

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

« 28 »  2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Финансовые расчеты

(наименование учебной дисциплины, практики)


38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Финансы и кредит»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент


(подпись)

Иванюк И.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от « 25 »
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине (практике)
«Финансовые расчёты»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. *Выберите один правильный ответ*

Методологической основой финансовых расчетов является:

- А) Финансовая математика
- Б) Финансовый контроль
- В) Финансовые операции

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. *Выберите один правильный ответ*

Одним из направлений финансовых расчетов является:

- А) Диверсификация
- Б) Дисконтирование
- В) Делегирование

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. *Выберите один правильный ответ*

Какой из следующих методов расчета процентов используется для определения суммы процентов за один год на первоначальную сумму?

- А) Сложные проценты
- Б) Простые проценты
- В) Ставка дисконтирования

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. *Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.*

- | | |
|--|--|
| 1) Основная сумма (для начисления процентов) | А) Регулярное списание части стоимости актива в бухгалтерском учете |
| 2) Период начисления | Б) Проценты, начисленные на основную сумму и на ранее начисленные проценты |
| 3) Сложные проценты | В) Сумма денег, на которую начисляются проценты |

- 4) Амортизация Г) Временной промежуток, в течение которого начисляются проценты

Правильный ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|------------|--|
| 1) Процент | А) Средства, которые вкладчик оставляет в банке на определенный срок, за которые банк выплачивает вознаграждение |
| 2) Кредит | Б) Сумма, которую заемщик получает от кредитора на определенных условиях возврата |
| 3) Депозит | В) Условие, определяющее, сколько нужно будет вернуть банку или кредитору, включая наращенные проценты |
| 4) Ставка | Г) Отношение одной величины к другой, выраженное в процентах |

Правильный ответ: 1-Г, 2-Б, 3-А, 4-В

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. Установите соответствие между понятием и его определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-----------------------|-----------------------|
| 1) Финансовые ресурсы | А) Налоги |
| 2) Доходы | Б) Оборотные активы |
| 3) Расходы | В) Бюджетные средства |
| 4) Ликвидность | Г) Выручка от продаж |

Правильный ответ: 1- В, 2-Г, 3-А, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов получения потребительского кредита. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Подача заявки
- Б) Сбор документов
- В) Подпись договора
- Г) Выбор банка

Правильный ответ: Г, А, Б, В

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. Установите последовательность видов финансовых инвестиций в зависимости от масштаба вкладов (от меньших к большим). Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Иностранные
- Б) Государственные
- В) Частные
- Г) Совместные

Правильный ответ: В, Б, А, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. Установите последовательность финансовых расчетов для личного бюджета. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Сбор информации о доходах и анализ расходов
- Б) Создание резервного фонда
- В) Составление бюджета
- Г) Определение финансовых целей

Д) Долгосрочные инвестиции

Правильный ответ: Г, А, В, Б, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Поток платежей, все суммы которого – положительные величины, а временные интервалы между платежами одинаковы называют _____.

Правильный ответ: финансовой рентой

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. Напишите пропущенное слово.

Вложения материальных и нематериальных ценностей во все виды предпринимательской деятельности, которая не противоречит законодательству с целью получения прибыли или достижения социального эффекта – это _____.

Правильный ответ: инвестиции

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Тип расчёта по кредиту, при котором общая сумма задолженности, включая тело долга и начисленные за расчётный период пользования кредитом проценты, разделены на равные части это _____.

Правильный ответ: аннуитетный платеж

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Две процентные ставки называются эквивалентными, если?

Правильный ответ: Две процентные ставки называются эквивалентными, если при начислении процента и использовании получается одинаковый результат.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. Дайте определение реинвестирование (рефинансирование)?

Правильный ответ: Реинвестирование/рефинансирование – это инвестирование полученной прибыли обратно в проект, актив или бизнес, с целью его развития и получения еще большей прибыли в будущем.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. Что такое план погашения?

Правильный ответ: План погашения — это составление графика периодических платежей должника, при котором определяется число срочных выплат, и их величины.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Клиент имеет в банке срочный вклад в размере 55 тыс. руб. на 5 лет по сложной учетной ставке 17% годовых. Определить наращенную величину вклада, если начисление процентов производится раз в году.

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

Подставим данные в формулу сложных процентов, зачисляющихся раз в году ($FV = PV \times (1 + i)^n$):

$$FV = 55000 \times (1 + 0,17)^5 = 120584$$

Ответ: 120584 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

2. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Фирма получила ссуду в банке в размере 160 тыс. руб. сроком на 3 месяца, сумма погашения составляет 170 тыс. руб. Определить доходность сделки.

Время выполнения – 15 минут.

Ожидаемый результат:

$$D = \frac{170 - 160}{160} \times 100\% = \frac{10}{160} \times 100\% = 6,25\%$$

Ответ: 6,25%

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

3. Решите задачу. Приведите полное решение задачи.

Какова величина номинальной учетной ставки, если номинальная процентная ставка составляет 25% годовых при ежеквартальном начислении процентов?

Время выполнения – 10 минут.

Ожидаемый результат:

$$d_{ст} = 1 - \sqrt[n]{(1 + i_{пр} \times n)^{-1}}$$

$$d_{ст} = 1 - \sqrt[4]{(1 + 0.25 \times 4)^{-1}} = 0.15 \text{ или } 15\%$$

Ответ: 15%.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.1)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Финансовые расчёты» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)