Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 12:31:16
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Л. А. Омельянович
«12» ____02____ 2025 г.

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.04 Финансовый инструментарий в цифровой среде

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Цифровая аналитика и контроль
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Малецкий А.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от «_12_»____02_____2025 г., протокол № _21_

Донецк – 2025 г.

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

Финансовый инструментарий в цифровой среде

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-2. Способен формировать, анализировать и обосновывать оптимальные управленческие решения	**Тема 1.** Сущность, содержание и виды финансовых инструментов в цифровой среде.	5
		Тема 2. Оценка рисков в цифровой среде.	5
		Тема 3. Цифровое моделирование и оценка финансовых рисков.	5
		Тема 4. Финансовое прогнозирование на основе линейных регрессионных моделей.	5
		Тема 5. Риски и менеджмент в цифровой среде.	5
		Тема 6. Способы снижения рисков.	5
		Тема 7. Стратегический анализ деловой активности и инвестиционной привлекательности предприятия.	5
		Тема 8. Составление краткосрочных прогнозов финансового состояния предприятия.	5
		Тема 9. Запасы и резервы как способы снижения риска.	5

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-2. Способен проводить анализ, обоснование и выбор решения	ИД-1$_{ПК-2}$ Проводит анализ решений с точки зрения достижения целевых показателей решений;	**Тема 1.** Сущность, содержание и виды финансовых инструментов в цифровой среде.	собеседование
		Тема 2. Оценка рисков в цифровой среде.	собеседование,
	ИД-2$_{ПК-2}$ Осуществляет оценку ресурсов, необходимых для реализации решений;	**Тема 3.** Цифровое моделирование и оценка финансовых рисков.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
	ИД-3$_{ПК-2}$ Проводит оценку эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем.	**Тема 4.** Финансовое прогнозирование на основе линейных регрессионных моделей.	собеседование, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 5. Риски и менеджмент в цифровой среде.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 6. Способы снижения рисков.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 7. Стратегический анализ деловой активности и инвестиционной привлекательности предприятия.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 8. Составление краткосрочных прогнозов финансового состояния предприятия.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 9. Запасы и резервы как способы снижения риска.	собеседование, контрольная работа (ТМК 2)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
3-4	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
2	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0-1	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
3-4	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-1	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Смысловой модуль 1. Теоретические основы финансовых инструментов в цифровой среде.

1. Что такое цифровая экономика?
2. Как цифровые технологии меняют экономику и жизнь человека?
3. Каковы тенденции развития рынка труда и спроса на компетенции кадров?
4. Как государство может поддерживать становление цифровой экономики?
5. Как измерять процессы развития цифровой экономики?
6. Нормативно-правовое регулирование денежного рынка, рынка платежных услуг за рубежом: - США, Германия, Швейцария, Япония, Евросоюз.
7. Что представляет собой риск как экономическая категория?
8. Сформулируйте понятие риска, как принятие решений в условиях неопределенности.
9. Как соотносятся понятия «риск» и «неопределенность»?
10. Назовите источники неопределенности.
11. Назовите причины возникновения риска.
12. Что представляет собой венчурный капитал?
13. Чем выражается степень риска при использовании венчурного капитала?
14. Перечислите источники информации для оценки риска, связанного с венчурным капиталом.
15. Какие условия необходимы для применения прогнозных регрессионных моделей?
16. Сущность метода наименьших квадратов?
17. Чем определяется значимость линейных регрессионных моделей?
18. Что такое доверительный интервал при использовании регрессионных моделей?
19. Какие условия необходимы для применения прогнозных регрессионных моделей?
20. Сущность метода наименьших квадратов?
21. Чем определяется значимость линейных регрессионных моделей?
22. Назовите методы оценки предпринимательского риска.
23. Количественная оценка предпринимательского риска с помощью методов математической статистики, назовите методы.
24. Виды страхования при риск-менеджменте?
25. Что такое нетто ставка?
26. Что такое брутто ставка?
27. Что такое актуарные расчеты?

Смысловой модуль 2. Менеджмент в цифровой среде.

Задача

Определите норму прибыли акций при некой доли риска (вероятности), среднеквадратическое отклонение, дисперсию и коэффициент вариации. Сделайте соответствующие выводы.

Вероятность	**Норма прибыли акции, %**	**Вероятность**	**Норма прибыли акции, %**
	1		**2**
0,4	**190**	**0,1**	**200**
0,2	**110**	**0,2**	**150**
0,4	**88**	**0,2**	**80**
0,1	**20**	**0,4**	**52**
0,1	**10**	**0,3**	**14**

Задача

Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. у.е.. Ожидаемые доходы (CF_t) за 5 лет составят:

1 год – 100 тыс. у.е.;

2 год – 150 тыс. у.е.;

3 год – 200 тыс. у.е.;

4 год – 250 тыс. у.е.;

5 год – 300 тыс. у.е..

Ставка дисконтирования 20%.

Определить:

1. Чистые дисконтированные денежные потоки каждого года;
2. Чистую дисконтированную стоимость;
3. Индекс доходности;
4. Период окупаемости определяем по формуле;
5. Определяем капиталоотдачу при венчурном капитале;
6. Определяем рентабельность капитал;

Составьте сводную таблицу расчета NPV:

Период времени t, лет	Сумма инвестиций	Ожидаемый денежный поток	Чистый денежный поток CF_t	Чистый дисконтированный доход, (NPV)
1				$\sum_{инвест} - CF_t$
2				
3				
4				
5				
$\sum$				

Задача

Оптовый склад еженедельно продаёт канцелярию в объёме Y_i, по цене X_i (ден. ед.). Какой прогнозный объём продаж можно ожидать при определенной цене?

№ Недели	Y_i – объём продаж	Xi – цена у.е.)
1	22	1,30
2	12	2,00
3	18	1,70
4	18	1,50
5	17	1,60
6	20	1,00
7	10	1,40
8	9	1,70
9	14	1,50
10	15	1,20

Задача

С помощью решения двойственной задачи определить оптимальную цену продажи при необходимом уровне складских запасов сырья и известном расходе сырья.

Исходные данные.

№- номер по списку

Сырьс	*Расход сырья*		Запас сырья	Оптовая цена	
	$П_1$	$П_2$		$П_1$	$П_2$
A	2	3	112	96	122
B	3	2	124		

Вопросы к контрольной работе (АПР)

1. Модель CAMP.
2. В чем состоит классификация по характеру влияния на различные объекты?
3. В чем состоит классификация по степени диверсифицируемости риска?
4. В чем состоит классификация по степени предсказуемости риска?
5. В чем состоит классификация по типу информации?
6. В чем состоит классификация по степени достоверности информации?
7. В чем состоит классификация по частоте возникновения ущерба?
8. Охарактеризуйте схему управления рисками в рамках определенных тенденций (принципов) и стратегических задач риск-менеджмента.
9. Какие вопросы ставятся при разработке стратегии управления коммерческим риском?
10. Что предполагает механизм реализации стратегии управления коммерческими рисками?
11. Назовите основные этапы процесса управления риском.
12. Какие приемы используются для минимизации обнаруженного риска?
13. Охарактеризуйте метод уменьшения размера убытков. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам: однородность рисков, их массовость, вероятность и размер возможного ущерба, пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба, целесообразность применения метода. С разработкой и использованием какого документа связано применение данного метода управления рисками?
14. Изложите метод разделения риска. Обсудите условия применения данного метода.
15. Опишите метод аутсорсинга риска.
16. Поясните методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов. Обсудите условия применения методов по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
17. Дайте описание метода покрытия убытка на основе самострахования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба. Приведите пример организационного воплощения данного метода управления риском.
18. Опишите метод покрытия убытка на основе страхования. Обсудите условия применения метода по следующим параметрам рисков: однородность, массовость, вероятность и размер возможного ущерба, а также пороговые значения вероятности и размера возможного ущерба.
19. Поясните суть методов покрытия убытков на основе нестрахового пула, за счет передачи ответственности на основе договора, поддержки государственных и муниципальных органов, спонсорства. Обсудите условия применения этих методов.
20. Внутренние запасы как способ минимизации риска.
21. Что такое целевая функция и ограничения задач линейного программирования?
22. Суть модели М. Миллера и Д. Орра?
23. Суть метода линейного программирования?
24. Методы прогнозирования при оптимизации внутренних запасов. Назовите несколько с описанием.
25. Что относится к факторам риска?
26. Охарактеризуйте метод наименьших квадратов.
27. Опишите классификацию рисков.
28. Опишите виды и подвиды рисков.
29. Что представляет собой IRR или внутренняя норма доходности?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «разноуровневые задачи и задания» проводится в письменной форме и предполагает, что обучающимся раздаются задания, содержащие ситуационные задачи. Выполнение предполагает решение поставленной задачи с выводами и обоснованием ответа. Обучающийся выполняет задание самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за выполнение задачи по каждой теме, предусматривающей оценивание в форме «практическое занятие» – 2-4 баллов. Таким образом, решая ситуационные задачи, обучающийся максимально может набрать 15 баллов.

Оценивание знаний с использованием оценочных материалов «собеседование» проводится в устной форме и предполагает предоставление обучающимся устных ответов, на вопросы, задаваемые преподавателем. Ответы должны быть даны самостоятельно. Использование в процессе ответа источников информации не допускается. Максимальное количество баллов, которое обучающийся может получить за ответы по каждой теме, предусматривающей оценивание в форме «коллоквиум» – 2-4 баллов. Таким образом, отвечая на вопросы коллоквиума обучающийся максимально может набрать 15 баллов.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Макс. количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
1	*2*	*3*
Текущий контроль:		
- собеседование (устный опрос) (темы 1-9)	1	9
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-9)	2	18
- контрольная работа (ТМК 1)	1	9
- контрольная работа (ТМК 2)	2	4
Промежуточная аттестация	*экзамен*	*60*
Итого за семестр	*60*	