Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 12:49:12
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.29 Финансовые вычисления_____

_____38.03.01 Экономика _____
(код и наименование направления подготовки)

_____Финансы и кредит_____
(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

Финансовые вычисления

(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 проводить анализ, обоснование и выбор решения | Тема 1. Теоретические основы финансовых вычислений. | 8 |
| | | Тема 2. Наращение и дисконтирование по простым процентам. | 8 |
| | | Тема 3. Наращение и дисконтирование по сложным процентам. | 8 |
| | | Тема 4. Кредитные операции. | 8 |
| | | Тема 5. Финансовый поток. | 8 |
| | | Тема 6. Анализ ценных бумаг. | 8 |
| | | Тема 7. Международные рынки капитала. | 8 |
| | | Тема 8. Анализ инвестиционных процессов. | 8 |

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. Теоретические основы финансовых вычислений. | собеседование |
| | | | собеседование, |
| | | Тема 2. Наращение и дисконтирование по простым процентам. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | ИД-2$_{ПК-2}$ Осуществляет оценку ресурсов, необходимых для реализации решений | Тема 3. Наращение и дисконтирование по сложным процентам. | |
| | | Тема 4. Кредитные операции. | собеседование, контрольная работа (ТМК 1) |
| | ИД-3$_{ПК-2}$ Проводит оценку эффективности | Тема 5. Финансовый поток. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |

| Код контролируемой компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Наименование оценочного средства |
|---|---|---|---|
| | каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем | Тема 6. Анализ ценных бумаг. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 7. Международные рынки капитала. | собеседование, разноуровневые задачи и задания |
| | | Тема 8. Анализ инвестиционных процессов. | собеседование, контрольная работа (ТМК 2) |

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---|---|
| 4 | 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 | 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 |
|---|---|
| 4 | Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач) |
| 3 | Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач) |

| Шкала оценивания (интервал баллов) | Критерии оценивания |
|---|---|
| 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 |
|---|---|
| 7-8 | Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач) |
| 6-7 | Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач) |
| 4-6 | Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач) |
| 0-3 | 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:<br>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;<br>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения интезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;<br>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения | Комплект разноуровневых задач и заданий |

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде |
|---|---|---|---|
| 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. Общие основы финансовых вычислений*

1. Время как фактор в финансовых расчетах.
2. Процент и виды процентных ставок.
3. Дисконтирование по простым процентным ставкам.
4. Дисконтирование по сложной ставке.
5. Опишите основные методические принципы управления финансами.
6. Что такое перераспределение денежных средств, его влияние на экономику?
7. Что такое финансовая система?
8. Что такое финансовый контроль?
9. Определите цель финансового контроля.
10. Перечислите задачи финансового контроля.
11. Что представляет собой финансовое планирование.
12. Назовите основные виды финансового анализа субъектов хозяйствования.
13. Цель анализа финансовой отчетности?
14. Формы финансовой отчетности?
15. Цель составления финансовой отчетности?
16. Назовите основные методы анализа финансовых отчетов.
17. Раскройте содержание и назначение форм финансовой отчетности.
18. Что такое банкротство?
19. Опишите прогнозную модель Альтмана.
20. Какая цель создания региональных банков развития?
21. Охарактеризуйте перспективы развития Межгосударственного банка СНГ.

*Смысловой модуль 2. Финансовый анализ инвестиций*

Образец практических заданий

Вы делаете вклад сбережений в банк 15 тыс. руб. на 5 лет, банк начисляет 30% годовых. Какую сумму банк выплатит по прошествии 5 лет, если начисление происходит по схеме сложных процентов два раза в год?

Государственные расходы на ВНП равны 7000 у.е., налоги составляют 0,6Y, трансферты – 0,25Y. Государственный долг страны 10 000 у.е., ставка процента по государственному долгу 15 % годовых. Определите структурный и циклический дефицит, если в стране создан ВНП в размере 20 000 у. е., потенциальный ВНП составляет 25 000 у.е.

Государственный долг страны на начало года составлял 2000 у. е., ставка уплачиваемого процента по государственному долгу составляет 8 % годовых. Расходы государства на ВНП за текущий год равнялись 1500 ден. ед., трансферты – 20 % ВНП.

Доходы государственного бюджета равны 40 % ВНП. Определите бремя долга на конец года, если созданный в стране ВНП составляет 5000 у. е.

Функция налогов имеет вид: T = 300 + 0,1Y, трансферты населению Tr = 400-0.2 (Y-Y*), государственные закупки составляют 400. Потенциальный объем производства Y* = 3000 у.е. Что произойдет с государственным долгом, если фактический объем национального производства соответствует потенциальному?

**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.

Процесс написания реферата включает: выбор темы; подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение; составление плана; написание текста работы и ее оформление; устное изложение реферата. В реферате на основе тщательного анализа и обобщения научною материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов. Объем реферата – от 5 до 15 страниц. Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Содержание реферата обучающийся докладывает на семинаре. Максимальное количество баллов, которое студент может набрать, подготовив и доложив реферат, составляет 10 баллов.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

| **Форма контроля** | **Максимальное количество баллов** | |
|---|---|---|
| | **За одну работу** | **Всего** |
| Текущий контроль: | | |
| - собеседование (темы 1-8) | 1 | 8 |
| - разноуровневые задачи и задания (темы 1-8) | 2 | 16 |
| - контрольная работа (ТМК 1) | 1 | 8 |
| - контрольная работа (ТМК 2) | 4 | 8 |
| Промежуточная аттестация | *экзамен* | *60* |
| **Итого за семестр** | *100* | |