

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

Экономический институт
Кафедра экономической кибернетики и прикладной статистики
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДАЮ
Директор _____

« 28 » _____



года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине (практике)**

Финансовая статистика

(наименование учебной дисциплины, практике)

38.03.05 Бизнес-информатика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Экономическая аналитика и бизнес-статистика

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

Разработчик (разработчики):

доцент

(подпись)

(подпись)

Спорняк С.А.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики от « 25 » 02 20 25 г., протокол № 25

Заведующий кафедрой экономической кибернетики и прикладной статистики

Велигура А.В.

(подпись)

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Финансовая статистика»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ.

Номинальная ставка процента – это ставка ...

А) которая не учитывает уровень инфляции и устанавливается исходя из номинальной суммы долга

Б) которая учитывает уровень инфляции и показывает доходность в постоянных ценах ставку процентов за конкретный период начисления процентов

В) которая учитывает разницу между номинальной и реальной ставкой процента

Правильный ответ: А.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

2. Выберите один правильный ответ.

Платежи или поступления являются возвратными в том случае...

А) если обратный поток осуществляется в виде платежей посредством товаров и услуг

Б) если обратный поток в виде платежей посредством товаров и услуг отсутствует

В) если обратный поток осуществляется в виде договорных обязательств с фиксированным сроком погашения

Правильный ответ: А.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

3. Выберите один правильный ответ.

Денежный агрегат М0 это:

А) абсолютно ликвидные деньги

Б) наличные деньги в обращении

В) показатель денежной массы в обороте

Правильный ответ: А.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

4. Выберите один правильный ответ.

Отношение налоговых доходов госбюджета к ВВП – это показатель:

А) уровень дефицита по национальной методологии

Б) уровень дефицита по методологии МВФ

В) уровень налоговой нагрузки страны

Г) уровень доходов в ВВП

Д) коэффициент покрытия расходов доходами

Правильный ответ: В.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

5. Выберите один правильный ответ.

Отношение налоговых доходов госбюджета к ВВП – это показатель:

А) уровень дефицита по национальной методологии

Б) уровень дефицита по методологии МВФ

В) уровень налоговой нагрузки страны

Г) уровень доходов в ВВП

Д) коэффициент покрытия расходов доходами

Правильный ответ: В.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

6. Выберите один правильный ответ.

Экономическая группировка доходов и расходов бюджета по однородным признакам называется:

А) бюджетной классификацией

Б) бюджетной росписью

В) классификацией по видам деятельности

Г) предметной классификацией

Правильный ответ: А.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите соответствие между функциональной классификации расходов бюджета и четырех категорий. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---|---|
| 1. Государственные услуги общего назначения: | А) образование, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, жилищное хозяйство, коммунальное обслуживание, санэпидемстанции, организация отдыха и культурная деятельность. |
| 2. Общественные и социальные услуги: | |
| 3. Государственные услуги, связанные с экономической деятельностью: | Б) государственные расходы на регулирование и обеспечение более высокой эффективности хозяйственной деятельности. Эта категория отражает такие государственные задачи, как экономическое развитие, урегулирование диспропорций регионального масштаба, создание новых рабочих мест. |
| 4. Прочие функции: | |

- В) общая бюджетная деятельность, общая кадровая политика, центральные закупки и снабжение, внешние отношения, оборона, общественный порядок и государственная безопасность.
- Г) выплаты процентов и расходы, связанные с гарантией государственного долга, а также трансферты общего характера, передаваемые другим государственным учреждениям

Правильный ответ: 1-В; 2-А; 3-Б; 4-Г.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

2. Установите соответствие между укрупненной классификацией статей доходов государственного бюджета и элементов в них входящих. Каждому элементу левого столбца соответствует шесть элементов правого столбца.

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1) Налоговые доходы: | А) Доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности. |
| 2) Неналоговые поступления: | Б) Налоги на прибыль (доход), прирост капитала. |
| | В) Налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы. |
| | Г) налоги на совокупный доход. |
| | Д) Налоги на имущество. |
| | Е) Платежи за пользование природными ресурсами. |
| | Ж) Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции. |
| | З) Доходы от продажи земли и нематериальных активов. |
| | И) Поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников. |
| | К) Административные платежи и сборы. |
| | Л) Штрафные санкции, возмещение ущерба. |
| | М) Доходы от внешнеэкономической деятельности. |

Правильный ответ: 1-Б-Ж; 2-А, 3-М.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

3. Установите соответствие между названием показателей статистики труда и их определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1) распределительная функция: | А) создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег |
| 2) эмиссионная функция: | Б) осуществление контроля за эффективностью деятельности |
| 3) контрольная функция: | В) экономических субъектов распределение на возвратной основе денежных средств |

Правильный ответ: 1-В; 2-А; 3-Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

4. Установите соответствие между названием и формой кредита. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) Банковский кредит - | А) предоставляется одним предприятием другому в товарной форме (продажа в рассрочку). |
| 2) Коммерческий кредит - | Б) выдается населению для приобретения товаров длительного пользования (автомобили, мебельные гарнитуры, электронная и сложная бытовая техника), а также для уплаты услуг долговременного характера. |
| 3) Потребительский кредит - | В) кредит, предоставленный банками в денежной форме юридическим (компаниям, предприятиям) или физическим лицам, а также государству. |
| 4) Заимствования государством: | Г) Движение ссудного капитала в сфере взаимоотношений населения, хозяйствующих субъектов, с одной стороны, и государства, с другой, осуществляется в виде заимствований государством у институциональных единиц других секторов экономики. |

Правильный ответ: 1-В; 2-А; 3-Б; 4-В.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

5. Установите соответствие между субъектами страхования и их определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---------------------|---|
| 1) Страхователь | а) юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном законом порядке лицензию на эту деятельность на территории России. |
| 2) Страховщик | |
| 3) Страховой агент | б) дееспособное физическое или юридическое лицо, уплатившее страховой взнос и вступившее в конкретное страховое обязательство со страховщиком. |
| 4) Страховой брокер | в) юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика. |
| | г) физические или юридические лица, осуществляющие свою деятельность от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. |

Ответ 1-Б; 2-А; 3-Г; 4-В.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ПК-6.7).

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность мероприятий по составлению программы статистического наблюдения. Запишите правильную последовательность букв слева направо:

А) Выбор объекта наблюдения. Необходимо точно определить, какие единицы наблюдения подлежат изучению (например, население, предприятия, домохозяйства и т.д.)

Б) Определение целей и задач наблюдения. Прежде чем приступить к сбору данных, важно чётко понимать, зачем и для каких целей собирается информация

В) Организация сбора данных. На этом этапе планируется, каким способом будут собираться данные (опрос, наблюдение, анкеты и т.п.), а также назначаются сроки и исполнители

Г) Контроль качества собираемых данных. Важно проводить контроль на каждом этапе сбора данных, чтобы избежать ошибок и недостоверной информации

Д) Обработка и анализ собранных данных. Собранные данные обрабатываются, очищаются от ошибок и анализируются для получения необходимых выводов

Е) Представление результатов. Результаты статистического наблюдения оформляются в виде отчетов, публикаций или презентаций, которые предоставляют информацию пользователям

Ж) Разработка вопросника или формы сбора данных. Вопросник должен включать необходимые вопросы, позволяющие получить всю требуемую информацию для достижения поставленных целей

Правильный ответ: Б; А; Ж; В; Г; Д; Е.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

2. Установите правильную последовательность этапов разработки системы национальных счетов. Запишите правильную последовательность букв слева направо:

А) Сбор первичных данных

Б) Разработка классификационных схем

В) Анализ и интерпретация полученных данных

Г) Агрегирование данных

Д) Публикация результатов

Правильный ответ: Б; А; В; Г; Д.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Коэффициент, который показывает, на сколько процентов увеличатся доходы госбюджета при увеличении ВВП страны на 1%, называется _____.

Правильный ответ: коэффициент эластичности.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

2. Напишите пропущенное словосочетание.

_____ предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов предприятия и всю производственно-хозяйственную деятельность предприятия.

Правильный ответ: Финансовое состояние.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

3. Напишите пропущенные слова.

В ходе _____ анализа баланса определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью _____ анализа баланса является вычисление удельного веса нетто.

Правильный ответ: горизонтального, вертикального.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

4. Вставьте пропущенное слово.

Профицит государственного бюджета образуется, когда сумма доходов _____ расходов госбюджета:

Правильный ответ: больше.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Рассчитайте и укажите правильный ответ.

Сумма вклада – 100 000 руб. Ставка процента – 10% годовых (простая). Срок вклада – 3 года. Нарощенная сумма в конце периода хранения вклада составит (руб.):

Правильный ответ: 133100 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

2. Рассчитайте и укажите правильный ответ.

Валовой внутренний продукт в отчетном периоде составил 3000 млн. руб. Индекс-дефлятор равен 250%. Рассчитайте объем ВВП в сопоставимых ценах.

Правильный ответ: 1200 млн. руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

3. Рассчитайте и укажите правильный ответ.

Сбербанк выплачивает по пенсионным вкладам 17% годовых (простых). Какая сумма будет через год на счету пенсионера, положившего на сберкнижку 1200 грн.?

Правильный ответ: 1404 руб.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу по оценке действительной стоимости акций.

Предложим, текущая рыночная цена одной акции некоторого акционерного общества, занятого финансовыми операциями, составляет 65 руб. Выплаченные дивиденды составили в прошлом году 5 руб. на одну акцию.

Какова действительная стоимость этих акций и целесообразна ли эта инвестиция вообще?

Привести расширенное решение.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

Как известно, этот вид бизнеса считается весьма рискованным в отношении прибылей в случае экономического спада и изменения конъюнктуры. Рассмотрим величину бета, характеризующую связь цен на эти акции с биржевым уровнем цен. Примем бета (B) для этой фирмы равной 1,6. Безопасный уровень прибыльности, гарантированный, предположим, государственными облигациями или при депонировании денег в банке, составляет 6 %. Текущий уровень прибыльности в целом по рынку ценных бумаг 14 %. Рост дивидендов в будущем ожидается инвестором на уровне 10 % в год. Какова действительная стоимость этих акций?

1. Рассчитаем сначала требуемый инвестором уровень прибыльности этих акций (TUP).

Зависимость между требуемым уровнем прибыльности (K) и рассмотренными выше составляющими с учетом степени риска выражается формулой: $TUP = I + b(Ipy - I)$,

где I – безопасный уровень доходности;

b – бета-коэффициент, соответствующий какой-либо акции;

Ipy – общерыночный средний уровень прибыльности в настоящее время, при котором $b = 1$.

$$TUP = 6 + 1,6(14 - 6) = 18,8 \%$$

2. Далее по формуле рассчитываем сегодняшнюю действительную стоимость этих акций. Требуемый уровень прибыльности (TUP) подставляется в формулу в долях единицы.

$$CA = \frac{5 \times (1 + 0,1)}{0,188 - 0,1} = 62,5 \text{ руб.}$$

Из этого расчета следует, что рыночная цена этих акций несколько завышена, возможно, вследствие активно проведенной рекламной кампании или других средств, что в целом сумело вселить в инвесторов слишком большие ожидания в отношении будущих доходов.

Лучшим решением для инвестора будет продать эти акции по текущей рыночной цене. Это принесет больший доход, чем все будущие дивиденды. Помимо пользы практических оценок действительной стоимости акции, приведенные выше формулы, позволяют также глубже понять, в чем состоит ценность акции, научиться анализировать различные варианты изменения дивидендов в будущем и оценивать влияние риска.

Ответ: Действительная цена акций 62,5 руб. Лучшим решением для инвестора будет продать эти акции по текущей рыночной цене. Это принесет больший доход, чем все будущие дивиденды.

Критерии оценивания:

расчет требуемый инвестором уровень прибыльности акций

расчет сегодняшней действительной стоимости акций.
Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

2. Решите задачу по наращению сложных процентов.

13 января в банк положили сумму 1000 ден. ед. до востребования под ставку 12% годовых сложных процентов. Какую сумму снимет вкладчик 1 сентября?

Привести расширенное решение.

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат:

Воспользуемся формулой наращения сложных процентов $S=P(1+i)^n$. Но как вычислить n ? Изберем самый простой вариант: будем считать, что в году 360 дней, в квартале - 90, в одном месяце - 30 и т.д. (учтем, что в году есть несколько праздничных дней и т.д.). Тогда $n = (30*7+17)/360$.

Подставляем в формулу

$$S=1000*(1+0,12)^{227/360}=1000*(1,12)^{0,631}=1000*1,07413=1074,13.$$

Ответ:

Критерии оценивания:

– приведен расчет по формуле наращения сложных процентов.

Компетенции (индикаторы): ПК-6 (ОПК-6.7).

Экспертное заключение

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

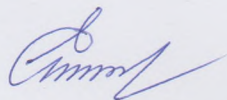
Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика.

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)