

Министерство образования и науки Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Армавире



УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами

Евдокимов А.А.

» 08 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.07.02 Методы финансово-кредитных расчётов

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2015

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

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,

канд. экон. наук,

Протокол № 1 «28» августа 2017г.



Е.Н. Новикова

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

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Заведующий кафедрой,

канд. экон. наук, доц.



С.Г. Косенко

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

Протокол № 1 «28» августа 2017г.

Председатель УМК филиала по УГН

«Экономика и управление»,

канд. экон. наук, доц



Е.А. Кабачевская

Рецензенты:

Королук Е.В., профессор кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «КубГУ» в г. Тихорецке, д-р экон. наук, доц.

Мукучан Р.Р., доцент кафедры экономики и управления, ФГБОУ ВО «АГПУ», канд. экон. наук

Лист изменений к рабочей программе учебной дисциплины
«Методы финансово-кредитных расчетов»

Содержание изменений	№ протокола заседания кафедры, дата	ФИО / подпись зав. кафедрой
В соответствии с выходом нового приказа от 05.04.2017 №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществлении образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» была актуализирована рабочая программа	№1 от 28.08.2017	С.Г. Косенко 

1 Цели и задачи изучения дисциплины.

1.1 Цель освоения дисциплины.

Цель изучения дисциплины «Методы финансово-кредитных расчетов» – является формирование у будущих специалистов глубоких знаний по организации и методике проведения финансово-кредитных расчетов, владение которыми является необходимым условием успешной профессиональной деятельности, в том числе при принятии финансовых решений, когда для их обоснования требуется найти рациональные и логические аргументы, привитие навыков самостоятельного выполнения финансово-кредитных расчетов.

1.2 Задачи дисциплины.

– изучение принципов и подходов основе различных операций по наращению и учету денежных средств;
– применение финансовой эквивалентности в коммерческих сделках;
– количественный анализ потоков платежей – финансовых рент;
– рассмотрение практических аспектов применения методов финансово-кредитных расчетов при разработке финансовых планов, сравнении условий контрактов, измерении эффективности различных коммерческих операций.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Методы финансово-кредитных расчетов» относится к вариативной части дисциплин по выбору Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1	ПК-4	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и экономические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	закономерности функционирования современных финансов, денежного обращения и кредита (на макро и микроуровне)	применять современные инструменты для проведения объективной оценки деятельности финансово-кредитных институтов; обосновывать управленческие решения с учетом результатов анализа и оценки деятельности денежно-кредитных институтов, бек- и стресс-тестирования макроэкономической среды	навыками микро- и макроэкономического моделирования финансовых и денежно-кредитных процессов с применением современного инструментария
2	ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать	основные результаты новейших исследований в области финансовой, монетарной теории, особенностей	давать оценку современным процессам в формировании прогноза развития конкретных финансовых процессов	практическими навыками деятельности и в профессиональной сфере

		полученные сведения для принятия управленческих решений	функциони рования денежно- кредитных и финансовых институтов, сферы их деятельност и, современны е продукты и услуги данных экономичес ких агентов	на микро-, мезо- и макроуровн е	
--	--	--	---	--	--

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

Вид учебной работы		Всего часов	Курс (часы)
			3
Контактная работа, в том числе:			
Аудиторные занятия (всего):			
Занятия лекционного типа		6	6
Лабораторные занятия		-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		6	6
Иная контактная работа:			
Контроль самостоятельной работы (КСР)			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:		123	123
Проработка учебного (теоретического) материала		33	33
Анализ научно-методической литературы		30	30
Реферат, эссе		30	30
Подготовка к текущему контролю		30	30
Контроль:		8,7	8,7
Подготовка к экзамену		-	-
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 на 3 курсе

№	Наименование разделов	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	СРС
1	2	3	4	5	6
1	Логика финансовых расчетов.	22	2	2	18
2	Простые проценты	15			15
3	Сложные проценты	15			15
4	Эквивалентность процентных ставок	19	2	2	15
5	Расчеты при осуществлении инвестиций.	15			15
6	Финансовые ренты (аннуитеты).	15			15
7	Расчеты по лизинговым операциям	15			15
8	Расчеты по операциям с ценными бумагами	19	2	2	15
	Контроль	8,7			
	ИКР	0,3			
	Итого по дисциплине:	144	6	6	123

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, СРС – самостоятельная работа студента, ИКР – индивидуальная контактная работа

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование тем раздела	Содержание тем раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Тема 1. Логика финансовых расчетов.	1.1. Применение методов финансовой математики в практической работе 1.2. Факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах 1.3. Фактор времени в рыночной экономике	Реферат, Эссе
2.	Тема 2. Простые проценты	2.1. Понятие процента и процентной ставки. 2.2. Начисление процентов по простым процентным ставкам. 2.3. Переменные простые ставки и реинвестирование. 2.4. Дисконтирование по простым процентным ставкам.	Реферат, Эссе
3.	Тема 3. Сложные проценты	3.1. Начисление сложных процентов. 3.2. Дисконтирование по сложной процентной ставке. 3.3. Непрерывное наращение процентов.	Реферат, Эссе
4.	Тема 4. Эквивалентность процентных ставок.	4.1. Принцип финансовой эквивалентности обязательств 4.2. Эквивалентность процентных ставок 4.3. Замена и консолидация платежей 4.4. Банковское дисконтирование (учет) по сложной учетной ставке.	Реферат, Эссе
5.	Тема 5. Расчеты при осуществлении инвестиций.	5.1. Общие понятия при анализе инвестиционных проектов. 5.2. Чистый приведенный доход. 5.3. Внутренняя норма доходности. 5.4. Период окупаемости. 5.5. Рентабельность инвестиционного проекта. 5.6. Учет инфляции при оценке результатов финансовых операций	Реферат, Эссе
6.	Тема 6. Финансовые ренты (аннуитеты).	6.1. Понятие финансовой ренты (аннуитеты). 6.2. Нарощенная сумма финансовой ренты. 6.3. Современная величина финансовой ренты. 6.4. Определение параметров финансовых рент. 6.5. Прочие виды регулярных потоков	Реферат, Эссе
7.	Тема 7. Расчеты по лизинговым операциям	7.1. Основные понятия и схемы лизинговых операций. 7.2. Расчеты лизинговых платежей.	Реферат, Эссе
8.	Тема 8. Расчеты по операциям с ценными бумагами	8.1. Основные понятия и определения. 8.2. Расчеты по долевым финансовым активам. 8.3. Расчеты по долговым финансовым активам.	Реферат, Эссе

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование тем раздела	Содержание тем раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Тема 1. Логика финансовых расчетов.	1.1. Применение методов финансовой математики в практической работе 1.2. Факторы, учитываемые в финансово-экономических расчетах 1.3. Фактор времени в рыночной экономике	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
2.	Тема 2. Простые проценты	2.1. Понятие процента и процентной ставки. 2.2. Начисление процентов по простым процентным ставкам. 2.3. Переменные простые ставки и реинвестирование. 2.4. Дисконтирование по простым процентным ставкам.	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
3.	Тема 3. Сложные проценты	3.1. Начисление сложных процентов. 3.2. Дисконтирование по сложной процентной ставке. 3.3. Непрерывное наращение процентов.	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
4.	Тема 4. Эквивалентность процентных ставок.	4.1. Принцип финансовой эквивалентности обязательств 4.2. Эквивалентность процентных ставок 4.3. Замена и консолидация платежей 4.4. Банковское дисконтирование (учет) по сложной учетной ставке.	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
5.	Тема 5. Расчеты при осуществлении инвестиций.	5.1. Общие понятия при анализе инвестиционных проектов. 5.2. Чистый приведенный доход. 5.3. Внутренняя норма доходности. 5.4. Период окупаемости. 5.5. Рентабельность инвестиционного проекта. 5.6. Учет инфляции при оценке результатов финансовых операций	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
6.	Тема 6. Финансовые ренты (аннуитеты).	6.1. Понятие финансовой ренты (аннуитеты). 6.2. Наращенная сумма финансовой ренты. 6.3. Современная величина финансовой ренты. 6.4. Определение параметров финансовых рент. 6.5. Прочие виды регулярных потоков	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о – устный опрос.
7.	Тема 7. Расчеты по лизинговым операциям	7.1. Основные понятия и схемы лизинговых операций. 7.2. Расчеты лизинговых платежей.	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ- ситуационные задания, У о –

			устный опрос.
8.	Тема 8. Расчеты по операциям с ценными бумагами	8.1. Основные понятия и определения. 8.2. Расчеты по долевым финансовым активам. 8.3. Расчеты по долговым финансовым активам.	Р-реферат, Т – тестирование; СЗ-ситуационные задания, дискуссия

2.3.3 Лабораторные занятия.

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)
2	Анализ научно-методической литературы	- Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1) - Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов, эссе	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 28 августа 2017 г., протокол №1)

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.

При реализации учебной работы по дисциплине используются как традиционные образовательные технологии, ориентированные на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к обучающемуся (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения), так и активные и интерактивные формы.

Используемые образовательные технологии по-новому реализуют содержание обучения и обеспечивают реализацию компетенций ПК-4, ПК-5 подразумевая научные подходы к организации образовательного процесса, изменяют и предоставляют новые формы, методы и средства обучения.

Курс	Вид занятия (ПЗ)	Используемые Интерактивные образовательные технологии	Количество часов
3	ПЗ - Расчеты по операциям с ценными бумагами	Дискуссия	2
Итого:			2

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

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Логика финансовых расчетов

1. Время как фактор стоимости в финансовых расчетах.
2. Принцип неравноценности денег, относящихся к разным моментам времени.
3. Понятие финансовых вычислений, области применения финансовых вычислений.
4. Методология финансовых вычислений.
5. Место финансовых вычислений в принятии финансовых решений.

Тема 2. Простые проценты

1. Формула наращения.
2. Переменные ставки.
3. Наращение процентов в потребительском кредите.
4. Варианты расчета простых процентов.
5. Реинвестирование по простым ставкам.
6. Погашение задолженности частями.

Тема 3. Сложные проценты

1. Формула наращения.
2. Начисление процентов в смежных календарных периодах.
3. Переменные ставки.
4. Номинальная и эффективная ставки.
5. Дисконтирование по сложной ставке.
6. Операции со сложной учетной ставкой.

Тема 4. Эквивалентность процентных ставок

1. Правило суммы лет.
2. Метод фиксированного процента.
3. Метод двойного процента.
4. Эквивалентность процентных ставок.
5. Эффективная процентная ставка.
6. Влияние инфляции на ставку процента.

Тема 5. Расчеты при осуществлении инвестиций

1. Предварительный гипотетический анализ взаимосвязи показателей, выбор вида связи. Построение гипотетической модели.
2. Оценка качества модели.
3. Использование модели на практике, построение прогнозов.
4. Оценка доходности операций краткосрочного и долгосрочного характера.
5. Планирование сделок и выбора вариантов заключения сделок по критерию эффективности.

Тема 6. Финансовые ренты (аннуитеты).

1. Поток денежных платежей.
2. Погашение долгосрочной задолженности единовременным платежом.
3. Инвестиции в предприятия, использующие невозполнимые ресурсы.
4. Финансовые ренты.
5. Вычисление платежей финансовой ренты.
6. Консолидация рент.

Тема 7. Расчеты по лизинговым операциям

1. Влияние на эффективность лизинговой операции механизма ускоренной амортизации
2. Расчеты эффективности операции финансового лизинга
3. Методы расчета эффективности лизинга, основанные на дисконтированных оценках.
4. Методы расчета эффективности лизинга, основанные на учетных оценках.

Примерные темы рефератов:

1. Наращение и дисконтирование
2. Потоки платежей, ренты
3. Доходность финансовой операции
4. Кредитные расчеты
5. Инвестиции в портфель облигаций
6. Управление портфелем облигаций в стратегии иммунизации
7. Оптимизация портфеля ценных бумаг
8. Конверсия рент
9. Планирование погашения долгосрочных контрактов

- 10 Модель инвестиций в человеческий капитал
- 11 Оценка риска, связанного с вложениями в облигации
- 12 Влияние фактора неопределенности на экономические расчеты
- 13 Актуарная математика. Модель индивидуального риска и модель коллективного риска
- 14 Актуарная математика. Динамические модели разорения
- 15 Измерение доходности финансово-кредитных операций
- 16 Сущность операций с кредитами. Составление плана погашения кредита и правило "78"
- 17 Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское
- 18 Непрерывное наращение и дисконтирование. Сила роста и ее содержательный смысл
- 19 Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка
- 20 Погашение долгосрочных кредитов
21. Анализ эффективности инвестиционных проектов и выработка стратегических решений.
22. Прогнозирование конъюнктуры финансового рынка и её учёт в финансовом менеджменте.
23. Изучение динамики и связи различных секторов финансового рынка России, как макроэкономического фактора финансового менеджмента.
24. Анализ и управление кредитными операциями на конкретном предприятии.
25. Анализ и корректировка инвестиционной деятельности конкретного инвестора.
26. Теории управления портфелем ценных бумаг и их применимость на российском фондовом рынке.
27. Анализ динамики котировок и доходности государственных облигаций и управление структурой инвестиций.
28. Технический анализ на российском рынке ценных бумаг.
29. Анализ влияния мировых кризисных ситуаций на российский фондовый рынок.
30. Исследование связи отдельных ценных бумаг с конъюнктурой фондового рынка.

Примерные тестовые задания:

1. Размер ожидаемого дохода от сделки зависит от
 - а. числа партнеров
 - б. величины процентной ставки
 - в. финансовых возможностей
 - г. все ответы верны
2. При методе исчисления по простым процентам
 - а. меняется начальная стоимость капитала
 - б. начальная величина капитала не меняется
 - в. величина капитала в каждом периоде увеличивается на сумму процентов
 - г. все ответы верны
3. $S = P(1+i)$
 - а. наращения по простым процентам
 - б. наращения по сложным процентам
 - в. дисконтирования математического
 - г. дисконтирования банковского
4. Различают следующие методы процентных расчетов, зависящих от
 - а. английский, германский, японский
 - б. английский, германский, французский
 - в. английский, французский, японский

г. французский, германский, японский

5. Номинальная ставка процентов используется, если

- а. используется сложная ставка процентов
- б. используется простая ставка процентов
- в. начисление сложных процентов производится несколько раз в году
- г. начисление простых процентов производится несколько раз в году

6. Нарощенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается:

- а. $S = P (1 + i)$
- б. $S = P / (1 - n * d)$
- в. $S = P / (1 - d)$
- г. $S = P (1 + n * i)$

7. Дисконтирование – это процесс определения

- а. сегодняшней, т.е. текущей стоимости капитала
- б. наращенного капитала
- в. капитализация
- г. все ответы верны

8. Дисконтирование осуществляется только на основе

- а. простых процентов
- б. сложных процентов
- в. простых и сложных процентов
- г. ставок рефинансирования

9. Уровень инфляции характеризует увеличение цен

- а. на определенное количество процентов
- б. в несколько раз
- в. на прирост ВВП
- г. все ответы верны

10. Что означает принцип финансовой неравноценности денег, относящихся к различным моментам времени?

- а. обесценение денег в связи с инфляцией;
- б. возрастание риска с увеличением срока ссуды;
- в. возможность инвестировать деньги с целью получить доход;
- г. снижение себестоимости товаров в связи с научно-техническим прогрессом.

Примерные ситуационные задания по дисциплине

Задание № 1.

Кредит в размере 70 т.р. выдается на 2,5 года. Ставка процентов за первый год 12%, а за каждое последующее полугодие годовая ставка увеличивается на 1%. Определите множитель наращенной суммы, если проценты простые.

Задание № 2.

Предприятие за взятый кредит через год должно вернуть 500 т.р. Определите величину кредита, если ставка равна 23%.

Задание № 3.

Текущая стоимость денежных средств 450 т.р., срок размещения 3 года, сложная процентная ставка 24% годовых, индексы инфляции по годам 1,2; 1,3; 1,25. Определите экономический эффект от финансовой операции.

Задание № 4.

Простая годовая процентная ставка в начале года 25%, через каждые 2 месяца годовая ставка увеличивалась на 2,5%. Определите реальную величину накопленной за год суммы с учетом уплаты 12% (налог., если величина вклада 20 т.р., среднемесячная инфляция 2%.

Задание № 5.

Определите наращенную сумму, если первоначальный вклад 470 т.р., 24% годовых, срок вклада 2 года, проценты начисляются: а. ежемесячно; б. ежеквартально; в. раз в полгода; г. раз в год.

Примерная тематика эссе

1. Процент и дисконт. Процентная и учетная ставки. Наращение и дисконтирование. Прямая и обратная чадами.
2. Формулы наращения по ставке простых процентов и по простой учетной ставке. Сравнение операций наращения и дисконтирования по процентной и учетной ставкам,
3. Точные и обыкновенные (банковские) проценты. Переменная ставка простых процентов. Процедура реинвестирования.
4. Формулы приведенных сумм при математическом и банковском дисконтировании простыми процентами. Сравнение операции дисконтирования по процентной и учетной ставкам.
5. Определение срока долга и величины процентной ставки при наращении и дисконтировании простыми процентами и дисконтами.
6. Наращенная сумма долга при начислении сложных процентов 1 раз в году по процентной и учетной ставкам.
7. Наращенная сумма долга при начислении процентов по поминальным процентной и учетной ставкам. Эффективная процентная ставка.
8. Приведенная сумма долга при математическом и банковском дисконтировании при начислении процентов 1 раз в году.
9. Приведенная сумма долга при начислении процентов по номинальным процентной и учетной ставкам. Эффективная учетная ставка.
10. Формулы непрерывного наращения и дисконтирования по силе роста и силе дисконта.
11. Переменная сила роста; дискретное, линейное и -экспоненциальное изменение силы роста.
12. Определение срока долга и величины процентной ставки при наращении и дисконтировании сложными процентами и дисконтами, при непрерывном начислении процентов по постоянной силе роста.
13. Сравнение наращенных и приведенных сумм долга при различных видах ставок.
14. Эквивалентность ставок.
15. Безубыточное изменение условий контракта. Уравнение эквивалентности. Консолидация платежей.
16. Учет инфляции.
17. Формула наращенной суммы постоянной р-срочной ренты постнумерандо с начислением процентов m раз в году.

18. Нарощенные суммы годовых, р-срочных и непрерывных рент постнумерандо с постоянными платежами.
19. Формула современной величины р-срочной ренты постнумерандо с начислением процентов m раз в году.
20. Современные величины годовых, р-срочных и непрерывных рент постнумерандо с постоянными платежами.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Регулирование деятельности кредитных организаций.
2. Финансовый менеджмент и стратегическое развитие банка.
3. Организация внутреннего контроля в кредитной организации.
4. Роль собственного капитала в деятельности коммерческого банка.
5. Риски банка на финансовом рынке и механизм регулирования рисков.
6. Многофилиальный банк: финансовая политика и управление.
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. Основные понятия об инвестициях. Основные показатели оценки эффективности инвестиций.
21. Понятие внутренней нормы доходности и определение периода окупаемости.
22. Рентабельность инвестиционных проектов.
23. Точка безубыточности. Потоки реальных денег.
24. Основные понятия и сущность лизинговых операций. Виды, классификация лизинговых сделок.
25. Схемы лизинговых соглашений.
26. Виды лизинговых платежей.
27. Виды и способы расчета лизинговых платежей.
28. Эффективность применения лизинга.
29. Основные понятия и сущность факторинговых операций. Виды факторинговых операций.
30. Методы определения предельных сумм по факторинговым операциям.
31. Формы расчета платежей по факторинговым сделкам.
32. Основные понятия и сущность форфейтных операций. Способы расчета показателей

форфейтной операции.

33. Соотношение ставок наращения и дисконтирования при форфейтной сделке.

34. Особенности факторинга. Сравнение факторинга с кредитом. Факторинг без права регресса.

35. Сущность и основные понятия об операциях с ценными бумагами. Виды ценных бумаг.

36. Расчеты по долевым финансовым активам. Дивиденды и дивидендная доходность.

37. Расчеты по долговым финансовым активам.

38. Расчеты по операциям с векселями.

39. Измерение полной доходности облигаций.

40. Основные понятия о фьючерсных, форвардных и опционных контрактах.

41. Форвардные контракты. Определение форвардной цены.

42. Фьючерсные контракты. Спецификация фьючерсных контрактов.

43. Способы определения фьючерсной цены.

44. Курсы валют и конверсия. Спотовые и форвардные курсы.

45. Краткосрочные процентные фьючерсы. Долгосрочные процентные фьючерсы.

46. Оценка риска, связанного с вложениями в облигации

47. Влияние фактора неопределенности на экономические расчеты

48. Актуарная математика. Модель индивидуального риска и модель коллективного риска

49. Актуарная математика. Динамические модели разорения

50. Измерение доходности финансово-кредитных операций

51. Сущность операций с кредитами. Составление плана погашения кредита и правило "78"

52. Дисконтирование по простым процентам: математическое, банковское

53. Непрерывное наращение и дисконтирование. Сила роста и ее содержательный смысл

54. Анализ доступности ресурсов к потреблению в условиях рынка

55. Погашение долгосрочных кредитов

56. Оценка инвестиций в ценные бумаги

57. Погашение кредита единовременным платежом.

58. Погашение кредита в рассрочку.

59. Льготный кредит

60. Облигации. Курс облигации. Купонная, текущая и полная доходность основных типов облигаций.

Критерии оценки экзамена:

Положительные оценки выставляются, если компетенции ПК-4, ПК-5 освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если студентом дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по теме, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если студентом дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной терминологии. Могут быть допущены 2–3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при недостаточно полном и недостаточно развернутом ответе. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные

признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при несоответствии ответа заданному вопросу, использовании при ответе ненадлежащих нормативных и иных источников, когда ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь обсуждаемого вопроса по билету с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.

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 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.

Образец билета

**филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кубанский государственный университет» в г. Армавире**

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) – Финансы и кредит

Кафедра экономики и менеджмента
по дисциплине Методы финансово-кредитных расчетов

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Регулирование деятельности кредитных организаций.

2. Облигации. Курс облигации. Купонная, текущая и полная доходность основных типов облигаций.

Заведующий кафедрой

С.Г. Косенко

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины.

5.1. Основная литература:

1 Касимов, Ю. Ф. Финансовая математика [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Ю. Ф. Касимов. – 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. – 459 с. – (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-9916-3141-9. – URL: <https://biblio-online.ru/viewer/D3891CE0-3C37-445C-A6AE-3E9A70177AE7#page/1>

2 Математика для экономистов [Электронный ресурс]: учебник для академического бакалавриата / О. В. Татарников [и др.]; под общ. ред. О. В. Татарникова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 593 с. – (Серия : Бакалавр. Академический курс). – ISBN 978-5-9916-4847-9. – URL: <https://biblio-online.ru/viewer/FE2FB7B6-6EFD-4603-824E-96F41141D8CD#page/1>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань», «Юрайт» и др.

5.2. Дополнительная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=116707&sr=1

5.3. Периодические издания:

1. «Банковское дело».
2. «Финансы и кредит».
3. «Экономист».

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

1. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE». – URL: www.biblioclub.ru
2. ЭБС издательства «Лань». – URL: <https://e.lanbook.com>
3. ЭБС «Юрайт». – URL: <http://www.biblio-online.ru/>
4. Электронный каталог Научной библиотеки КубГУ. – URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Catalog/Home/Index>
5. Аналитическая и цитатная база «Web of Science (WoS)». – URL: <http://apps.webofknowledge.com>.
6. Электронная библиотека «Издательского дома «Гребенников» - URL: www.grebennikon.ru

7. Научная электронная библиотека (НЭБ)«eLibrary.ru». - URL:<http://www.elibrary.ru>
8. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН. - URL:<http://archive.neicon.ru>
9. Базы данных компании «Ист Вью». - URL:<http://dlib.eastview.com>
10. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС Россия) - URL:<http://uisrussia.msu.ru>
11. «Электронная библиотека диссертаций» Российской Государственной Библиотеки (РГБ). - URL:<https://dvs.rsl.ru/>
12. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда. - URL:<http://lib.myilibrary.com>
13. «Лекториум ТВ». - URL:<http://www.lektorium.tv/>
14. Национальная электронная библиотека «НЭБ». - URL:<http://нэб.пф/>
15. КиберЛенинка: научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>
16. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : федеральная ИС свободного доступа. – URL: <http://window.edu.ru>.
17. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>
18. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям.

Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой, знакомство с содержанием, принципами и инструментами осуществления и решением основных вопросов, приобретение навыков для самостоятельных оценок результатов оценки основных явлений дисциплины. К практическому занятию обучающийся должен ответить на основные контрольные вопросы изучаемой темы, подготовить эссе, решить тесты. Кроме того, следует изучить тему по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы.

Тестирование по предложенным темам. Подготовка тестированию предполагает изучение материалов лекций, учебной литературы.

Устный опрос. Важнейшие требования к устным ответам студентов – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них. Ответ обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Написание эссе. Эссе – вид самостоятельной работы, представляющий собой небольшое по объему и свободное по композиции сочинение на заданную тему, отражающее подчеркнuto индивидуальную позицию автора. Рекомендуемый объем эссе – 2-3 печатные страницы.

Написание реферата – это вид самостоятельной работы студента, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определённую тему на семинарах.

Дискуссия. Для проведения дискуссии все студенты, присутствующие на практическом занятии, разбиваются на подгруппы, которые обсуждают те или иные вопросы, входящие в тему занятия. Обсуждение может организовываться двояко: либо все подгруппы анализируют один и

тот же вопрос, либо какая-то крупная тема разбивается на отдельные задания. Традиционные материальные результаты обсуждения таковы: составление списка интересных мыслей, выступление одного или двух членов подгрупп с докладами, составление методических разработок или инструкций, составление плана действий.

Выполнение ситуационных заданий – это задачи, позволяющие осваивать интеллектуальные операции последовательно в процессе работы с информацией: ознакомление - понимание - применение - анализ - синтез - оценка.

Ситуационные задачи позволяют интегрировать знания, полученные в процессе изучения разных дисциплин. При этом они могут предусматривать расширение образовательного пространства обучающегося. Решение ситуационных задач, базирующихся на привлечении обучающихся к активному разрешению учебных проблем, тождественных реальным жизненным, позволяет обучающемуся овладеть умениями быстро ориентироваться в разнообразной информации, самостоятельно и быстро отыскивать необходимые для решения проблемы сведения и, наконец, научиться активно, творчески пользоваться своими знаниями.

Предложенные расчетные задачи требуют логического размышления и предназначены для отработки практических навыков выполнения расчетов в процессе решения задач. При их выполнении необходимо проявить знания расчетных методик и формул.

Решение ситуационных задач может способствовать развитию навыков самоорганизации деятельности, формированию умения объяснять явления действительности, повышению уровня функциональной грамотности, формированию ключевых компетентностей, подготовке к профессиональному выбору, ориентации в ключевых проблемах современной жизни.

По результатам проверки ситуационных задач преподаватель указывает обучающемуся на ошибки и неточности, допущенные при выполнении заданий, пути их устранения.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- выполнение домашнего задания, предусматривающих решение ситуационных задач, проверяемых в учебной группе на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание реферата и эссе по заданной проблеме.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по дисциплине является экзамен. Студенты обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом.

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.

8.1 Перечень информационных технологий.

1. Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
2. Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
3. Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
4. Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения при проведении занятий и для самостоятельной подготовки обучающихся.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

- Libre Office 5.0.6 (свободный офисный пакет);
- Gimp 2.6.16 (растровый графический редактор);

- Inkscape 0.91 (векторный графический редактор);
- Adobe Acrobat Reader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);
- 7-zip 9.15 (архиватор);
- Nod32 (антивирус);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса).

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
2. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – URL: <http://www.gov.ru>.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - [URL:http://www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Лекционные занятия	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа
2.	Семинарские занятия	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа
3.	Групповые (индивидуальные) консультации	Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.