

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра социально-гуманитарных дисциплин

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»
А.А.Евдокимов



08 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.09.02 МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ РАСЧЕТОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
Год начала подготовки: 2015

Тихорецк
2017

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Доцент кафедры социально-гуманитарных дисциплин, канд. пед. наук

29 августа 2017 г.



Е.А. Дегтярева

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры социально-гуманитарных дисциплин (разработчика)

Протокол № 1 29 августа 2017 г.

Заведующий кафедрой, канд. экон. наук, доц.



Е.В. Мезенцева

Рабочая программа дисциплины обсуждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)

Протокол № 1 29 августа 2017 г.

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 29 августа 2017 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

Т.А. Тарасова, доцент кафедры математики и информатики филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. физ.-мат. наук

В.А. Козлов, доцент кафедры математики, физики и методики их преподавания ФГБОУ ВО «Армавирский педагогический университет», канд. физ.-мат. наук, доц.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель освоения дисциплины:

привить навыки самостоятельного выполнения финансово-кредитных расчетов при подготовке расчетных задач, курсовых и дипломных проектов в ходе обучения; сформировать у будущих бакалавров понимание влияния данных расчетов на принятие правильных решений, а также умения использования этого влияния в дальнейшей практической деятельности.

1.2. Задачи дисциплины:

- изучить принципы и подходы на основе различных операций по наращению и учету денежных средств;
- овладеть методами финансово-кредитных расчетов, необходимыми для измерения финансовых итогов производственно-хозяйственной деятельности или коммерческой сделки для каждой из участвующих сторон;
- выявить зависимости конечных результатов финансово-кредитной операции от основных ее параметров и условий, определение взаимосвязи этих параметров, их предельных значений;
- находить параметры эквивалентного изменения условий сделки;
- разрабатывать планы реализации финансово-кредитных операций.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Изучение данного курса предполагает наличие знаний по следующим дисциплинам: «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика».

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся общепрофессиональных и профессиональных компетенций: ОПК-3, ПК-1.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ОПК-3	Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы	- базовые инструментальные средства необходимые для обработки экономических данных; - понятия и возможность выбрать основные инструментальные средства обработки финансовых и экономических данных; - основные виды инструментальных средств; - основные экономические показатели для выявления экономического роста российской рыночной экономики	- анализировать финансовую, производственную и экономическую информацию, необходимую для обоснования полученных выводов; - проводить обработку экономических данных, связанные с профессиональной задачей; - собирать финансовую и экономическую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства	- методами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных; - вариантами расчетов экономических показателей; - системой выводов для обоснования полученных результатов при расчетах экономических данных
ПК-1	Способность соби-	- основные экономи-	- анализировать	- навыками рабо-

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
	рвать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ческие и социально-экономические показатели, применяемые для характеристики хозяйствующего субъекта экономики; - основные варианты расчетов экономических показателей	экономические и социально-экономические показатели; - системно анализировать социально-экономические показатели; - делать выводы и обосновывать полученные конечные результаты	ты с аналитическими данными, полученными при обосновании деятельности хозяйствующего субъекта

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			5			
Контактная работа (всего), в том числе:		12,3	12,3			
Аудиторные занятия (всего):		12	12	-	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	8	-	-	-
Иная контактная работа (всего):		0,3	0,3			
Контроль самостоятельной работы (КСР)						
Контрольная работа (КоР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3	-	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		123	123			
Проработка учебного (теоретического) материала		50	50	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		50	50	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		23	23	-	-	-
Контроль:		8,7	8,7			
Подготовка к экзамену		8,7	8,7	-	-	-
Общая трудоемкость	час.	144	144	-	-	-
	в том числе контактная работа	12,3	12,3			
	зач. ед	4	4			

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов
---	-----------------------	------------------

		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	Процентные расчеты		2			20
2	Финансовые ренты			2		20
3	Планирование погашения долгосрочной задолженности			2		20
4	Расчеты при осуществлении инвестиций		2			20
5	Расчеты по лизинговым, факторинговым и форфейтным операциям			2		20
6	Расчеты при операциях с ценными бумагами. Фьючерсные, форвардные и опционные сделки			2		23
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	8		123

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Процентные расчеты	Понятие процента и процентной ставки. Формулы наращения по простым процентам. Понятие сложного процента. Формулы наращения по сложным процентам. Понятие математического дисконтирования. Понятие банковского учета. Финансовая сущность и отличия математического дисконтирования и банковского учета. Понятие сложного процента и капитализации. Непрерывное наращение. Принцип вывода формул финансовой эквивалентности процентных ставок. Примеры эквивалентности. Инфляция и расчеты процентов. Математическое выражение влияния инфляции на процентное наращение.	В
2	Тема 4. Расчеты при осуществлении инвестиций	Основные подходы при оценке эффективности инвестиций. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, срока окупаемости и рентабельности инвестиционного проекта. Особенности применения интерполяционных формул при обсчете инвестиционных проектов. Алгоритм оценки эффективности инвестиций.	В

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 2. Финансовые ренты	1. Сущность финансовой ренты и границы применения. 2. Виды финансовых рент и основные формулы расчета их обобщающих характеристик.	З,Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		3. Понятие современной величины финансовой ренты. 4. Взаимосвязь наращенной и современной величин финансовой ренты. 5. Вечная рента. 6. Математические принципы конвертации рент. 7. Основные формулы при конвертации.	
2	Тема 3. Планирование погашения долгосрочной задолженности	1. Количественный анализ долгосрочной задолженности. 2. Методы планирования погашения долгосрочной задолженности. 3. Погасительный фонд. 4. Определение величины срочной уплаты при постоянных взносах в фонд. 5. Определение величины срочной уплаты при переменных взносах в фонд. 6. Метод погашения долга в рассрочку.	З,Т
3	Тема 5. Расчеты по лизинговым, факторинговым и форфейтным операциям	1. Основные понятия лизинговых операций. 2. Основные схемы лизинговых операций. 3. Расчеты лизинговых платежей. 4. Закрытие лизинговой сделки при ее досрочном расторжении. 5. Процентная ставка при форфейтной сделке. 6. Сумма дохода банка по факторинговым операциям. 7. Финансовая сущность факторинговой сделки и ее математическое выражение. 8. Сумма векселя при операциях форфетирования. 9. Соотношение ставок наращения и учета при форфейтной сделке.	З
4	Тема 6. Расчеты при операциях с ценными бумагами. Фьючерсные, форвардные и опционные сделки	1. Основные понятия о ценных бумагах и расчетах по сделкам с ними. 2. Расчеты по долевым финансовым активам. 3. Расчеты по долговым финансовым активам. 4. Номинальная стоимость акции, курса акции, дивиденда. 5. Варианты расчета доходности по операциям с ценными бумагами. 6. Основные понятия операций с форвардными контрактами. 7. Понятие фьючерсного контракта и опционной сделки. 8. Расчеты по операциям с форвардными контрактами. 9. Расчеты по фьючерсным контрактам. 10. Расчеты по форвардным контрактам.	З,Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Выполнение упражнений и задач	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Процентные расчеты

1. Дайте определение процентных денег.
2. Дайте определение процентной ставки.
3. Что такое простой процент?
4. Какие Вы знаете формулы наращенного по простым процентам?
5. Что называют дисконтированием?
6. В чем отличие математического дисконтирования и банковского учета?
7. Что такое непрерывное наращение?
8. Какой существует принцип вывода формул финансовой эквивалентности процентных ставок?
9. Приведите примеры эквивалентности?
10. Как выразить математически влияние инфляции на процентное наращение?
11. Дайте понятие сложного процента
12. Какие Вы знаете формулы наращенного по сложным процентам?
13. Что такое математическое дисконтирование?
14. Дайте понятие банковского учета
15. Дайте понятие сложного процента и капитализации
16. В каком случае происходит непрерывное наращение?
17. Что такое инфляция?
18. Как изменяются расчеты процентов под влиянием инфляции?
19. Выразите математически влияние инфляции на процентное наращение.
20. В каком случае применяют номинальную ставку?

Примерные упражнения и задачи

Тема 2. Финансовые ренты

1. Страховая компания, заключив на 5 лет договор с некоторой фирмой, получает от нее страховые взносы по 7 тыс. руб. каждые полгода. Эти взносы компания помещает в банк под 16% годовых. Найти современную стоимость суммы, которую получит страховая компания по данному контракту, если проценты начисляются ежемесячно, по полугодиям и раз в год.

2. Некоторое предприятие хочет создать фонд в размере 900 тыс. руб. С этой целью каждый год предприятие предполагает вносить по 85 тыс. руб. в банк под 21% годовых. Найти срок, необходимый для создания фонда, если проценты начисляются раз в году и ежемесячно.

3. Некоторая фирма хочет создать фонд в размере 500 тыс. руб. С этой целью каждый год фирма предполагает вносить по 120 тыс. руб. в банк под 14% годовых. Найти срок, необходимый для создания фонда, если банк начисляет сложные проценты: по полугодиям; ежемесячно.

4. Клиент в конце каждого года вкладывает 45 тыс. руб. в банк, выплачивающий сложные проценты по ставке 18% годовых два и четыре раза в год. Определите сумму, которая будет на счете клиента через 12 лет в каждом варианте начисления процентов.

5. Согласно условиям финансового соглашения, на счет в банке в течение 7 лет три раза в год будут поступать денежные суммы в размере 120 тыс. руб. Оцените этот поток платежей, если банк применяет процентную ставку 19 % годовых и сложные проценты начисляются один раз в конце года.

6. Сдан участок в аренду на десять лет. Арендная плата будет осуществляться ежеквартально в размере 9 тыс. руб. Требуется оценить современную стоимость этого договора, если процентная ставка сложных процентов равна 17% годовых, и начисление процентов производится ежеквартально, ежемесячно.

Примерные тесты

Тема 2. Финансовые ренты

1. Что такое рента постнумерандо?

1. рента, образуемая платежами после некоторого указанного момента времени;
2. рента, платежи которой поступают в конце каждого периода;
3. рента, платежи которой скорректированы с учетом инфляции;
4. рента, платежи которой скорректированы на величину налога.

2. Что такое рента пренумерандо?

1. рента, образуемая платежами до некоторого указанного момента времени;

2. рента, платежи которой поступают в начале каждого периода;
3. рента, платежи которой поступают до корректировки на инфляцию;
4. рента, платежи которой поступают до корректировки на величину налога.

3. Что такое р-срочная рента?

1. рента со сроком p лет;
2. рента с периодом начисления процентов p лет;
3. рента с p платежами в году;
4. рента с p начислениями процентов в году.

4. Как связаны между собой современная величина и наращенная сумма ренты?

1. $A(l+i)^n = S$;
2. $An(l+i) = S$;
3. $Ani = S$;
4. $A = Si^n$.

5. Укажите коэффициент наращения обычной годовой ренты при однократном начислении процентов в году.

1. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$;
2. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$;
3. $\frac{(1+i)^n - 1}{(1+i)^{m/p}}$;
4. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{m/p}}$

6. Укажите коэффициент приведения обычной годовой ренты при однократном начислении процентов в году.

1. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$;
2. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$;
3. $\frac{(1+i)^n - 1}{(1+i)^{m/p}}$;
4. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{(1+i)^{m/p}}$

7. Укажите коэффициент наращения обычной p – срочной ренты при m – кратном начислении процентов в году в общем случае.

1. $\frac{\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{mn} - 1}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1\right]}$;
2. $\frac{1 - \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-mn}}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1\right]}$;

3.

4.

8. Укажите коэффициент приведения обычной р – срочной ренты при m – кратном начислении процентов в году в общем случае.

1.
$$\frac{\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{mn} - 1}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1 \right]};$$

2.
$$\frac{1 - \left(1 + \frac{j}{m}\right)^{-mn}}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1 \right]};$$

3.
$$\frac{\left(1 - \frac{j}{m}\right)^{mn} - 1}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1 \right]};$$

4.
$$\frac{1 - \left(1 - \frac{j}{m}\right)^{-mn}}{p \left[\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{m/p} - 1 \right]}.$$

9. Укажите формулу определения срока обычной годовой ренты при однократном начислении процентов в году.

1.
$$\frac{\ln\left(\frac{S}{R}i + 1\right)}{\ln(1 + i)};$$

2.
$$\frac{-\ln\left(1 - \frac{S}{R}i\right)}{\ln(1 + i)};$$

3.
$$\frac{-\ln\left(\frac{S}{R}i + 1\right)}{\ln(1 + i)};$$

4.
$$\frac{\ln\left(\frac{S}{R} + 1\right)}{\ln(1 + i)}.$$

10. Укажите формулу линейной интерполяции.

1.
$$i = i_n + \frac{\alpha - \alpha_n}{\alpha_m - \alpha_n}(j_m - i_n);$$

2.
$$i = i_n + \frac{\alpha - \alpha_n}{\alpha_m - \alpha_n}(j_n - i_n);$$

3.
$$i = i_n + \frac{\alpha - \alpha_n}{\alpha_m - \alpha_n}(j_m - i_m);$$

4.
$$i = i_n + \frac{\alpha - \alpha_n}{\alpha_m - \alpha_n}(j_n - i_n).$$

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность процента и процентных ставок. Формы и виды процентных ставок.
 2. Начисление процентов по простым процентным ставкам.
 3. Дисконтирование и учет по простым процентным ставкам.
 4. Виды дисконтирования: математическое дисконтирование, банковский учет.
 5. Начисление процентов по сложным процентным ставкам.
 6. Дисконтирование по сложным процентным ставкам.
 7. Конвертация векселей.
 8. Непрерывные процентные ставки.
 9. Понятие простой, сложной и учетной процентной ставки. Эквивалентность процентных ставок.
 10. Учет инфляции в финансовых расчетах, номинальные и реальные ставки процента.
 11. Основные понятия и сущность потоков платежей. Виды финансовых рент.
 12. Параметры финансовых рент, важнейшие обобщающие характеристики финансовых рент.
 13. Нарощенная сумма простой годовой ренты.
 14. Виды годовых рент в зависимости от периодичности начисления процентов и платежей.
- Взаимоотношение видов годовых рент.
15. Современная величина обычной ренты. Современная величина обычной ренты в зависимости от периодичности начисления процентов и платежей.
 16. Расчет параметров финансовых рент (срока, разового платежа, процентной ставки).
 17. Консолидация платежей в финансовых расчетах; изменения условий контрактов.
 18. Прочие виды регулярных потоков платежей: Ренты по простой процентной ставке, вечная рента, рента пренумерандо, отсроченная рента.
 19. Финансовые ренты с разовым изменением потоков платежей. Выкуп ренты, рассрочка платежей, конвертация рент, сложение рент.
 20. Расходы по обслуживанию долга.
 21. Планирование погасительного фонда.
 22. Погашение долга в рассрочку.
 23. Льготные кредиты и займы.
 24. Реструктурирование займа.
 25. Основные подходы при оценке эффективности инвестиций;
 26. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, срока окупаемости и рентабельности инвестиционного проекта.
 27. Особенности применения интерполяционных формул при обсчете инвестиционных проектов.
 28. Алгоритм оценки эффективности инвестиций;
 29. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, срока окупаемости и рентабельности инвестиционного проекта.
 30. Особенности применения интерполяционных формул при обсчете инвестиционных проектов.
 31. Основные подходы при оценке эффективности инвестиций;
 32. Вычисление чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, срока окупаемости и рентабельности инвестиционного проекта.
 33. Особенности применения интерполяционных формул при обсчете инвестиционных проектов.
 34. Основные понятия и сущность лизинговых операций. Виды, классификация лизинговых сделок.
 35. Схемы лизинговых соглашений.
 36. Виды лизинговых платежей.
 37. Виды и способы расчета лизинговых платежей.
 38. Эффективность применения лизинга.
 39. Основные понятия и сущность факторинговых операций. Виды факторинговых операций.
 40. Методы определения предельных сумм по факторинговым операциям.
 41. Формы расчета платежей по факторинговым сделкам.
 42. Основные понятия и сущность форфейтных операций. Способы расчета показателей форфейтной операции.
 43. Соотношение ставок наращенной и дисконтирования при форфейтной сделке.
 44. Особенности факторинга. Сравнение факторинга с кредитом. Факторинг без права регресса.

45. Основные понятия о ценных бумагах и расчетах по сделкам с ними
46. Расчеты по долевым финансовым активам
47. Расчеты по долговым финансовым активам
48. Определение номинальной стоимости акции, курса акции, дивиденда;
49. Определение текущей стоимости облигации, купона облигации, доходности текущей и к погашению, дохода.
50. Варианты расчета доходности по операциям с ценными бумагами.
51. Основные понятия о фьючерсных, форвардных и опционных контрактах.
52. Форвардные контракты. Определение форвардной цены.
53. Фьючерсные контракты. Спецификация фьючерсных контрактов.
54. Способы определения фьючерсной цены.
55. Курсы валют и конверсия. Спотовые и форвардные курсы.
56. Краткосрочные процентные фьючерсы. Долгосрочные процентные фьючерсы.

Критерии оценивания ответа на экзамене

Студенты обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом. Экзамен по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Экзамен - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающийся получает оценку в четырехбальной шкале («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»). Основой для определения оценки на экзаменах служит объем и уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Итоговая оценка учитывает совокупные результаты контроля знаний. Экзамен проводится по билетам в устной форме в виде опроса. Содержание билета: 1-е задание (теоретический вопрос); 2-е задание (теоретический вопрос); 3-е задание (задача).

Оценка «отлично» ставится, если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает теорию с практикой; не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, заданиями и другими видами применения знаний, показывает знания законодательного и нормативно-технического материалов, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ, обнаруживает умение самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

Оценка «хорошо» ставится, если студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических заданий

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Касимов Ю. Ф. Финансовая математика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Ф. Касимов. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 459 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/D3891CE0-3C37-445C-A6AE-3E9A70177AE7

2. Финансовая математика [Текст]: учебник / Е. М. Четыркин; Акад. народного хоз-ва при Правительстве РФ. – М.: Дело, 2010. – 397 с. (14 экз)

3. Шиловская Н. А. Финансовая математика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Шиловская. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 202 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/0E593F4A-F7A1-4BEA-9AEA-A74D24F0629E

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1. Актуарные расчеты в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звездина, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 352 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/147F4FE4-BE66-46E8-89DF-7234669E6E36

2. Актуарные расчеты в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Н. Миронкина, Н. В. Звездина, М. А. Скорик, Л. В. Иванова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 254 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/1056C659-37E0-4AA1-8ADA-E0D45C0ACDA5

3. Вавилов С. А. Финансовая математика. Стохастический анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / С. А. Вавилов, К. Ю. Ермоленко. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 244 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/4E64ACFB-E4AF-4E6E-86CE-B56B2933F241

4. Высшая математика для экономического бакалавриата в 3 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Ш. Кремера. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 276 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/FA102CC2-D5ED-4284-A586-33ECB957EF0E

5. Высшая математика для экономического бакалавриата в 3 ч. Часть 2: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Ш. Кремера. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 239 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/C9C1406E-00B5-49E6-8745-4A59D3BF7170

6. Высшая математика для экономического бакалавриата в 3 ч. Часть 3: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Ш. Кремера. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 416 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/92490A4B-82B0-45E4-99D4-1DEA31A1B364

7. Ключин, В. Л. Высшая математика для экономистов. Задачи, тесты, упражнения: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. Л. Ключин. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 165 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/BDE19A14-5442-4016-A701-63A303DB2997

8 Копнова Е. Д. Финансовая математика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. Д. Копнова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 413 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/FE5C539D-6288-45FA-B729-3C3B61515BB2

9 Красс М. С. Математика в экономике. Базовый курс: учебник для бакалавров / М. С. Красс. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 470 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/8BD2AC05-D7E3-4B22-844C-3DC3D6F52A1B

10 Кремер, Н. Ш. Высшая математика для экономического бакалавриата: учебник и практикум / Н. Ш. Кремер; отв. ред. Н. Ш. Кремер. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 909 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/85FB40F8-02DA-42D8-8B17-998D8EFCDA82

11 Кузнецов Б. Т. Инвестиционный анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / Б. Т. Кузнецов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 361 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/48E5B8D2-DD7E-4438-9DFA-7CCB0FE93650

12 Мардас А. Н. Основы финансовых вычислений: учебное пособие для академического бакалавриата / А. Н. Мардас. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 127 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/5FE86C23-BF51-46C5-97E6-59C7FF114413

13 Математика для экономистов. Практикум: учебное пособие для академического бакалавриата / О. В. Татарников [и др.]; под общ. ред. О. В. Татарникова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 285 с. – Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/C958AC3F-3168-4708-B265-3834AC7369D3

5.3 Периодические издания:

Вестник образования

Высшее образование сегодня

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Национальная электронная библиотека	http://нэб.рф/
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, заслушиваются доклады, проводятся научные дискуссии, опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;

- подготовить доклады и сообщения, разобрать проблемные ситуации;

- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к экзамену.

4. Экзамен по дисциплине. Экзамен сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к экзамену следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень информационных технологий

1. Проверка домашних заданий и индивидуальное консультирование посредством электронной почты.

2. Использование электронных презентаций при проведении лекционных занятий.

3. Использование электронных презентаций при проведении практических занятий.

4. Консультирование студентов посредством электронной почты.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

При изучении дисциплины может быть использовано следующее программное обеспечение:

– комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем (операционная система Windows XP PRO);

– пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов (Microsoft Office 2010) в состав которого входят:

MS Word – текстовый процессор – для создания и редактирования текстовых документов;

MS Excel – табличный процессор – для обработки табличных данных и выполнения сложных вычислений;

MS Access – система управления базами данных – для организации работы с большими объемами данных;

MS Power Point – система подготовки электронных презентаций – для подготовки и проведения презентаций;

MS Outlook – менеджер персональной информации – для обеспечения унифицированного доступа к корпоративной информации;

MS FrontPage – система редактирования Web-узлов – для создания и обновления Web-узлов;

MS Publisher – настольная издательская система – для создания профессионально оформленных публикаций:

– программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администратора (Kaspersky endpoint Security 10);

– пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF (Adobe Reader);

– прикладное программное обеспечение для просмотра веб-страниц, содержания веб-документов, компьютерных файлов и их каталогов, управления веб-приложениями, а также для решения других задач (Google Chrome);

- программы, предназначенные для архивации, упаковки файлов путем сжатия хранимой в них информации (7zip).

8.3 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)/

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1	Занятия лекционного типа	Учебная аудитория с подключенным оборудованием (мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, компьютеры, выход в Интернет, локальная сеть, МФУ (многофункциональное устройство), учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации)
2	Занятия семинарского типа	
3	Групповые и индивидуальные консультации	
4	Текущий контроль и промежуточная аттестация	
5	Самостоятельная работа	Кабинет оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета