

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна  
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского  
федерального университета  
Дата подписания: 21.10.2023 15:26:12  
Уникальный программный ключ:  
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

**УТВЕРЖДАЮ**

Зам. директора по УР  
Пятигорского института (филиал)  
СКФУ

\_\_\_\_\_ М.В. Мартыненко  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по  
дисциплине

**ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА**

Направленность (профиль)

Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса

Форма обучения

Очная

Год начала обучения

2022

Изучается в 7 семестре

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

## Введение

1. Назначение: для проверки знаний, умений и навыков текущего контроля и промежуточной аттестации.

Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации на основе рабочей программы дисциплины «Статистические методы в экономике» в соответствии с образовательной программой по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденной на заседании

2. ФОС является приложением к программе дисциплины (модуля) **Статистические методы в экономике**, составлен в соответствии с образовательной программой по направлению подготовки **38.03.01 Экономика**

3. Разработчик М.В. Флоринская, Доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Новоселова Н.Н., заведующая кафедрой финансов и бухгалтерского учета

Члены комиссии:

Новоселов С.Н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета

Маркова Л.А., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

Представитель организации-работодателя Носолева В.А., директор ООО «ФИНЕКС»

Экспертное заключение: данные оценочные средства соответствует требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, рекомендуются для использования в учебном процессе.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

# 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Код оцениваемой компетенции, индикатора (ов) | Этап формирования компетенции (№ темы) | Средства и технологии и оценки      | Вид контроля, аттестация | Тип контроля | Наименование оценочного средства              |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------|-----------------------------------------------|
| ИД-2 ПК - 2                                  | Темы 1.,2.3.,4,5                       | Самостоятельное изучение литературы | Текущий                  | Устный       | Вопросы для собеседования                     |
| ИД-2 ПК - 2                                  | Темы 4,5                               | Комплект разноуровневых задач       | Текущий                  | Устный       | Перечень дискуссионных тем для круглого стола |

## 1. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Уровни сформированности компетенции(ий), индикатора (ов)                                                                                                           | Дескрипторы                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                    | Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно)<br>2 балла                                                                                                                                           | Минимальный уровень (удовлетворительно)<br>3 балла                                                                                                                                                     | Средний уровень (хорошо)<br>4 балла                                                                                                                                                                                | Высокий уровень (отлично)<br>5 баллов                                                                                                                                                   |
| <b>Компетенция:</b> ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений                                  |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |
| Результаты обучения по дисциплине (модулю):<br><i>Индикатор:</i><br>ИД-1 ПК - 2<br>способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации | Недостаточно навыков по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                              | Испытывает затруднения при по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                   | Воспроизводит и корректно использует по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                     | рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                                  |
|                                                                                                                                                                    | Недостаточно навыков по анализу и интерпретации результатов статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | С затруднением анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | Испытывает затруднение анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | Анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. |

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

### Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

### Текущий контроль

**Рейтинговая оценка знаний студента (в случаях, предусмотренных нормативными актами СКФУ).**

| № п/п     | Вид деятельности студентов  | Сроки выполнения | Количество баллов |
|-----------|-----------------------------|------------------|-------------------|
| 7 семестр |                             |                  |                   |
| 1         | Собеседование по темам 1-6  | 7 –ая неделя     | 25                |
| 2         | Собеседование по теме 7 -13 | 14-ая неделя     | 30                |
|           | Итого за 7 семестр:         |                  | 55                |
|           | Итого:                      |                  | 55                |

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

| Уровень выполнения контрольного задания | Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание) |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Отличный                                | 100                                                                  |
| Хороший                                 | 80                                                                   |
| Удовлетворительный                      | 60                                                                   |
| Неудовлетворительный                    | 0                                                                    |

### Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация в форме **экзамена** предусматривает проведение обязательной экзаменационной процедуры и оценивается 40 баллами из 100. Положительный ответ студента на экзамене оценивается рейтинговыми баллами в диапазоне от **20** до **40** ( $20 \leq S_{\text{экз}} \leq 40$ ), оценка **меньше 20** баллов считается неудовлетворительной.

Промежуточная аттестация в форме **зачета или зачета с оценкой**

Процедура зачета (зачета с оценкой) как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.

Зачет выставляется по результатам работы в семестре, при сдаче всех контрольных точек, предусмотренных текущим контролем успеваемости. Если по итогам семестра обучающийся имеет от 33 до 60 баллов, ему ставится отметка «зачтено». Обучающемуся, имеющему по итогам семестра менее 33 баллов, ставится отметка «не зачтено».

При дифференцированном зачете используется шкала пересчета рейтингового балла по 5-балльной системе

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Шкала пересчета рейтингового балла по дисциплине в оценку по 5-балльной системе

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

| <i>Рейтинговый балл по дисциплине</i> | <i>Оценка по 5-балльной системе</i> |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>88 – 100</b>                       | <i>Отлично</i>                      |
| <b>72 – 87</b>                        | <i>Хорошо</i>                       |
| <b>53 – 71</b>                        | <i>Удовлетворительно</i>            |
| <b>&lt; 53</b>                        | <i>Неудовлетворительно</i>          |

## 2 Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

| Уровни сформированности и компетенции(ий), индикатора (ов)                                                                                                         | Дескрипторы                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                    | Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно)<br>2 балла                                                                                                                                           | Минимальный уровень (удовлетворительно)<br>3 балла                                                                                                                                                     | Средний уровень (хорошо)<br>4 балла                                                                                                                                                                                | Высокий уровень (отлично)<br>5 баллов                                                                                                                                                   |
| <b>Компетенция:</b> ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений                                  |                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                         |
| Результаты обучения по дисциплине (модулю):<br><i>Индикатор:</i><br>ИД-1 ПК - 2<br>способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации | Недостаточно навыков по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                              | Испытывает затруднения при по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                   | Воспроизводит и корректно использует по рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                     | рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы,                                                                                  |
|                                                                                                                                                                    | Недостаточно навыков по анализу и интерпретации результатов статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | С затруднением анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | Испытывает затруднение анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. | Анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. |

### Описание шкалы оценивания

Не предусмотрена рейтинговая оценка знаний

## Типовые контрольные задания и иные материалы, характеризующие этапы формирования компетенций

### Вопросы для собеседования по дисциплине

3
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6  
Владелец: 4 Шебзухова Татьяна Александровна  
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Место, роль и место неправительственных организаций в системе экономических наук, ее предмет и особенности взаимодействия с государственной системой показателей статистики финансов.

5 Сущность и задачи финансово-экономических расчетов, процентов и процентных ставок, расчеты при начислении простых процентов, вычисление номинальной доходности финансовых операций.

6 Расчеты при начислении сложных процентов, вычисление эффективности доходности и сравнение скорости роста при разных способах начисления процентов

7 Вычисление наращенной и современной стоимостей аннуитетов

8 Статистические группировки и классификации в системе национальных счетов (СНС).

9 Экономические операции и их отражение в системе национальных счетов.

10 Методология составления национальных счетов.

11 Взаимосвязь экономических и финансовых показателей в системе национальных счетов.

12 Базовые макроэкономические показатели в СНС: методы расчета и интерпретации.

13 Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориальных бюджетов, а также внебюджетных фондов.

14 Основные определения статистики государственных финансов.

15 Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Международная бюджетная классификация.

16 Взаимосвязь доходов и расходов бюджетов и проблемы ее статистического изучения.

17 Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения.

18 Предмет статистики финансов организаций и задачи.

19 Система показателей, отражающих финансовую деятельность коммерческого предприятия.

20 Показатели финансовой устойчивости предприятия.

21 Эффективность использования и оборачиваемость оборотных средств.

22 Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на показатели статистики финансов предприятия.

23 Статистика деятельности Центрального Банка РФ. Система статистических показателей деятельности ЦБ РФ.

24 Система статистических показателей сети кредитных учреждений. Система статистических показателей сберегательного дела.

25 Индексный метод изучения динамики вкладов.

26 Статистические методы в страховом деле. Основные классификации и группировки в статистике страхования.

27 Система показателей личного страхования. Система показателей имущественного страхования. Система показателей социального страхования.

28 Статистические методы оценки эффективности страхования.

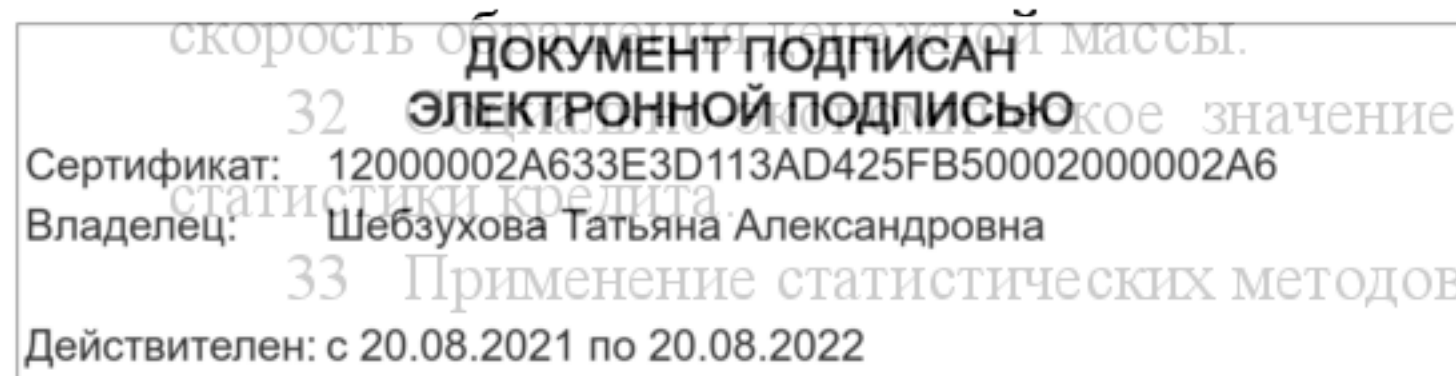
29 Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения.

30 Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы.

31 Статистические показатели денежного обращения. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой, и продолжительность одного оборота денежной массы. Анализ факторов, влияющих на

статистического изучения кредита. Задачи

в анализе кредитных расчетов.



- 34 Показатели статистики краткосрочного кредитования. Показатели срочности и возвратности кредита. Показатели обеспеченности кредита.
- 35 Банковский процент. Факторы, влияющие на его уровень.
- 36 Система показателей статистики эмитентов и инвесторов.
- 37 Оценка ценных бумаг и расчет их доходности. Статистические методы, используемые при оценке рискованных инвестиций.
- 38 Методы финансовой статистики для определения доходности облигации и их оценки.
- 39 Акция как объект статистического изучения. Дивиденд, капитализация рынка акций. Статистический анализ влияния движения дивидендов и ставки процента на цену акции.
- 40 Статистическая методология анализа биржевой информации. Технический анализ и его соотношение со статистической методологией
- 41 Понятие рыночной конъюнктуры и статистические методы анализа и прогнозирования.
- 42 Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок
- 43 Статистическая оценка движения процентных ставок
- 44 Расчет средних рыночных процентных ставок
- 45 Валютный курс и инфляция.
- 46 Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса
- 47 Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса. Прогнозирование валютного курса
- 48 Предмет и задачи статистики финансов внешнеэкономической деятельности.
- 49 Статистика платежного баланса.
- 50 Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.
- 51 Статистическое исследование международной торговли.
- 52 Индикаторы таможенной статистики.

### **Критерии оценивания компетенций**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он в ходе собеседования правильно ответил на вопрос по теме собеседования, сопровождая наглядными примерами.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в ходе собеседования ответил на вопрос по теме собеседования, при этом есть неуверенность с практическими примерами.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он в ходе собеседования ответил неуверенно на вопросы по теме собеседования, не смог привести практические примеры.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не ответил на вопрос по теме собеседования.

### **Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя: подготовка по вопросам для собеседования.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить следующие компетенции ИД-1 ПК - 2

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо заранее самостоятельно изучить данный материал и литературу.

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6  
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна  
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

- последовательность и рациональность ответа глубина, прочность, систематичность знаний
- адекватность применяемых знаний ситуации
- рациональность используемых подходов
- степень проявления необходимых качеств
- степень значимости определенных ценностей
- проявленное отношение к определенным объектам, ситуациям
- умение поддерживать и активизировать беседу,
- корректное поведение и др

#### Оценочные листы

| № п/п | ФИО студента | Полнота раскрытия вопроса | Логичность и последовательность изложения материала | Аргументированность ответа студента | Способность анализировать и сравнивать различные подходы к решению поставленной проблемы | Готовность студента отвечать на дополнительные вопросы по существу темы | Итоговый балл |
|-------|--------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------|
|       |              |                           |                                                     |                                     |                                                                                          |                                                                         |               |

### Комплект разноуровневых и проблемных задач по дисциплине

**Задача 1.** Определить сумму долга с процентами, если ссуда 200 тыс. руб. предоставлена с 1 июля по 20 октября текущего года под 4% годовых с ежемесячным начислением их и присоединением к основной сумме долга.

**Задача 2.** Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 14 % годовых. Определить реальный доход вкладчика для ожидаемого месячного уровня инфляции 0,9 %.

**Задача 3.** Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 19%. Определить сумму, получаемую заемщиком, и величину дисконта, если необходимо вернуть 120 тыс. руб. \_

#### Задача 4. Имеются следующие данные по предприятию:

| Показатель                                   | По плановым расчетам | По плану в пересчете на фактический объем реализации | Фактически |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|------------|
| Выручка от реализации (без НДС и акцизов)    | 1200                 | 1224                                                 | 1285       |
| Полная себестоимость реализованной продукции | 1080                 | 1123                                                 | 1116       |

Определите:

1. показатели фактической реализации продукции всего и в том числе за счет:  
 2. абсолютных и относительных отклонений от реализации:  
 а) цен на реализованную продукцию;  
 б) себестоимости продукции;  
 в) объема и состава реализованной продукции.

**Задача 5.** Имеются данные о выпущенных и изъятых из обращения денежных знаках по достоинству купюр Центральным банком России (тыс. шт.):

| Операции             | Достоинство купюр (банковские билеты), руб. |      |      |      |
|----------------------|---------------------------------------------|------|------|------|
|                      | 50                                          | 100  | 1000 | 5000 |
| Выпуск в обращение   | 3000                                        | 1400 | 800  | 900  |
| Изъятие из обращения | 5100                                        | 1500 | 3000 | 500  |

Определите: 1) величину средней купюры, выпущенной в обращение и изъятой из обращения; 2) массу денег, выпущенных в обращение и изъятых из обращения; 3) изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

**Задача 6.** Цены текущего периода по сравнению с базисным периодом повысились на 24,6%. За этот же период валютный курс рубля возрос с 4,3 до 5,9 руб. за доллар США. Доля денежного оборота в иностранной валюте на денежном рынке России составила 22%. Определить:

- 1) покупательную способность рубля;
- 2) индекс цен на покупку долларов США;
- 3) номинальный индекс покупательной способности рубля.

**Задача 7. Имеются данные о деятельности банков:**

| Банк | Число филиалов банка |          | Количество вкладов, приходящихся в среднем на один филиал, тыс. ед. |          | Средний размер вклада, тыс. руб. |          |
|------|----------------------|----------|---------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------|----------|
|      | базисный             | отчетный | базисный                                                            | отчетный | базисный                         | Отчетный |
| 1    | 8                    | 9        | 26                                                                  | 35       | 20                               | 26       |
| 2    | 4                    | 3        | 14                                                                  | 10       | 15                               | 30       |

Проанализировать динамику деятельности банков по привлечению средств населения (в абсолютном и относительном выражении) и выявить:

- 1). Изменение общего объема вкладов по совокупности филиалов банка в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом;
- 2). Влияние отдельных факторов.

**Задача 8.** Имеются данные страховых компаний о добровольном страховании имущества, тыс. руб.:

| Район | Базисный период |                   | Отчетный период |                   |
|-------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
|       | Страховая сумма | Страховые выплаты | Страховая сумма | Страховые выплаты |
| 1     | 43 000          | 112               | 58 000          | 140               |
| 2     | 80 000          | 128               | 84 000          | 168               |

Определить:

- 1) индивидуальные индексы убыточности по каждому району;
- 2) по двум районам индексы средней убыточности переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.

**Задача 9.** Два векселя сроком погашения 15 мая стоимостью 90 тыс. руб. и 1 июля стоимостью 70 тыс. руб. заменяются одним с продлением срока погашения до 5 сентября.

При объединении векселей применена учетная ставка 14%. Определить сумму нового

векселя.

Документ подписан  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6  
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна  
Действителен с 20.08.2021 по 20.08.2022

**Задача 10.** Акция приобретена по номинальной стоимости 1500 руб. Ставка и снизился на 10% и владелец ее продал.

Определить:

- 1) размер дивиденда;
- 2) размер убытка вследствие падения курса;
- 3) совокупный доход;
- 4) совокупную доходность.

**Задача 1.** В таблице приведены показатели фактического исполнения федерального бюджета за 2014 и 2015 годы.

| (млрд. руб.)                                      |         |         |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| Статьи                                            | 2014 г. | 2015 г. |
| Доходы                                            | 1132,1  | 1594,0  |
| Налог на прибыль                                  | 178,0   | 213,8   |
| Подоходный налог с физических лиц                 | 27,4    | 2,8     |
| НДС                                               | 371,5   | 639,0   |
| Акцизы                                            | 131,1   | 203,1   |
| Платежи за использование природных ресурсов       | 18,6    | 49,7    |
| Налог с продаж                                    | -       | -       |
| Налоги на совокупный доход                        | 2,6     | 4,9     |
| Налоги на имущество                               | 1,3     | 1,5     |
| Доходы от внешнеэкономической деятельности        | 37,4    | 51,5    |
| Доходы от принадлежащего государству имущества    | 31,6    | 57,0    |
| Безвозмездные перечисления                        | -0,3    | 2,8     |
| Доходы от целевых бюджетных фондов                | 92,9    | 14,5    |
| Расходы (по экономической классификации расходов) |         |         |
| Закупка товаров и услуг                           | 522,3   | 655,3   |
| Выплата процентов                                 | 257,8   | 231,1   |
| Субсидии и текущие трансферты                     | 216,3   | 362,1   |
| Капитальные вложения в основные фонды             | 99,3    | 123,6   |
| Создание государственных запасов и резервов       | 0,1     | 0,3     |
| Капитальные трансферты                            | 1,0     | 13,3    |
| Предоставление кредитов за вычетом погашения      | -67,6   | -63,9   |
| Объем ВВП в текущих ценах                         | 7302,0  | 9041,0  |

Определите по годам: 1) общий размер налоговых доходов; 2) общий размер неналоговых доходов; 3) общий размер текущих расходов; 4) общий размер капитальных расходов; 5) дефицит (профицит) в рублях и процентах к ВВП. Оцените динамические изменения.

**Задача 2.** Имеются данные о краткосрочном кредитовании отраслей промышленности, млн. руб.:

| Отрасль промышленности | Средние остатки кредитов |              | Погашено кредитов |              |
|------------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                        | Базисный год             | Отчетный год | Базисный год      | Отчетный год |
| I                      | 230                      | 250          | 2760              | 2250         |
| II                     | 120                      | 160          | 1720              | 1152         |

Определить индексы средней длительности пользования кредитом переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.

**Задача 3.** Имеются следующие данные о размерах и сроках ссуд, полученных

|                                                    |   |                         |            |
|----------------------------------------------------|---|-------------------------|------------|
| ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН<br>ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ          |   | Отчетный период         |            |
| Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6 |   | Размер ссуды, млн. руб. | Срок, мес. |
| Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна          |   | 14,5                    | 3          |
| 10<br>Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022     | 3 |                         |            |

|      |    |      |    |
|------|----|------|----|
| 13,8 | 4  | 17,5 | 4  |
| 21,6 | 9  | 13,0 | 6  |
| 19,0 | 12 | 26,0 | 12 |

Определите: 1) средние размеры ссуд в базисном и отчетном периодах; 2) средние сроки ссуд (в месяцах); 3) среднюю скорость оборота краткосрочных ссуд; 4) индексы динамики исчисленных показателей. Сделайте выводы.

**Задача 4.** Имеются следующие данные об остатках задолженности по кредиту и оборотах по погашению ссуд на двух предприятиях (тыс. руб.):

| Предприятия | Остатки задолженности по кредиту |      |      |      |      |      |      | Оборот по погашению кредита |        |
|-------------|----------------------------------|------|------|------|------|------|------|-----------------------------|--------|
|             | 1.01                             | 1.02 | 1.03 | 1.04 | 1.05 | 1.06 | 1.07 | I кв.                       | II кв. |
| 1           | 120                              | 90   | 130  | 140  | 150  | 110  | 120  | 720                         | 780    |
| 2           | 260                              | 210  | 240  | 220  | 250  | 230  | 200  | 980                         | 1040   |

Определите по каждому предприятию и в целом по двум предприятиям:

- 1) средние остатки задолженности по кредиту в 1 и 2 кварталах;
- 2) скорость оборота ссуд по кварталам и за полугодие;
- 3) индексы динамики оборотов по погашению остатков задолженности и скорости оборота ссуд во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом. Сделайте выводы.

**Задача 5.** Имеются условные данные о ВВП и денежной массе, млрд. руб.:

| Показатель                                  | Базисный год | Отчетный год |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Валовой внутренний продукт (ВВП)            |              |              |
| в текущих ценах                             | 191,5        | 412          |
| в постоянных ценах                          | 191,5        | 150          |
| Денежная масса в обращении в среднем за год | 34,3         | 96           |

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота);
- 2) индекс-дефлятор ВВП;
- 3) индексы ВВП (в текущих и постоянных ценах), объема денежной массы и ее оборачиваемости.

**Задача 6.** Имеются следующие данные по состоянию на конец года, млрд. руб.:

| Год  | Денежная масса (М <sub>в</sub> ) | Денежная база (Н) |
|------|----------------------------------|-------------------|
| 2008 | 33,5                             | 16,6              |
| 2009 | 97,7                             | 48,2              |
| 2010 | 220,3                            | 103,6             |
| 2011 | 295,5                            | 130,7             |

Определите:

- 1) денежный мультипликатор по годам;
- 2) динамику денежной массы и денежной базы за 2008-2011 гг.;
- 3) среднегодовой темп роста денежной массы за тот же период.

7. Имеются условные данные о ВВП и денежной массе за два квартала, млрд. руб.:

| Показатель                       | I квартал | IV квартал |
|----------------------------------|-----------|------------|
| ВВП                              | 644,5     | 796        |
| Денежная масса (М <sub>в</sub> ) | 124       | 114        |
| Денежная база (Н)                | 47        | 53         |

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6  
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна  
Определить:  
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

- 1) скорость обращения денежной массы (количество оборотов);

- 2) скорость обращения наличности (количество оборотов);
- 3) долю наличности в общем объеме денежной массы;
- 4) Абсолютное изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения следующих факторов:
  - а) количества оборотов наличных денег;
  - б) доли наличности в общем объеме денежной массы. Сделать выводы.

**Задача 8.** Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан:

|                                                    |        |
|----------------------------------------------------|--------|
| Страховое поле ( $N_{\text{max}}$ )                | 257245 |
| Число заключенных договоров ( $N$ )                | 103600 |
| Сумма застрахованного имущества ( $S$ ), тыс. руб. | 188450 |
| Поступило страховых взносов ( $V$ ), тыс. руб.     | 2400   |
| Страховые выплаты ( $W$ ), тыс. руб.               | 1880   |
| Число пострадавших объектов ( $n_{\text{п}}$ )     | 3050   |

Определить показатели, характеризующие деятельность страховых организаций: 1) степень охвата страхового поля; 2) частота страховых случаев; 3) средняя страховая сумма; 4) средняя сумма страхового взноса; 5) средняя сумма страховых выплат; 6) коэффициент выплат; 7) убыточность страховой суммы; 8) коэффициент тяжести страховых событий.

**Задача 9.** Акция номиналом 20 тыс. руб. приобретена со скидкой 25%. Уровни дивидендов и изменение курсовой цены акции по отношению к предыдущему году следующие:

| Год | Ставка дивиденда, % | Изменение курсовой цены, % |
|-----|---------------------|----------------------------|
| 1   | 40                  | -5                         |
| 2   | 35                  | -7                         |
| 3   | 38                  | -2                         |
| 4   | 40                  | +4                         |
| 5   | 42                  | +10                        |

Определите: 1) курсы акций по годам; 2) совокупную доходность акции, если она продана через 1 год, 2, 3, 4, 5 лет после покупки. Постройте график изменения рыночной цены по годам.

**Задача 10.** Облигация номиналом 9000 руб. и сроком займа три года с ежегодной выплатой дохода по ставке 40% годовых приобретена с премией за 15000 руб. в первый год после эмиссии и находится у владельца до момента ее погашения. Определить:

- 1) годовой купонный доход;
- 2) убыток капитала за весь срок;
- 3) годовой убыток капитала;
- 4) совокупный доход;
- 5) совокупную доходность.

### Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если задача решена полностью, без пробелов; ход решения изложен исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно; все необходимые расчеты и рекомендации обоснованы и экономически обоснованы выводы и при выполнении заданий.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ  
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6  
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна  
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если задача решена полностью, необходимые практические расчеты, выводы и рекомендации в основном выполнены, качество их выполнения достаточно высокое при наличии несущественных погрешностей.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если задача решена частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных условий выполнено, но в них имеются ошибки, неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в ходе решения.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если задача не решена, допущены существенные ошибки в использовании методики, необходимые практические расчеты, выводы и рекомендации не сформированы.

### **3.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя: подготовка по вопросам для собеседования.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить следующие компетенции ИД-1 ПК - 2

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо заранее самостоятельно изучить лекционный материал и литературу.

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования справочными материалами.

При проверке задания, оцениваются

- последовательность и рациональность ответа глубина, прочность, систематичность знаний
- адекватность применяемых знаний ситуации
- рациональность используемых подходов
- степень проявления необходимых качеств
- степень значимости определенных ценностей
- проявленное отношение к определенным объектам, ситуациям
- умение поддерживать и активизировать беседу,
- корректное поведение и др

#### **Оценочные листы**

| <b>№ п/п</b> | <b>ФИО студента</b> | <b>Полнота раскрытия вопроса</b> | <b>Логичность и последовательность изложения материала</b> | <b>Аргументированность ответа студента</b> | <b>Способность анализировать и сравнивать различные подходы к решению поставленной проблемы</b> | <b>Готовность студента отвечать на дополнительные вопросы по существу темы</b> | <b>Итоговый балл</b> |
|--------------|---------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|              |                     |                                  |                                                            |                                            |                                                                                                 |                                                                                |                      |

|                                                   |                                        |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН<br/>ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ</b> |                                        |
| Сертификат:                                       | 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6 |
| Владелец:                                         | Шебзухова Татьяна Александровна        |
| Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022          |                                        |

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022