

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Название дисциплины «Финансовые расчеты в управлении», 4 семестр

Код, направление подготовки	38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль)	Производственный менеджмент на предприятиях нефтяной и газовой промышленности
Форма обучения	Очная, очно-заочная
Кафедра-разработчик	Менеджмента и бизнеса
Выпускающая кафедра	Менеджмента и бизнеса

Типовые задания для контрольной работы:

Задание 1. Первоначальная сумма кредита 300 000 рублей, наращенная сумма 330 000 рублей. Срок кредита 4 года. Найти процентную ставку, если наращивание осуществлялось по методу простых процентов.

Задание 2. Кредит в размере 260 000 рублей выдан на 4 года, процентная ставка 1 год 10%, 2 год 15%, 3 год 18%, 4 год 23%. Найти наращенную сумму к погашению по методу простых процентов.

Задание 3. На вклад ежемесячно начисляются сложные проценты по номинальной годовой процентной ставке 15%. За какой срок первоначальный капитал увеличится в 2 раза?

Задание 4. Определите, что выгоднее в процессе финансовой сделки: получить 40 000 рублей в текущий момент или получить 64 000 рублей через 3 года, если сложная процентная ставка в течение этих лет будет неизменна и составит 19%.

Задание 5. Что выгоднее получить: 1000 руб. сегодня или 1200 руб. через год, если банковская процентная ставка: а) 10%. б) 12%. в) 20% годовых.

Задание 6. У вас имеется возможность ежемесячно вкладывать в банк по 30 тыс. руб. Вы собираетесь купить квартиру стоимостью 2 млн. руб. Что выгоднее: взять ипотечный кредит (18% годовых) или накопить (12 % годовых) и купить квартиру?

Задание 7. Что хорошо для владельца ценной бумаги: увеличение или уменьшение действующей ставки в период владения этой бумагой, если эта бумага: а) облигация; б) акция.

Задание 8. Какую сумму должен отец вложить сегодня на накопительный вклад при ставке 8% годовых, чтобы обеспечить сыну ежегодные выплаты в размере 1000 у.е. в течение 4 лет обучения в колледже? Задачу решить для двух вариантов процентной ставки: а) простой; б) сложной.

Задание 9. Если положить на вклад «Молодежный» некоторую сумму денег, то ежегодно она увеличивается на 12% от имеющейся на вкладе суммы. Вкладчик собирается положить на этот вклад деньги на два года подряд и не пополнять, и не снимать со счета. Сколько рублей надо положить вкладчику, чтобы через два года вложенная сумма увеличилась на 1272 рубля?

Задание 10. Студент имеет 100 долл. и решает: сберечь их или потратить. Если он положит деньги в банк, то через год получит 112 долл. Инфляция составит 14% в год. Определить: а) номинальную процентную ставку; б) реальную процентную ставку; в) что бы вы посоветовали студенту; г) как повлияло бы на ваш совет снижение темпа инфляции до 10% при неизменной номинальной ставке процента.

Задание 11. Имеется два объекта инвестирования. Величина требуемых капитальных вложений одинакова. Величина прибыли по каждому проекту носит вероятностный характер и спрогнозирована в виде следующего распределения:

Проект А		Проект В	
Прибыль, тыс. ед.	Вероятность	Прибыль, тыс. ед.	Вероятность
3000	0,10	2000	0,10
3500	0,15	3000	0,25
4000	0,40	4000	0,35
4500	0,20	5000	0,20
5000	0,15	8000	0,10

Определить, какой проект предпочтительнее с учетом показателя качества прибыли, а также уровней риска.

Типовые вопросы к экзамену:

1. Методы личного экономического и финансового планирования.
2. Начисление процентов по простой процентной ставке.
3. Начисление сложных процентов.
4. Понятие и виды денежных потоков.
5. Основные параметры дивидендной политики
6. Эквивалентность процентных ставок.
7. Принципы формирования долговременной финансовой устойчивости предприятия.
8. Основные методы проведения анализа финансовой отчетности
9. Влияние инфляции на процентные расчеты.
10. Свойство времени в финансовых вычислениях.
11. Текущее финансовое целеполагание в управлении финансами (личным бюджетом).
12. Долгосрочное финансовое целеполагание в управлении финансами (личным бюджетом).
13. Показатели эффективности инвестиционного проекта.
14. Основные параметры денежных потоков.
15. Процентная ставка и основные операции с ней.
16. Сущность оценки эффективности инвестиций.
17. Методы простых и сложных процентов в финансовых вычислениях.
18. Виды ценных бумаг и их особенности.
19. Акции как инструмент инвестирования.
20. Облигации как инструмент инвестирования.
21. Методы анализа ценных бумаг.
22. Финансовые инструменты для управления финансами (личным бюджетом).
23. Формирование депозитного портфеля физического лица.
24. Экономические и финансовые риски, их характеристика.
25. Экономические и финансовые риски, их оценка.
26. Контроль экономических и финансовых рисков.