный (в дополнение к пороговому и стандартному)	Понятия риск и неопределенность, осознает неизбежность риска и неопределенности в экономической и финансовой сфере; виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их оценки и снижения; основные этапы жизненного цикла индивида, понимает специфику краткосрочных и долгосрочных финансовых задач на каждом этапе цикла, альтернативность текущего потребления и сбережения и целесообразность личного экономического и финансового планирования; основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета.	Выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, сравнивать их по критериям доходности, надежности и ликвидности	Умеет обосновывать экономические решения в различных областях жизнедеятельности

### Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-



Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
Пороговый	анализ конкурентной среды, оценивать имеющиеся рыночные возможности, четко формулировать бизнес-идею	выявлять и оценивать возможности развития организации и бизнес-проектов с учетом имеющихся ресурсов и компетенций	навыками разрабатывать бизнес-планы проектов и направлений бизнеса
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знает основные технологии разработки организационно-управленческих решений на уровне предприятия или организации	критически сопоставлять альтернативные варианты решения поставленных задач, разрабатывать и обосновывать способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий	навыками на основе анализа результатов проблемных ситуаций организации выявления и формирования организационно управленческих решений, разработки и обоснования их с учетом достижения экономической, социальной и экологической эффективности
Повышенный (в дополнение к пороговому и стандартному)	основные методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской и финансовой отчетности	Умеет экономически и финансово обосновывать предлагаемые организационно-управленческие решения на уровне предприятия или организации	Имеет навыки анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

УК – 10, ОПК - 4

#### Паспорт оценочных материалов

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	УК – 10, ОПК - 4	Устный/ письменный опрос, решение ситуационных задач, Тестирование	экзамен
2.	Простые проценты	УК – 10, ОПК - 4	Устный/ письменный опрос, решение ситуационных задач, Тестирование	экзамен
3.	Сложные проценты	УК – 10, ОПК - 4	Устный/ письменный опрос, решение ситуационных задач, Тестирование	экзамен

4.	Финансовая рента	УК – 10, ОПК - 4	Устный/ письменный опрос, решение ситуационных задач, Тестирование	экзамен
----	------------------	------------------	--	---------

#### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Простые проценты и сфера их применения.</li> <li>2. Сложные проценты и сфера их применения.</li> <li>3. Оценка денежных потоков.</li> <li>4. Определение оптимального уровня денежных средств.</li> </ol>
Простые проценты	<ol style="list-style-type: none"> <li>5. Планирование и погашение долгосрочной задолженности. Создание погасительного фонда. Реструктурирование займа.</li> <li>6. Ипотечные ссуды. Эффективность ипотечного кредитования.</li> <li>7. Лизинг. Методы расчета лизинговых платежей.</li> <li>8. Облигации. Измерение доходности облигаций.</li> </ol> <p>Измерители финансовой эффективности инвестиций. Анализ чувствительности</p>
Сложные проценты	<ol style="list-style-type: none"> <li>9. Анализ эффективности инвестиционных проектов.</li> <li>10. Учет инфляции при финансовых операциях.</li> <li>11. Риски и диверсификация.</li> <li>12. Измерение доходности финансово-кредитных операций.</li> <li>13. Временная ценность денег. Задача эффективного вложения денежных средств.</li> <li>14. Оценка результативности простейшей финансовой сделки: процентная ставка, учетная ставка, конвертация валюты.</li> <li>15. Операции наращивания и сфера их применения.</li> <li>16. Операции дисконтирования и сфера их применения.</li> </ol>
Финансовая рента	<ol style="list-style-type: none"> <li>17. Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка</li> <li>18. Погашение долгосрочных кредитов. Изменение условий кредитного договора.</li> <li>19. Оценка инвестиций в ценные бумаги.</li> <li>20. Основы инвестиционного проектирования.</li> <li>21. Оценка эффективности инвестиционных проектов.</li> <li>22. Инвестиционные качества ценных бумаг.</li> <li>23. Основы портфельного инвестирования.</li> <li>24. Финансирование инвестиционных проектов в условиях ограниченности капитала.</li> <li>25. Способы мобилизации инвестиционных ресурсов.</li> <li>26. Венчурное финансирование.</li> <li>27. Проектное финансирование.</li> <li>28. Анализ потоков платежей.</li> <li>29. Формирование системы показателей для оценки финансового состояния заемщиков</li> </ol>

#### Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций:

1. Что означает принцип финансовой неравноценности денег, относящихся к различным

моментам времени?

- А) обесценение денег в связи с инфляцией
- Б) возрастание риска с увеличением срока ссуды
- В) возможность инвестировать деньги с целью получить доход
- Г) снижение себестоимости товаров в связи с научно-техническим прогрессом

2. Укажите возможные способы измерения ставок процентов

- А) только процентами
- Б) только десятичной дробью
- В) только натуральной дробью с точностью до  $1/32$
- Г) процентами, десятичной или натуральной дробью

3. Укажите формулу наращенной суммы по простым процентам

- А)  $S = P(1 + ni)$
- Б)  $S = P(1 - nd)$
- В)  $P = (S - ni)^{-1}$
- Г)  $P = (S - nd)^{-1}$

4. В чем сущность французской практики начисления простых процентов?

- А) в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
- Б) в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
- В) в использовании точных процентов и точного срока ссуды
- Г) в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

5. В чем сущность германской практики начисления простых процентов?

- А) в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
- Б) в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
- В) в использовании точных процентов и точного срока ссуды
- Г) в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

6. В чем сущность британской практики начисления простых процентов?

- А) в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
- Б) в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
- В) в использовании точных процентов и точного срока ссуды
- Г) в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

7. Укажите формулу расчета наращенной суммы, когда применяется простая ставка, дискретно изменяющаяся во времени.

- А)  $S = P(1 - n_1d_1)(1 - n_2d_2)\dots(1 - n_kd_k)$
- Б)  $S = P(1 - n_1d_1)^{-1}(1 - n_2d_2)^{-1}\dots(1 - n_kd_k)^{-1}$
- В)  $S = P(1 + n_1i_1 + n_2i_2 + \dots + n_ki_k)$
- Г)  $S = P(1 + n_1i_1)(1 + n_2i_2)\dots(1 + n_ki_k)$

8. Укажите формулу расчета наращенной суммы в операции с реинвестированием под дискретно изменяющуюся простую ставку процентов.

- А)  $S = P(1 - n_1d_1)(1 - n_2d_2)\dots(1 - n_kd_k)$
- Б)  $S = P(1 - n_1d_1)^{-1}(1 - n_2d_2)^{-1}\dots(1 - n_kd_k)^{-1}$
- В)  $S = P(1 + n_1i_1 + n_2i_2 + \dots + n_ki_k)$
- Г)  $S = P(1 + n_1i_1)(1 + n_2i_2)\dots(1 + n_ki_k)$

9. Укажите формулу банковского учета в случае применения простой процентной ставки.

- А)  $S = P(1 - ni)$
- Б)  $S = P(1 - nd)$
- В)  $P = S(1 + ni)^{-1}$
- Г)  $P = (S - nd)$

10. Укажите формулу наращенной суммы по сложным процентам.

- А)  $S = Pn(1 + i)$
- Б)  $S = P^n(1 + i)$

- В)  $S = P(1 + i)^n$   
Г)  $S = P(1 + ni)^n$

11. Как вычисляется наращенная сумма при применении сложных процентов, если ставка дискретно меняется во времени.

- А)  $S = P^{n_1 n_2 \dots n_k} (1 + n_1 i_1)(1 + n_2 i_2) \dots (1 + n_k i_k)$   
Б)  $S = P(1 + i_1)^{n_1} (1 + i_2)^{n_2} \dots (1 + i_k)^{n_k}$   
В)  $S = P(1 + i_1^{n_1}) (1 + i_2^{n_2}) \dots (1 + i_k^{n_k})$   
Г)  $S = P(1 + n_1 i_1)(1 + n_2 i_2) \dots (1 + n_k i_k)$

12. Укажите формулу банковского учета по сложной учетной ставке

- А)  $P = S(1+i)^{-n}$   
Б)  $P = S(1 - nd)$   
В)  $P = S(1 + ni)^{-1}$   
Г)  $P = S(1-d)^n$

13. Поток платежей, все члены которого положительные величины, а временные интервалы постоянны, называют:

- А) финансовая рента  
Б) аннуитет  
В) инвестиция  
Г) денежный поток

14. Финансовая рента имеет следующие параметры:

- А) член ренты  
Б) процентная ставка  
В) ставка дисконтирования  
Г) срок ренты

15. Величина каждого отдельного платежа в процессе срока ренты называется:

- А) член ренты  
Б) аннуитет  
В) сумма ренты  
Г) дисконт ренты

16. Временной интервал между двумя соседними платежами называется:

- А) срок ренты  
Б) период ренты  
В) межплатежный интервал  
Г) процентный период

17. Время, измеренное от начала финансовой ренты до конца ее последнего периода называется:

- А) срок ренты  
Б) период ренты  
В) межплатежный интервал  
Г) процентный период

18. Что такое рента постнумерандо?

- А) рента, образуемая платежами после некоторого указанного момента времени  
Б) рента, платежи которой поступают в конце каждого периода  
В) рента, платежи которой скорректированы с учетом инфляции  
Г) рента, платежи которой скорректированы на величину налога

19. Что такое рента пренумерандо?

- А) рента, образуемая платежами до некоторого указанного момента времени;  
Б) рента, платежи которой поступают в начале каждого периода  
В) рента, платежи которой поступают до корректировки на инфляцию  
Г) рента, платежи которой поступают до корректировки на величину налога

20. Что такое  $p$ -срочная рента?

А) рента со сроком  $p$  лет

Б) рента с периодом начисления процентов  $p$  лет

В) рента с  $p$  платежами в году

Г) рента с  $p$  начислениями процентов в году

#### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Раздел дисциплины	Вопросы
Введение в курс «Основы финансовых расчетов»	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Время как фактор стоимости в финансовых и коммерческих расчетах и его учет с помощью процентных ставок.</li><li>2. Цели, задачи и методы финансовых вычислений.</li><li>3. Организация финансовой работы на предприятии. Принципы и процедуры управления финансами.</li><li>4. Понятие экономической информации и предъявляемые к ней требования. Виды информации и ее источники. Обеспечение сопоставимости данных.</li><li>5. Методы экономического анализа как база для проведения финансовых расчетов. Методы количественного финансового анализа.</li></ol>
Простые проценты	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Понятие и виды процентных ставок. Простые и сложные проценты.</li><li>2. Формула наращения по простым процентам. Реинвестирование по простым процентам.</li><li>3. Конвертация валюты и начисление простых процентов. Расчет доходности операций с двойной конвертацией.</li><li>4. Методы расчетов при погашении краткосрочной задолженности частичными платежами (актуарный метод и метод торговца).</li></ol>
Сложные проценты	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Ставка сложных процентов. Формула наращения по сложным процентам.</li><li>2. Сравнение наращенных величин при применении ставок простых и сложных процентов для различных периодов времени.</li><li>3. Формула наращения по сложным процентам, когда ставка меняется во времени.</li><li>4. Формула удвоения суммы.</li><li>5. Три метода начисления процентов при дробном числе лет.</li><li>6. Номинальная и эффективная ставки процентов.</li><li>7. Понятие и способы дисконтирования.</li><li>8. Дисконтирование и учет по простым ставкам.</li><li>9. Учет (дисконтирование) по сложной ставке процентов и сложной учетной ставке.</li><li>10. Сила роста. Наращение и дисконтирование.</li><li>11. Связь дискретных и непрерывных процентных ставок.</li><li>12. Понятие и виды инфляции. Оценка изменения стоимости денег под влиянием инфляции.</li><li>13. Дисконтирование с учетом инфляции.</li><li>14. Учет инфляционного фактора при расчете наращенной стоимости.</li><li>15. Определение среднего уровня инфляции за конкретный временной интервал.</li><li>16. Расчеты простых и сложных процентов в условиях инфляции (брутто-ставки и ставки реального наращения).</li><li>17. Учет налогов при оценке доходности финансовых операций.</li></ol>

Финансовая рента	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Потоки платежей. Определение финансовой ренты и ее параметров. Виды ренты, различные принципы классификации.</li> <li>2. Расчет наращенной (будущей) и современной (текущей) стоимости обычной ренты постнумерандо.</li> <li>3. Два метода расчета процентной ставки ренты: метод линейной интерполяции, метод Ньютона-Рафсона.</li> <li>4. Другие виды ренты: пренумерандо, отсроченная рента, вечная рента.</li> <li>5. Расчет ренты при переменной ставке процентов.</li> <li>6. Понятие денежных потоков. Анализ денежных потоков: метод прямого и обратного счета. Чистый денежный поток.</li> <li>7. Модель Баумоля.</li> <li>8. Модель Миллера-Орра.</li> <li>9. Понятие и виды кредитных операций. Расходы по обслуживанию кредитов. Планирование погасительного фонда. Погашение кредита в рассрочку.</li> <li>10. Льготные займы и кредиты. Грант-элемент.</li> <li>11. Реструктурирование займа.</li> <li>12. Баланс финансово-кредитной операции.</li> <li>13. Доходность ссудных и учетных операций с удержанием комиссионных.</li> <li>14. Доходность купли-продажи финансовых инструментов.</li> <li>15. Рейтинги контрактов. Определение предельных значений параметров контракта, обеспечивающих конкурентоспособность.</li> <li>16. Сущность операции а форфэ. Анализ позиции продавца, покупателя и банка.</li> <li>17. Виды ипотечных ссуд. Стандартная ипотека. Нестандартные ипотеки. План (график) погашения долга.</li> <li>18. Оценка финансового состояния заемщика.</li> <li>19. Понятие и виды инвестиций.</li> <li>20. Чистый приведенный доход.</li> <li>21. Срок окупаемости.</li> <li>22. Внутренняя норма доходности.</li> <li>23. Рентабельность инвестиций.</li> <li>24. Виды лизинга. Расчет платежей по лизингу.</li> </ol>
------------------	--

### 6.5. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

#### Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	УК – 10, ОПК - 4
«хорошо»	УК – 10, ОПК - 4
«удовлетворительно»	УК – 10, ОПК - 4
«отлично»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне