



1920

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»

Институт среднего профессионального образования



Т.П.Хлопова

Рабочая программа дисциплины

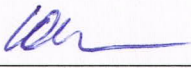
ЕН.03 Финансовые вычисления

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Краснодар 2019

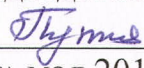
Рабочая программа учебной дисциплины ЕН.03 Финансовые вычисления разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05 февраля 2018 г. № 69, зарегистрированного в Министерстве юстиции 26.02.2018 (рег. № 50137).

Дисциплина	ЕН.03 Финансовые вычисления
Форма обучения	очная
3 курс 5 семестр	
всего 88 часов, в том числе:	
лекции	44 час.
практические занятия	44 час.
форма промежуточной аттестации	дифференцированный зачет

Составитель: преподаватель  Климашова Ю.И.
подпись ФИО

Утверждена на заседании предметно-цикловой комиссии дисциплин экономического цикла и специальностей Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), Прикладная геодезия и Земельно-имущественных отношений протокол № 11 от «17» мая 2019 г.

Председатель предметно-цикловой комиссии:

 Путилина М.Б.
«15» мая 2019 г.

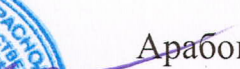
Рецензент (-ы):
Генеральный директор
ООО «БОФТ ЮГ»



 Мхитарян Грачья Рафаелович

Генеральный директор
ООО «Альтаир»



 Арабова Евгения Сергеевна

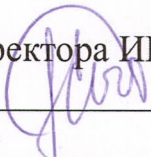
ЛИСТ
согласования рабочей программы дисциплины

ЕН.03 Финансовые вычисления

Зам. директора ИНСПО

подпись

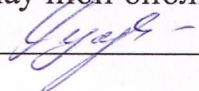
«14» мая 2019 г.


Е.И. Рыбалко

Директор научной библиотеки КубГУ

подпись

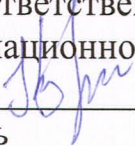
«13» мая 2019 г.


М.А. Хуаде

Лицо, ответственное за установку и эксплуатацию программно-информационного обеспечения программы

подпись

«10» мая 2019 г.


И.В. Милюк

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
1.1 Область применения программы	4
1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена	4
1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины	4
1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень формируемых компетенций)	5
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12
2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы	12
2.2. Структура дисциплины	12
2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины	13
2.4. Содержание разделов дисциплины	14
2.4.1. Занятия лекционного типа	14
2.4.2. Занятия семинарского типа	15
2.4.3. Практические занятия (лабораторные занятия)	15
2.4.4. Содержание самостоятельной работы	16
2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	16
3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	17
3.1. Образовательные технологии при проведении лекций	17
3.2. Образовательные технологии при проведении практических занятий	17
4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ	18
4.1. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	18
4.2. Перечень необходимого программного обеспечения	18
5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	19
5.1. Основная литература	19
5.2. Дополнительная литература	19
5.3. Периодические издания	19
5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	20
7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ	23
7.1. Паспорт фонда оценочных средств	23
7.2. Критерии оценки знаний	23
7.3. Оценочные средств для проведения для текущего контроля	24
7.4. Оценочные средств для проведения промежуточной аттестации	28
7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации	28
7.4.2. Примерные задачи для проведения промежуточной аттестации	29
8. ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОВЗ	30
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	30

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины Финансовые вычисления является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Дисциплина ЕН.03 Финансовые вычисления входит в математический и общий естественнонаучный учебный цикл дисциплин ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям). При освоении данной дисциплины опираются на знания и умения, приобретенные и закрепленные при изучении дисциплин ОП. 02 Финансы, денежное обращение и кредит и ОП.04 Основы бухгалтерского учета (ОК 1-5, 9-11, ПК 1.2, 1.3, 2.1, 2.2, 2.5, 2.7, 3.1-3.3, 4.1-4.6). С дисциплиной ЕН.03 Финансовые вычисления связано изучение ПМ.02 и ПМ.03 (ОК 1-6, 9-11, ПК 2.1-2.7, 3.1-3.4).

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:

Цель освоения учебной дисциплины - содействие формированию знаний, умений, навыков и компетенций у студентов в области финансовых вычислений и применение их в профессиональной деятельности необходимые для понимания тенденций развития современной финансовой систем, актуальных проблем финансовой политики России.

Задачи дисциплины:

1. Содействовать овладению специалистов среднего звена системой теоретических и практических знаний по направлению финансовых вычислений; готовности к решению профессиональных задач в области финансов.

2. Обеспечить формирование профессиональных компетенций у студентов через содействие в овладении умениями профессионального анализа и организации деятельности финансовых учреждений, тем самым способствовать формированию мыслящего специалиста - практика.

3. Стимулировать развитие у студентов способностей планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

В результате изучения обязательной части учебного цикла обучающийся должен:

уметь:

- выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных

процентов;

- корректировать финансово-экономические показатели с учетом– инфляции;

- рассчитывать суммы платежей при различных способах погашения долга;
- вычислять параметры финансовой ренты;– производить вычисления, связанные с проведением валютных операций

знать:

- виды процентных ставок и способы начисления процентов;

- формулы эквивалентности процентных ставок;

- методы расчета наращенных сумм в условиях инфляции;

- виды потоков платежей и их основные параметры;

- методы расчета платежей при погашении долга;

- показатели доходности ценных бумаг– основы валютных вычислений.

Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Максимальная учебная нагрузка обучающегося 88 часов, в том числе:

- обязательная аудиторная учебная нагрузка 88 часа;

1.4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (перечень формируемых компетенций)

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
1	ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.	Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.	-
2	ОК 2	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс	-

№ п.п	Индекс компет енции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
				поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.	
3	ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	-
4	ОК 4	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.	Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	-
5	ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	-
6	ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	-
7	ПК 1.3	Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы	Теоретические вопросы разработки и применения плана счетов бухгалтерского	Организовывать документооборот; разбираться в номенклатуре дел;	-

№ п.п	Индекс компет енции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			учета в финансово-хозяйственной деятельности организации; инструкцию по применению плана счетов бухгалтерского учета; принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации; два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов - автономии финансового и управленческого учета и объединение финансового и управленческого учета; учет долгосрочных инвестиций; учет финансовых вложений и ценных бумаг.	понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций; обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности; проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах; проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг; проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; проводить учет собственного капитала; проводить учет кредитов и займов.	
8	ПК 2.7	Выполнять контрольные процедуры и их документирование, готовить и оформлять завершающие материалы по результатам внутреннего контроля	Контрольные процедуры и их документирование, правила подготовки и оформления завершающих материалов по результатам внутреннего контроля	Выполнять контрольные процедуры и их документирование, готовить и оформлять завершающие материалы по результатам внутреннего контроля	-
9	ПК 3.2	Оформлять платежные документы для перечисления налогов и сборов в бюджет, контролировать их прохождение по расчетно-кассовым банковским операциям	Порядок заполнения платежных поручений по перечислению налогов и сборов; правила заполнения данных статуса плательщика, идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) получателя, код причины постановки на	Заполнять платежные поручения по перечислению налогов и сборов; выбирать для платежных поручений по видам налогов соответствующие реквизиты; выбирать коды бюджетной классификации для определенных	-

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			учет (далее - КПП) получателя, наименования налоговой инспекции, код бюджетной классификации (далее - КБК), общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления (далее - ОКАТО), основания платежа, налогового периода, номера документа, даты документа, типа платежа; коды бюджетной классификации, порядок их присвоения для налога, штрафа и пени; образец заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин	налогов, штрафов и пени; пользоваться образцом заполнения платежных поручений по перечислению налогов, сборов и пошлин;	
10	ПК 3.3	Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы	Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению; аналитический учет по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию"; сущность и структуру страховых взносов в Федеральную налоговую службу (далее - ФНС России) и государственные внебюджетные фонды; объекты налогообложения для исчисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки исчисления страховых взносов в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки представления отчетности в системе ФНС России и внебюджетного фонда;	Проводить учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению; определять объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; применять порядок и соблюдать сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды; применять особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные фонды: в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального	

№ п.п	Индекс компет енции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			особенности зачисления сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды; оформление бухгалтерскими проводками начисления и перечисления сумм страховых взносов в ФНС России и государственные внебюджетные фонды: в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования; начисление и перечисление взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; использование средств внебюджетных фондов	страхования Российской Федерации, Фонды обязательного медицинского страхования	
11	ПК 4.2	Составлять формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	Технику составления формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	Составлять формы бухгалтерской (финансовой) отчетности в установленные законодательством сроки	-
12	ПК 4.3	Составлять (отчеты) и налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, учитывая отмененный единый социальный налог (ЕСН), отчеты по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, а также формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки	Объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; порядок и сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды; особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные фонды (ПФР; ФМС, ФСС)	Вести отчетность в установленные законодательством сроки определять объекты налогообложения для исчисления, отчеты по страховым взносам в ФНС России и государственные внебюджетные фонды; применять порядок и соблюдать сроки исчисления по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды; применять	-

№ п.п	Индекс компет енции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
				особенности зачисления сумм по страховым взносам в ФНС России и в государственные внебюджетные фонды (ПФР; ФМС, ФСС)	
13	ПК 4.4	Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов	Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;	

№ п.п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	практический опыт (владеть)
			по показателям отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.	применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.	
14	ПК 4.5	Принимать участие в составлении бизнес-плана	Проблемы и перспективы малого бизнеса в России; - виды и формы предпринимательской деятельности; - источники финансирования в малом бизнесе; - виды бизнес-планов; - структуру бизнес-плана; - методологию разработки бизнес-плана и правила его оформления; - риски инвестиционных проектов; - способы повышения «запаса прочности» инвестиционных проектов.	Генерировать бизнес идеи; - выбирать целесообразную форму ведения бизнеса; - разрабатывать бизнес-планы; - оценивать риски инвестиционных проектов; - генерировать бизнес идеи; - выбирать целесообразную форму ведения бизнеса; - разрабатывать бизнес-планы; - оценивать риски проектов; - применять знания курса при изучении профессиональных модулей, в профессиональной деятельности.	-
15	ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков	Процедуры анализа финансово-хозяйственной деятельности, осуществление анализа информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявления и оценки рисков.	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявления и оценки рисков.	-

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	88
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	88
в том числе:	
занятия лекционного типа	44
практические занятия	44
лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа и консультации обучающегося (всего)	Не предусмотрена
в том числе:	
реферат	-
самостоятельная внеаудиторная работа в виде домашних практических заданий, индивидуальных заданий, самостоятельного подбора и изучения дополнительного теоретического материала	-
промежуточная аттестация	Дифференцированный зачет
Общая трудоемкость	88

2.2. Структура дисциплины:

Наименование разделов и тем	Количество аудиторных часов			Самостоятельная работа обучающегося/консультации (час)
	Всего	Теоретическое обучение	Практические и лабораторные занятия	
Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам	12	6	6	Не предусмотрена
Тема 2. Сложные проценты	12	6	6	
Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	12	6	6	
Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	12	6	6	
Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	8	4	4	
Тема 6. Планирование погашения долга	8	4	4	
Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	8	4	4	
Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	8	4	4	
Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	8	4	4	
Курсовая работа (при наличии)	-	-	-	-
Промежуточная аттестация	-	-	-	-
Всего по дисциплине	88	44	44	-

2.3. Тематический план и содержание учебной дисциплины Финансовые вычисления

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам	Содержание дисциплины. Сущность процентных денег. Периоды начисления и наращенные суммы. Дисконтирование по простой ставке процентов и учетной ставке (банковский учет).	6	2
	Практическая работа № 1. Определение срока платежа и учетной ставки.	6	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 2. Сложные проценты	Сущность начисления сложных процентов. Формула сложных процентов. Множитель наращения и способы его определения. Сравнение роста по сложным и простым процентам.	6	2
	Практическая работа № 2. Начисление процентов несколько раз в году. Номинальная и эффективная ставки процентов. Дисконтирование по формуле сложных процентов. Определение срока платежа и ставки процентов.	6	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	Понятие эквивалентности процентных ставок. Вывод формул эквивалентности ставок на основе равенства множителей наращения. Средняя процентная ставка	6	2
	Практическая работа № 3 Расчет эквивалентных процентных ставок. Расчеты, связанные с изменением условий контрактов на основе уравнения эквивалентности.	6	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	Сущность инфляции. Индекс цен и индекс инфляции. Темп инфляции. Индексация ставки процентов. Брутто-ставка процентов. Формула Фишера. Индексация первоначальной суммы долгового обязательства.	6	2
	Практическое занятие №4 Определение индекса инфляции и его влияние на ставки процентов. Вычисление на основе брутто-ставки процентов и индексации первоначальной суммы платежа.	6	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	Понятие потока платежей и финансовые ренты. Коммерческие контракты, при которых возникают потоки платежей. Различные виды финансовых рент	4	2
	Практическое занятие №5 Расчет наращенной суммы и современной величины постоянной 2 0,5 2 9 ренты, коэффициентов приведения и наращения. Вычисление ставки финансовой ренты приближенными методами. Расчет параметров вечной ренты.	4	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 6. Планирование погашения долга	Способы погашения долга: единовременным платежом, равными суммами погашения основного долга, равными срочными уплатами.	4	2

	Практическое занятие № 6 Составление плана погашения долга для случаев погашения долга основного долга равными суммами, равными и переменными срочными платежами. Погашение ипотечного кредита с переменной процентной ставкой.	4	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	Облигации их основные параметры. Облигации без обязательного погашения с периодической выплатой процентов; облигации без выплаты процентов; облигации с выплатой процентов в конце срока; облигации с периодической выплатой процентов, погашаемые в конце срока.	4	2
	Практическое занятие № 7. Расчет доходности облигаций различных видов. Учет налогов при определении доходности. Расчет среднего срока облигаций. Расчет доходности портфеля облигаций.	4	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	Определение чистого приведенного дохода инвестиционных проектов на основе дисконтирования будущих доходов и расходов.	4	2
	Практическое занятие № 8. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, периода окупаемости, индекса доходности. Сравнение инвестиционных проектов по отдельным показателям и их совокупности	4	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	Курс покупателя и курс продавца. Валютная маржа. Определение эквивалентных сумм в национальной и иностранной валюте при прямой и косвенной котировке.	4	2
	Практическое занятие № 9 расчет прямой и косвенной котировок, кросс-курса, безубыточного форвардного курса, премии и дисконта форвардной операции, доходности валютной операции	4	3
	Самостоятельная работа: не предусмотрена	-	-
Всего:		88	

2.4. Содержание разделов дисциплины

2.4.1. Занятия лекционного типа

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
<i>5 семестр</i>			
1	Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам	Сущность процентных денег. Периоды начисления и наращенные суммы. Дисконтирование по простой ставке процентов и учетной ставке (банковский учет).	У, А
2	Тема 2. Сложные проценты	Сущность начисления сложных процентов. Формула сложных процентов. Множитель наращивания и способы его определения. Сравнение роста по сложным и простым процентам.	У, А

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	2	3	4
3	Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	Понятие эквивалентности процентных ставок. Вывод формул эквивалентности ставок на основе равенства множителей наращенного. Средняя процентная ставка	С, Рп, А
4	Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	Сущность инфляции. Индекс цен и индекс инфляции. Темп инфляции. Индексация ставки процентов. Брутто-ставка процентов. Формула Фишера. Индексация первоначальной суммы долгового обязательства.	У, Т, А
5	Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	Понятие потока платежей и финансовые ренты. Коммерческие контракты, при которых возникают потоки платежей. Различные виды финансовых рент	С, А
6	Тема 6. Планирование погашения долга	Способы погашения долга: единовременным платежом, равными суммами погашения основного долга, равными срочными платежами.	У, А
7	Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	Облигации их основные параметры. Облигации без обязательного погашения с периодической выплатой процентов; облигации без выплаты процентов; облигации с выплатой процентов в конце срока; облигации с периодической выплатой процентов, погашаемые в конце срока.	С, У,
8	Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	Определение чистого приведенного дохода инвестиционных проектов на основе дисконтирования будущих доходов и расходов.	С, Рп, А
9	Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	Курс покупателя и курс продавца. Валютная маржа. Определение эквивалентных сумм в национальной и иностранной валюте при прямой и косвенной котировке.	У, Т, А
Примечание: У – устный опрос, С – структурно-логическая схема основных понятий и терминов, Рп – разбор проблемных ситуаций, А – анализ конкретных ситуаций			

2.4.2. Занятия семинарского типа

Не предусмотрены

2.4.3. Практические занятия

№	Наименование раздела	Наименование практических (лабораторных) работ	Форма текущего контроля
5 семестр			
1	2	3	4
1.	Тема 1. Наращение и дисконтирование по простым процентным ставкам	Практическая работа № 1. Определение срока платежа и учетной ставки.	ПР, А, С
2.	Тема 2. Сложные проценты	Практическая работа № 2. Начисление процентов несколько раз в году. Номинальная и эффективная ставки процентов. Дисконтирование по формуле сложных процентов. Определение срока платежа и ставки процентов.	ПР, С, А
3.	Тема 3 Эквивалентность процентных ставок.	Практическая работа № 3 Расчет эквивалентных процентных ставок. Расчеты, связанные с изменением условий контрактов на основе уравнения эквивалентности.	ПР, КР, А

№	Наименование раздела	Наименование практических (лабораторных) работ	Форма текущего контроля
<i>5 семестр</i>			
1	2	3	4
	Финансовая эквивалентность обязательств		
4.	Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	Практическое занятие №4 Определение индекса инфляции и его влияние на ставки процентов. Вычисление на основе брутто-ставки процентов и индексации первоначальной суммы платежа.	ПР, С, А
5.	Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	Практическое занятие №5 Расчет наращенной суммы и современной величины постоянной 2 0,5 2 9 ренты, коэффициентов приведения и наращивания. Вычисление ставки финансовой ренты приближенными методами. Расчет параметров вечной ренты.	ПР, Т, Рп
6.	Тема 6. Планирование погашения долга	Практическое занятие № 6 Составление плана погашения долга для случаев погашения долга основного долга равными суммами, равными и переменными срочными платежами. Погашение ипотечного кредита с переменной процентной ставкой.	ПР, А, С
7.	Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	Практическое занятие № 7. Расчет доходности облигаций различных видов. Учет налогов при определении доходности. Расчет среднего срока облигаций. Расчет доходности портфеля облигаций.	ПР, Р, Рп
8.	Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	Практическое занятие № 8. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, периода окупаемости, индекса доходности. Сравнение инвестиционных проектов по отдельным показателям и их совокупности	ПР, КР, А
9.	Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	Практическое занятие № 9 расчет прямой и косвенной котировок, кросс-курса, безубыточного форвардного курса, премии и дисконта форвардной операции, доходности валютной операции	ПР, С, А

Примечание: ПР - практические задачи, Т – тестирование, У – устный опрос, С – структурно-логическая схема основных понятий и терминов, Рп – разбор проблемных ситуаций, А – анализ конкретных ситуаций, КР – контрольная работа

2.4.4. Содержание самостоятельной работы

Не предусмотрена

2.4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Не предусмотрена

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для изучения дисциплины ЕН.03 Финансовые вычисления предусматривается использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения аудиторных и внеаудиторных занятий с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В процессе обучения применяются образовательные технологии личностно-деятельностного, развивающего и проблемного обучения.

3.1. Образовательные технологии при проведении лекций

№	Тема	Виды применяемых образовательных технологий	Кол-во час
1	Тема 1. Нарастание и дисконтирование по простым процентным ставкам	Развивающее обучение, проблемное обучение	6
2	Тема 2. Сложные проценты	Развивающее обучение, проблемное обучение	6
3	Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	Развивающее обучение, проблемное обучение	6
4	Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	Развивающее обучение, проблемное обучение	6
5	Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	Развивающее обучение, проблемное обучение	4
6	Тема 6. Планирование погашения долга	Проектное обучение,	4
7	Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	Развивающее обучение, проблемное обучение	4
8	Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	Развивающее обучение, проблемное обучение	4
9	Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	Развивающее обучение, проблемное обучение	4
Итого по курсу			44
в том числе интерактивное обучение*			44

3.2. Образовательные технологии при проведении практических занятий (лабораторных работ)

№	Тема	Виды применяемых образовательных технологий	Кол-во час
1	Тема 1. Нарастание и дисконтирование по простым процентным ставкам	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	6
2	Тема 2. Сложные проценты	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	6
3	Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	6
4	Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	6
5	Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	Решение задач, решение ситуативных и производственных задач, разбор решения задач	4
6	Тема 6. Планирование погашения долга	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
7	Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
8	Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
9	Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	Презентация, проблемное изложение, интерактивное обучение, дискуссия	4
Итого по курсу			44
в том числе интерактивное обучение*			44

4. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Реализация учебной дисциплины осуществляется в специально оборудованном кабинете «Анализа финансово-хозяйственной деятельности», по адресу ул. Сормовская, 19 ауд. 17:

- специализированная мебель и системы хранения (доска классная, стол и стул учителя, столы и стулья ученические, шкафы для хранения учебных пособий, системы хранения таблиц и плакатов);
- технические средства обучения (рабочее место учителя: компьютер учителя, видеопроектор, экран, лицензионное ПО).
- демонстрационные учебно-наглядные пособия (комплект стендов).

4.2. Перечень необходимого программного обеспечения

Операционная система Microsoft Windows 10 (дог. №73–АЭФ/223-ФЗ/2018 от 06.11.2018, соглашение Microsoft ESS 72569510);

Пакет программ Microsoft Office Professional Plus (дог. №73–АЭФ/223-ФЗ/2018 от 06.11.2018, соглашение Microsoft ESS 72569510);

1С:Предприятие 8. «1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях» (контракт 114-ОАЭФ/2012 от 27.09.2012, бессрочно);

7-zip GNU Lesser General Public License (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);

Интернет браузер Google Chrome (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);

K-Lite Codec Pack — универсальный набор кодеков (кодировщиков-декодировщиков) и утилит для просмотра и обработки аудио- и видеофайлов (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);

WinDjView – программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu (свободное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно);

Foxit Reader — прикладное программное обеспечение для просмотра электронных документов в стандарте PDF (бесплатное программное обеспечение, не ограничено, бессрочно).

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

5.1. Основная литература

1. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебник для среднего профессионального образования / Т. М. Костерина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 332 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00716-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433325>.

5.2. Дополнительная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11410-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/445239>.

Нормативно-правовые документы

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. и доп. от 23 апреля 2018). Доступ из СПС КонсультантПлюс.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (с изм. и доп. от 23 апреля 2017). Доступ из СПС КонсультантПлюс.

5.3. Периодические издания

1. Журнал Финансы и кредит;
2. Журнал Банковское дело;
3. Электронная библиотека "Издательского дома "Гребенников" (www.grebennikon.ru);
4. Базы данных компании «Ист Вью» (<http://dlib.eastview.com>).

5.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (<https://minobrnauki.gov.ru/>);
2. Федеральный портал "Российское образование" (<http://www.edu.ru/>);
3. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" (<http://window.edu.ru/>);
4. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов (<http://school-collection.edu.ru/>);
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
6. Образовательный портал "Учеба" (<http://www.ucheba.com/>);
7. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" (<https://pushkininstitute.ru/>);

9. Национальная электронная библиотека (<http://нэб.рф/>);
10. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
11. Справочно-информационный портал "Русский язык" (<http://gramota.ru/>);
12. Служба тематических толковых словарей (<http://www.glossary.ru/>);
13. Словари и энциклопедии (<http://dic.academic.ru/>);
14. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети);
15. Федеральная служба государственной статистики (<http://www.gks.ru/>);

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина ЕН.03 Финансовые вычисления предусматривает лекционные и практические занятия. Успешное изучение дисциплины требует систематического посещения занятий, активной работы на практических занятиях, выполнения учебных заданий, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Освоение дисциплины предусматривает следующие виды учебных занятий:

1. Лекция.

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.

2. Практические занятия.

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки к практическим занятиям, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя.

При подготовке к практическим занятиям необходимо:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для решения;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

На занятии очень важно выслушать вступительное слово преподавателя, уяснить цель и задачи семинарского занятия. Следует внимательно слушать

выступления своих сокурсников и быть готовым выступить с дополнением, высказать своё понимание проблемы. Желательно, чтобы выступление было свободным, аргументированным. В ходе дискуссии необходимо обозначить основные проблемы рассматриваемой темы (феномена, ситуации и т.д.), дать обоснования. Выступление по основному вопросу не должно превышать 10–15 минут. Дополнения могут занимать до 5 минут. Количество дополнений и вопросов к выступающему не ограничено. Материал курса может быть хорошо усвоен лишь в том случае, если его изучение будет проводиться регулярно, систематически, дозировано и ритмично, в течение всего семестра.

Рекомендации по работе с литературой

При изучении дисциплины у студентов должен вырабатываться рационально – критический подход к изучаемым проблемам и явлениям. Это включает понимание того, что со временем ряд информационных и теоретических материалов устаревает, требуя критического отношения. С другой стороны, каждый текущий вопрос имеет свою историю, которую тоже полезно знать. Каждое событие может иметь разные интерпретации, поэтому слова, сказанные много лет назад, могут иметь важное значение.

Чтобы понять содержание материала, нужно уметь его прочитывать. Начинать следует с предварительного просмотра, в ходе которого ознакомиться с названием работы, с аннотацией, оглавлением, предисловием. Часто замысел работы ясен уже при ознакомлении с ее названием. Но особенно интересен просмотр оглавления, в результате которого становится ясным развитие мысли автора. Неплохо было бы появившиеся при этом мысли зафиксировать на бумаге.

Просматривая текст оглавления, нужно остановиться на тех главах, которые представляют для вас особенный интерес, бегло ознакомиться с ними, составляя в общих чертах свое представление о них. Цель этого действия – найти места, относящиеся к искомой теме, определив при этом, что ценного в каждом из них.

Следующий этап – прочтение выделенных мест с фиксацией самых главных сведений. При этом надо четко и ясно осознавать цель чтения, постоянно держа ее перед собой: по какому вопросу нужна информация, для чего нужна, ее характер и т.д. необходимо менять режим чтения – от беглого вдумчивого – в зависимости от ценности информации, останавливаясь там, где это требуется для глубокого понимания текста.

Следует научиться определять структуру текста по соподчиненности его частей, учитывая взаимосвязь текста с рисунками, сносками, примечаниями и таблицами. Все это поможет пониманию текста при беглом ознакомлении с ним. Так вырабатывается способность при прочтении сразу понимать смысл и значение новой информации.

Многие книги и статьи имеют в своем аппарате списки литературы, которые дают возможность пополнить информационную осведомленность о дополнительной литературе по данному вопросу. Отдельный этап прочтения –

ведение записей прочитанного. Существует несколько видов записей: план, выписки, тезисы, аннотация, резюме, конспект.

Планом удобно пользоваться при подготовке к устному выступлению по выбранной теме. Каждый пункт плана должен раскрывать одну из сторон избранной темы, а весь план должен охватывать ее целиком.

Тезисы предполагают сжатое изложение основных положений текста в форме утверждения или отрицания. Они являются более совершенной формой записей и представляют основу для дискуссии. К тому же их легко запомнить.

Аннотация – краткое изложение содержания – дает общее представление о работе. Резюме кратко характеризует выводы, главные итоги произведения.

Конспект является наиболее распространенной формой ведения записей. Основную ткань конспекта составляют тезисы, дополненные доказательствами и рассуждениями. Конспект может быть текстуальным, свободным или тематическим. Текстуальный представляет собой цитатник с сохранением логики работы и структуры текста. Свободный конспект основан на изложении материала в том порядке, который более удобен автору. В этом смысле конспект представляет собирание воедино мыслей, разбросанных по всей книге. Тематический конспект может быть составлен по нескольким источникам, где за основу берется тема, интерпретируемая по – разному.

Экономия времени дает использование при записях различного рода сокращений, аббревиатуры и т.д. многие используют для регистрации исследуемых тем систему карточек. Преимущество карточек в том, что тема там излагается очень сжато, и они очень удобны в использовании, т.к. их можно разложить на столе, перегруппировать и без труда найти искомую тему.

Разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса

Преподавание дисциплины связано с усвоением студентами целого ряда фундаментальных проблем и большого числа понятий. Тестовая форма самоконтроля знаний предполагает целенаправленное приобретение знаний – фактор, незаменимый никакими формами лекционной работы и включающий в себя такие основные стадии, как реальный опыт участника тестирования, практика освоения учебного материала.

Тестовые задания – это единичный элемент теста, состоящий из инструкции, задания и эталона ответа, имеющий оценочный показатель. По форме все известные в теории и практике тестовые задания можно разделить на четыре основные группы.

Следует обратить внимание, что тест ориентирован на формирование уровня интеллекта – задания имеют разную степень сложности. Результаты тестирования могут выражаться тестовым баллом, качественной характеристикой. В последнем случае принимается во внимание не только количество решений заданий, но и характер ошибок. Тестовая форма самоконтроля предполагает коррекцию уже сложившегося, наличного потенциала знаний.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

7.1. Паспорт фонда оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Нарращение и дисконтирование по простым процентным ставкам	ОК 1, ПК 1.3	оценка результатов практических заданий
2	Тема 2. Сложные проценты	ОК 2, ПК 2.7	оценка результатов практических заданий
3	Тема 3 Эквивалентность процентных ставок. Финансовая эквивалентность обязательств	ОК 3, ПК 3.2, ПК 3.3	опрос, оценка решения практических задач
4	Тема 4 Учет инфляции в финансово-экономических расчетах	ОК 4, ПК 4.2	опрос, оценка решения практических задач
5	Тема 5 Потоки платежей. Финансовые ренты	ОК 10, ПК 4.3	оценка результатов практических заданий
6	Тема 6. Планирование погашения долга	ОК 11, ПК 4.4	оценка результатов практических заданий
7	Тема 7. Анализ инвестиций в облигации	ОК 10, ПК 4.5	оценка результатов практических заданий
8	Тема 8. Анализ долгосрочных инвестиций	ОК 10, ПК 4.6	оценка результатов практических заданий
9	Тема 9. Расчеты при проведении валютных операций	ОК 11, ПК 4.6	оценка результатов практических заданий

7.2. Критерии оценки знаний

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических работ, тестирования, собеседования по результатам выполнения лабораторных работ, а также решения задач, составления рабочих таблиц на занятии. Знания студентов на практических занятиях оцениваются отметками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется, когда студень показывает глубокое всестороннее знание раздела дисциплины, обязательной и дополнительной литературы, аргументировано и логически стройно излагает материал, может применять знания для анализа конкретных ситуаций.

Оценка «хорошо» ставится при твердых знаниях раздела дисциплины, обязательной литературы, знакомстве с дополнительной литературой, аргументированном изложении материала, умении применить знания для анализа конкретных ситуаций.

Оценка «удовлетворительно» ставится, когда студент в основном знает раздел дисциплины, может практически применить свои знания.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, когда студент не освоил основного содержания предмета и слабо знает изучаемый раздел дисциплины.

Критерии оценки устного опроса:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко изучил учебный материал и литературу по проблеме, последовательно и исчерпывающе отвечает на поставленные вопросы;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал и отвечает без наводящих вопросов, разбирается в литературе по проблеме;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он знает лишь основной материал, путается в литературе по проблеме, а на заданные вопросы отвечает недостаточно четко и полно;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не усвоил основного материала, не смог достаточно полно и правильно ответить на поставленные вопросы, не знает литературы по проблеме.

Критерии оценки выполнения практических задач

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью, данные логично построенные, полные, даны исчерпывающие ответы, демонстрирует применение аналитического и творческого подходов, а также студент демонстрирует умение вести научную дискуссию.
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью, данные логично построенные, полные, даны исчерпывающие ответы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено и отличается глубиной и содержательностью;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студентом не раскрыто содержание задания, обнаружено незнание или непонимание сущности вопросов; допущены существенные фактические ошибки при ответах на вопросы; на дополнительные вопросы студент затрудняется дать ответ или дает неверные ответы.

Критерии оценки к тестам:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на все вопросы теста;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил не менее на 80% вопросов теста;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на более 50% вопросов теста;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не ответил на большинство вопросов теста – более 70%.

7.3. Оценочные средств для проведения текущей аттестации

Форма аттестации	Знания	Умения	Практический опыт (владение)	Личные качества обучающегося	Примеры оценочных средств
Устный (письменный) опрос по темам	виды процентных ставок и способы начисления процентов формулы эквивалентно	выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных процентов	Оценка навыков работы с литературными источниками	Оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	Контрольные вопросы по темам прилагаются

	сти процентных ставок				
Практические работы	методы расчета платежей при погашении долга	корректировать финансово- экономические показатели с учетом– инфляции; производить вычисления, связанные с проведением валютных операций	Оценка способности оперативно и качественно решать поставленные на практических и лабораторных работах задачи и аргументировать результаты	Оценка способности анализа литературных источников	Темы работ прилагаются
Тестирование	показатели доходности ценных бумаг– основы валютных вычислений	вычислять параметры финансовой ренты	Оценка навыков логического анализа и синтеза при сопоставлении конкретных понятий	Оценка способности оперативно и качественно отвечать на поставленные вопросы	Вопросы прилагаются

Примерные вопросы для устного опроса:

1. Сравнение роста по сложным и простым процентам.
2. Средние процентные ставки.
3. Стоимость страхового аннуитета. Нетто-премии в личном страховании.
4. Страхование жизни.
5. Страховые резервы в личном страховании
6. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту.
7. Таблица смертности и страховые вероятности. Коммутационные функции.
8. Финансовая эквивалентность в страховании.
9. Характеристика эффективности производственных инвестиций.
10. Эквивалентность процентных ставок.
11. Барьерные показатели в финансовом анализе.
12. Барьерные точки выпуска – финансовый подход к их определению.
13. Варианты расчета простых процентов.
14. Виды потоков платежей и их основные параметры.
15. Влияние неопределенности в исходных данных на положение барьерной точки.
16. Время как фактор в финансовых расчетах.
17. Льготные займы и кредиты.
18. Нарращение по учетной ставке.
19. Нарращение процентов в потребительском кредите.
20. Нарращенная сумма постоянной ренты постнумерандо.
21. Нарращенные суммы и современные стоимости других видов постоянных рент.
22. Начисление процентов в смежных календарных периодах при использовании

сложных процентов.

23. Начисление процентов при дробном числе лет при использовании сложных процентных ставок.

24. Нелинейные модели барьерного выпуска продукции.

25. Непрерывное наращение и дисконтирование.

26. Непрерывные проценты.

27. Номинальная и эффективная ставки.

28. Операции со сложной учетной ставкой.

29. Определение параметров постоянных рент постнумерандо.

30. Определение срока ссуды и величины процентной ставки при использовании

простых процентов.

Примерные вопросы для контроля практической работы:

1. Практическая работа № 1. Определение срока платежа и учетной ставки.

2. Практическая работа № 2. Начисление процентов несколько раз в году.

Номинальная и эффективная ставки процентов. Дисконтирование по формуле сложных процентов. Определение срока платежа и ставки процентов.

3. Практическая работа № 3 Расчет эквивалентных процентных ставок. Расчеты, связанные с изменением условий контрактов на основе уравнения эквивалентности.

4. Практическое занятие №4 Определение индекса инфляции и его влияние на ставки процентов. Вычисление на основе брутто-ставки процентов и индексации первоначальной суммы платежа.

5. Практическое занятие №5 Расчет наращенной суммы и современной величины постоянной 2 0,5 2 9 ренты, коэффициентов приведения и наращения. Вычисление ставки финансовой ренты приближенными методами. Расчет параметров вечной ренты.

6. Практическое занятие № 6 Составление плана погашения долга для случаев погашения долга основного долга равными суммами, равными и переменными срочными платежами. Погашение ипотечного кредита с переменной процентной ставкой.

7. Практическое занятие № 7. Расчет доходности облигаций различных видов. Учет налогов при определении доходности. Расчет среднего срока облигаций. Расчет доходности портфеля облигаций.

8. Практическое занятие № 8. Расчет чистого приведенного дохода, внутренней нормы доходности, периода окупаемости, индекса доходности. Сравнение инвестиционных проектов по отдельным показателям и их совокупности

9. Практическое занятие № 9 расчет прямой и косвенной котировок, кросс-курса, безубыточного форвардного курса, премии и дисконта форвардной операции, доходности валютной операции

Примерные вопросы для тестирования:

1. Предметом курса «Основы финансовых вычислений» являются

А) методы количественного финансового анализа;

- Б) методы бухгалтерского учета;
 В) методы математического анализа;
 Г) методы сравнительного анализа.
2. Укажите неправильный ответ. К условиям выполнения финансово-кредитной операции относится
 А) денежные суммы; Б) временные параметры; В) место заключения соглашения; Г) процентные ставки.
3. Принцип неравноценности денег заключается в том, что
 А) ценность денег изменяется во времени; Б) существуют различные валюты;
 В) существуют купюры различных номиналов;
 Г) ценность денег зависит от их владельца.
4. Принцип финансовой эквивалентности означает
 А) равенство финансовых обязательств сторон, участвующих в операции;
 Б) существование конвертируемых валют;
 В) возможность эквивалентного обмена валют друг на друга;
 Г) существование агента и контрагента.
5. Процентные деньги кратко называются
 А) проценты; Б) доход; В) долг; Г) сумма.
6. Проценты в финансово-кредитных операциях - это
 А) абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг;
 Б) относительная величина дохода от предоставления денег в долг;
 В) сумма денег, выданная в долг; Г) ссуда.
7. Укажите неправильный ответ. К формам предоставления денег в долг относится
 А) выдача ссуды; Б) конвертирование валюты; В) продажа товара в кредит;
 Г) размещение денег на депозите.
8. Кредитор – это тот, кто
 А) предоставляет деньги в долг; Б) берет деньги в долг;
 В) осуществляет конвертирование; Г) покупает товар в кредит.
9. Процентная ставка – это
 А) проценты; Б) процентные деньги; В) отношение дохода к сумме долга;
 Г) показатель обменного курса.
10. Укажите неправильный ответ. Процентная ставка измеряется
 А) целым положительным числом; Б) десятичной дробью;
 В) в процентах; Г) обыкновенной дробью.

7.4. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Форма аттестации	Знания	Умения	Личные качества обучающегося	Примеры оценочных средств
Дифференцированный зачет	выполнять расчеты, связанные с начислением простых и сложных процентов;	виды процентных ставок и способы начисления процентов;	Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом	Устные вопросы

	корректировать финансово- экономические показатели с учетом– инфляции	формулы эквивалентности процентных ставок	положении организации, ее платежеспособности и доходности	
--	---	---	--	--

7.4.1. Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации (Дифференцированный зачет)

1. Виды финансово-коммерческих операций.
2. Роль фактора времени в операциях.
3. Понятие процента.
4. Виды процентных ставок.
5. Показатели финансовых операций.
6. Модели связей показателей операций.
7. Нарощенная сумма множитель наращивания.
8. Модель развития операции по схеме простых процентов.
9. Модели реинвестирования.
10. Переменные процентные ставки.
11. Схемы вложения денег в банк и модели расчета.
12. Математическое дисконтирование.
13. Коммерческий учет.
14. Учетные ставки.
15. Модели развития операций по схеме сложных процентов.
16. Сложная номинальная ставка процентов.
17. Капитализация процентов.
18. Уравнения эквивалентности.
19. Эффективная ставка процентов.
20. Дисконтирование по сложной ставке процентов.
21. Ренты постнумерандо и пренумерандо.
22. Нахождение наращенной суммы для простой ренты постнумерандо.
23. Финансовая рента, аннуитет.
24. Номинальная и эффективная ставки процентов.
25. Уровень и индекс инфляции.
26. Инфляционная премия.
27. Модели расчета процентных ставок, учитывающих инфляцию.
28. Виды операций с ценными бумагами.
29. Модели расчета операций с облигациями.
30. Модели расчета операций с акциями.
31. Оценка доходов и доходности операций с ценными бумагами.
32. Конвертация валюты и начисление процентов.
33. Совмещение конвертации валюты и наращивание простых процентов.
34. Модели расчета операции: валюта – рубли – рубли – валюта.
35. Модели расчета операции: рубли – валюта – валюта – рубли.

36. Начисление сложных процентов несколько раз в году. Номинальная процентная ставка.
37. Непрерывные начисления сложных процентов.
38. Сложные учетные ставки.
39. Сравнение операций. Эквивалентные процентные ставки. Нахождение эквивалентной простой процентной ставки для простой учетной ставки.
40. Нахождение эквивалентной простой процентной ставки для сложной процентной ставки.
41. Нахождение эквивалентной простой процентной ставки для номинальной ставки сложных процентов.
42. Нахождение эквивалентной номинальной ставки сложных процентов для сложной процентной ставки.
43. Учет инфляционного обесценивания денег и принятия финансовых решений. Уровень (темпы) инфляции. Индекс инфляции.
44. Ставка, учитывающая инфляцию, для случая простых процентов. Формула Фишера. Инфляционная премия.
45. Ставка, учитывающая инфляцию, для случая сложных процентов.
46. Реальная ставка доходности с учетом налога. Случай простой процентной ставки. Случай простой учетной ставки. Случай сложной процентной ставки.
47. Конверсия валюты и начисления процентов.
48. Ломбардный кредит.
49. Потребительский кредит и методы его погашения.
50. Модели финансовых потоков. Основные понятия.
51. Потоки платежей и их характеристики.

7.4.2. Примерные экзаменационные задачи на экзамен/диф зачет

Не предусмотрены

8. ОБУЧЕНИЕ СТУДЕНТОВ-ИНВАЛИДОВ И СТУДЕНТОВ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Порядок обучения инвалидов и студентов с ограниченными возможностями определен Положением КубГУ «Об обучении студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья».

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены образовательные технологии, учитывающие особенности и состояние здоровья таких лиц.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Не предусмотрено

РЕЦЕНЗИЯ
на рабочую программу специалистов среднего звена
дисциплины ЕН.03 Финансовые вычисления
Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Квалификация: бухгалтер

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 05.02.2018 г. № 69 (зарегистрирован в Минюсте России от 26 февраля 2018 № 50137), дисциплина ЕН.03 «Финансовые вычисления» изучается в рамках профессионального цикла дисциплин ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям).

Разработчиком рабочей программы дисциплины ЕН.03 «Финансовые вычисления» является преподаватель ИНСПО ФГБОУ ВО «КубГУ», к.э.н. Климашова Ю.И., представленной на рецензию, соответствует требованиям к разработке рабочих программ. Цели и задачи освоения рабочей программы соотнесены с общими целями основной образовательной программы среднего профессионального образования.

Ознакомление с необходимыми для понимания и владения современной методологией статистической оценки и анализа рыночной экономики; формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний и практических навыков финансово-экономических расчетов, позволяющих эффективно осуществлять инвестиционную деятельность и управлять финансами.; развитие навыков самостоятельной работы со специальной литературой, умения самостоятельно ориентироваться в федеральных законах регулирующих финансовую деятельность, методических изданиях, словарях и др. В результате освоения дисциплины ЕН.03 «Финансовые вычисления» формируются общие и профессиональные компетенции в соответствии с ФГОС СПО.

Программа сформирована последовательно, логически верно, что позволяет обеспечить высокий уровень усвоения знаний и умений, а также активизацию креативной и познавательной деятельности и расширение профессиональной эрудиции специалистов среднего звена.

Указаны различные формы учебной работы (лекции, практические занятия), а также виды самостоятельной работы студента с расчетом часов по каждому виду учебной деятельности. Учебно-методическое обеспечение дисциплины включает списки основной литературы за последние 5 лет, и дополнительной литературы, учитывает электронно-библиотечные и Интернет-ресурсы, содержит методические рекомендации преподавателям и студентам.

Выводы рецензента: содержание и учебно-методическое обеспечение рабочей программы дисциплины ЕН.03 «Финансовые вычисления» соответствуют требованиям ФГОС СПО.

Рецензент:
Генеральный директор
ООО «БОФТ ЮГ»



Мхитарян Грачья Рафаелович

РЕЦЕНЗИЯ

на фонд оценочных средств рабочей программы специалистов среднего звена
дисциплины ЕН.03 Финансовые вычисления
Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Квалификация: бухгалтер

Представленный на экспертизу фонд оценочных средств (далее – ФОС) разработан преподавателем института среднего профессионального образования ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» Климашовой Ю.И. ФОС предназначен для оценки результатов обучения по дисциплине ЕН.03 «Финансовые вычисления» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Структура ФОС разработана в соответствии с Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 05.02.2018 г. № 69 (зарегистрирован в Минюсте России от 26 февраля 2018 № 50137).

ФОС включает в себя для промежуточной аттестации специалистов среднего звена общепрофессиональной дисциплины ЕН.03 «Финансовые вычисления», с указанием компетенций, знаний, умений, навыков, критериев оценки и шкал оценивания.

Содержание представленных ФОС отражает оценку достижений запланированных результатов обучения и уровня сформированности у специалистов среднего звена компетенций, заявленных в образовательной программе.

ФОС в полном объеме соответствует ФГОС ВО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) основной профессиональной образовательной программе по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) утвержденный на заседании предметно-цикловой комиссии экономических дисциплин для специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Теоретические вопросы, практические задания, включенные в ФОС, максимально приближены к условиям профессиональной деятельности выпускника. Таким образом, фонд оценочных средств позволяет оценить качество подготовки выпускников аспирантуры, обладание компетенциями, заявленными в образовательной программе.

Рецензент:

Генеральный директор
ООО «Альтаир»

Арабова Евгения Сергеевна

