

Аннотация рабочей программы дисциплины «Основы финансовой математики»

Целью освоения дисциплины «Основы финансовой математики» является реализация требований к освоению соответствующих компонентов профессиональных компетенций на основе овладения обучающимся основ теории финансовой математики, теории и практики финансовых расчётов, изучение технологии проведения финансово-экономического исследования.

Задачи дисциплины:

- формирование всесторонне развитой, гармоничной и социально активной личности, грамотного специалиста и ответственного гражданина;
- ознакомление с технологией проведения финансово-экономического исследования;
- овладение методами финансовых вычислений;
- овладение компьютерными пакетами прикладных программ, реализующих финансовые расчёты;
- овладение анализом результатов сравнения финансовых операций;
- ознакомление с направлениями развития и совершенствования моделей финансовых потоков, аннуитетов и финансовых рент;
- овладение основными видами учёта инфляционного обесценения денег;
- ознакомление с количественным анализом среднего срока погашения ссуды по одному кредиту, начисление процентов на сумму вклада до востребования и реальной ставки доходности с учётом налога;
- овладение методами расчёта доходности удержания комиссионных;
- овладение навыками учёта фактора времени при проведении финансовых расчётов.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины «Основы финансовой математики» направлен на формирование следующих компетенций, которые позволят усваивать теоретический материал дисциплины и реализовывать практические задачи () и достигать планируемые результаты обучения по дисциплине.

Компетентностная карта дисциплины

Категория (группа) компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
Универсальные компетенции			
Разработка и реализация проектов	УК-2	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные	УК-2.1. Знает круг поставленных экономических задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.

		способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	<p>УК-2.2. Умеет определять круг экономических задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений.</p> <p>УК-2.3. Владеет навыками определения круга экономических задач в рамках поставленной цели и выбора оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений</p>
--	--	--	---

Профессиональные компетенции.

Категория (группа) компетенций ²⁵ Код, наименование профессиональных компетенций	ОТФ (код, наименование)	Тип задач\ задачи профессиональной деятельности	Профессиональный стандарт (код, наименование)	Трудовые функции (код, наименование) \ уровень (подуровень) квалификации и	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
ПК-1 Способность анализировать и проводить расчеты экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Обработка статистических данных В	Аналитическая/Формирование систем взаимосвязанных статистических показателей	08.022 «Статистика»	Формирование систем взаимосвязанных статистических показателей В/03.6	ПК-1.1. Знать: Методические подходы к подбору исходных данных для осуществления расчетов Методики расчета агрегированных и производных показателей Методики осуществления контроля качества и согласованности результатов расчетов Методики балансировки и проведения других процедур, обеспечивающих

²⁵ обязательные профессиональные компетенции (установленные ПООП, при наличии); рекомендуемая(ые) профессиональные компетенции (установленные ПООП, при наличии и при необходимости); профессиональные компетенции определяемые институтом самостоятельно

				<p>увязку статистических показателей</p> <p>Аналитические приемы и процедуры</p> <p>Методические подходы и правила формирования докладов, презентаций, публикаций</p> <p>ПК-1.2.</p> <p>Уметь:</p> <p>Подбирать исходные данные для осуществления расчетов</p> <p>Рассчитывать агрегированные и производные статистические показатели</p> <p>Контролировать качество и согласованность полученных результатов</p> <p>Производить балансировку и другие процедуры, обеспечивающие увязку статистических показателей</p> <p>Анализировать результаты расчетов</p> <p>Готовить аналитические материалы</p> <p>ПК-</p> <p>Владеть:</p> <p>Подбор исходных данных для осуществления расчетов</p> <p>Расчет агрегированных и производных статистических показателей</p>
--	--	--	--	---

					Балансировка и взаимная увязка статистических показателей Подготовка аналитических материалов
--	--	--	--	--	--

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Основы финансовой математики» входит в состав дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Для изучения дисциплины «Основы финансовой математики вычислений» необходимы знания, умения и навыки, формируемые такими предшествующими дисциплинами, как «Экономика организаций и предприятий», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Финансы» и является теоретическим фундаментом других экономических наук.

Освоение дисциплины «Основы финансовой математики» необходимо для изучения таких последующих дисциплин, таких как, «Финансовый менеджмент», «Инвестиции», «Макроэкономическое планирование и прогнозирование» и др.

Указанные связи и содержание дисциплины «Основы финансовой математики» дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает соответственный теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения будущей деятельности бакалавра экономики.

ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ

(ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)

Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы на очной форме обучения

З.е.	Все го часов	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль	Практическая подготовка (часы)
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
			Лабораторные	Практические/семинарские				
5 семестр								
3	108	18		18		70	2 зачет	
Всего по дисциплине								
3	108	18		18		70	2	

Таблица

Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы на заочной форме обучения

3.	Все	Контактная работа			Часы	Иная	Контроль	Практическая
----	-----	-------------------	--	--	------	------	----------	--------------

е.	го час ов	Занятия лекцион ного типа	Занятия семинарского типа		Контак тная работа по курсово й работе	СР на подгото вку кур.раб .	ая СР	оль	ская подготов ка (часы)
			Лаборато рные	Практиче ские/ семинарс кие					
7 семестр									
3	108	4		4			96	зачет 4	
Всего по дисциплине									
3	108	4		4			96	4	

СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень разделов (модулей), тем дисциплины и распределение учебного времени по разделам\темам дисциплины, видам учебных занятий (в т.ч. контактной работы), видам текущего контроля

Таблица 4.3

Очная форма обучения

Темы\разделы(моду ли)	Контактная работа				Часы СР на подго товку кур.р.	Иная СР	Контр оль	Всего часов
	Занятия лекционн ого типа	Занятия семинарского типа		Контакт ная работа по кур.р.				
		Лаб.р	Прак.					
			/сем.					
Тема 1. Основы финансовых вычислений	1		1			7		9
Тема 2. Эквивалентность процентных и учётных ставок. Средние величины в финансовых расчётах	1		1			7		9
Тема 3. Расчёты простых и сложных процентов в условиях инфляции. Изменение условий коммерческих сделок	1		1			7		9
Тема 4. Анализ финансовых потоков	2		2			7		11

Тема 5. Методы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов	2		2			7		11
Тема 6. Цена капитала и управление структурой капитала	2		2			2		6
Тема 7. Финансовые расчёты в кредитовании населения	2		2			7		11
Тема 8. Финансовые аспекты принятия инвестиционных решений	2		2			7		11
Тема 9. Учёт фактора риска при принятии финансовых решений	2		2			7		11
Тема 10. Модели оценки финансовых инструментов	2		2			7		11
Тема 11. Формирование и управление финансовым портфелем	2		2			5		9
Зачет							2	2
Всего часов	18	0	18	0	0	70	2	108

Таблица 4.4

Распределение учебной нагрузки по разделам дисциплины на заочной форме обучения

Темы\разделы(модули)	Контактная работа				Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа		Контактная работа по кур.р.				
		Лаб.р	Прак.					
			/сем.					
Тема 1. Основы финансовых вычислений	2		2			10		12

Тема 2. Эквивалентность процентных и учётных ставок. Средние величины в финансовых расчётах						8		10
Тема 3. Расчёты простых и сложных процентов в условиях инфляции. Изменение условий коммерческих сделок			1			11		11
Тема 4. Анализ финансовых потоков	2					8		12
Тема 5. Методы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов						10		10
Тема 6. Цена капитала и управление структурой капитала						10		10
Тема 7. Финансовые расчёты в кредитовании населения						8		8
Тема 8. Финансовые аспекты принятия инвестиционных решений						8		8
Тема 9. Учёт фактора риска при принятии финансовых решений			1			9		10
Тема 10. Модели оценки финансовых инструментов						8		10
Тема 11. Формирование и управление						10		10

финансовым портфелем								
Зачет								
Всего часов	4	0	4	0	0	96	4	108

Содержание разделов дисциплины

Наименование раздела/темы дисциплины	Содержание раздела/темы дисциплины
Тема 1. Основы финансовых вычислений	<p>Учёт фактора времени при принятии финансовых решений. Сущность процентных платежей. Простые процентные ставки. Нарращение по простым процентным ставкам. Временная база для начисления процентов. Математическое дисконтирование. Банковское дисконтирование. Применение дисконтирования в банковских операциях.</p> <p>Движение денежных средств на расчётном счёте и банковская практика расчёта процентов. Сопоставление процентных ставок при различных условиях кредитных соглашений.</p> <p>Нарращение по сложной процентной ставке. Методы начисления наращенных сумм при дробном числе лет. Номинальная и эффективная ставки процентов. Непрерывные проценты. Связь дискретных и непрерывных процентных ставок. Факторы, определяющие размер процентной ставки. Учётная ставка, банковское дисконтирование.</p>
Тема 2. Эквивалентность процентных и учётных ставок. Средние величины в финансовых расчётах	<p>Сравнение результатов наращения по различным процентным ставкам.</p> <p>Эквивалентность простых и сложных процентных и учётных ставок. Фиксированные и плавающие ставки. Расчёт средней процентной ставки при использовании меняющихся ставок простых и сложных процентов. Временная структура процентных ставок. Кривая доходности</p>
Тема 3. Расчёты простых и сложных процентов в условиях инфляции. Изменение условий коммерческих сделок	<p>Номинальная и реальная процентная ставка. Расчёт множителя наращения с учётом инфляции. Результаты сделки, скорректированные на темпы инфляции. Консолидация платежей при изменении сроков кредита. Общий случай изменения условий коммерческих сделок.</p>
Тема 4. Анализ финансовых потоков	<p>Финансовые ренты. Основные понятия и параметры финансовой ренты. Виды рентных платежей.</p> <p>Расчёт наращенной суммы при ежегодном разовом взносе рентного платежа и исчисления процентов раз в году. Расчёт наращенной суммы для различного числа платежей в году и при начислении процентов несколько раз в году.</p> <p>Дисконтирование постоянных потоков платежей в году. Дисконтирование при меняющихся процентных ставках.</p> <p>Сущность и значение современной ренты в финансовых расчётах.</p> <p>Формулы для расчёта современной стоимости ренты. Вечная рента и её применение.</p>
Тема 5. Методы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов	<p>Среднесрочные и долгосрочные кредиты. Основные понятия. Погашение долга равными срочными частями, равными выплатами основного долга и переменными выплатами</p>

	основного долга. Выбор варианта погашения долга и составление плана погашения кредита, сравнительный анализ различных вариантов погашения долга.
Тема 6. Цена капитала и управление структурой капитала	Понятие капитала и его цены. Факторы, влияющие на цену капитала. Идентификация основных источников формирования капитала предприятия. Расчет цены каждого источника финансирования. Расчет средневзвешенной цены капитала. Разработка мероприятий по оптимизации структуры капитала. Оценка влияния структуры капитала на стоимость предприятия.
Тема 7. Финансовые расчёты в кредитовании населения	Потребительские кредиты и практика их применения. Льготные кредиты и практика их погашения. Понятие аннуитета. Методы погашения ипотечной ссуды. Расходы по обслуживанию долга
Тема 8. Финансовые аспекты принятия инвестиционных решений	Основные критерии экономической оценки инвестиций без учёта фактора времени: коэффициент эффективности, срок окупаемости, индекс доходности, чистая стоимость реализации проекта. Критерии экономической оценки инвестиций с учётом фактора времени: дисконтированный коэффициент эффективности, дисконтированный срок окупаемости, дисконтированный индекс доходности, чистая дисконтированная стоимость, внутренняя норма доходности.
Тема 9. Учёт фактора риска при принятии финансовых решений	Основы принятия финансовых решений в условиях определённости, неопределённости и риска. Виды финансовых рисков. Количественные критерии оценки риска; основные подходы по минимизации финансовых рисков. Учёт фактора «бета» при принятии финансовых решений
Тема 10. Модели оценки финансовых инструментов	Понятие и классификация финансовых инструментов; оценка их преимуществ и недостатков. Основные операции, проводимые с финансовыми инструментами. Определение внутренней стоимости финансовых инструментов. Оценка целесообразности инвестирования в различные финансовые инструменты
Тема 11. Формирование и управление финансовым портфелем	Основные подходы по формированию финансового портфеля и их характеристика. Традиционный подход и особенности его использования. Современная портфельная теория Г. Марковица. Основные методы управления финансовым портфелем

ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям:

Познакомиться с рекомендованной литературой;

Рассмотреть различные точки зрения по вопросу;

Выделить проблемные области;

Сформулировать собственную точку зрения;

Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос.

Для очной формы обучения

По теме 1. Основы финансовых вычислений

Цель задания – расширение знаний обучающихся по теме «Основы финансовых расчётов», обоснование необходимости учёта фактора времени в финансовых расчётах.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Финансовые расчёты в исторической ретроспективе и их роль в экономическом развитии».

2. Вопросы для практических занятий:

- Каким образом учитывается фактор времени при принятии финансовых решений?
- Назовите основные схемы дисконтирования.
- Каковы методы анализа сделок с простыми процентами, сложными и непрерывно начисляемыми?
- Дайте понятие годовой эффективной процентной ставки. Каким образом она рассчитывается?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учеб-ное по-сбие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и по-токи платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим за-нятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 2. Эквивалентность процентных и учётных ставок. Средние величины в финансовых расчётах

Цель задания – углубленное изучение обучающимися алгоритма сравнения результатов наращения по различным процентным ставкам, более полно раскрытие временной структуры процентных ставок.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Эквивалентность процентных и учётных ставок: теория и практика»

2. Вопросы для практических занятий:

- Каким образом осуществляется сравнение результатов наращения по различным процентным ставкам?
- Что означает эквивалентность простых и сложных процентных и учётных ставок?
- Как производится расчёт средней процентной ставки при использовании меняющихся ставок простых и сложных процентов?
- Дайте характеристику временной структуры процентных ставок и кривой доходности

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учеб-ное по-сбие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 3. Расчёты простых и сложных процентов в условиях инфляции. Изменение условий коммерческих сделок

Цель задания – обучение обучающихся навыкам учёта фактора инфляции при принятии финансовых решений, а также оценки результатов сделки, скорректированной на темп инфляции.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Учёт фактора инфляции при принятии финансовых решений».

2. Вопросы для практических занятий:

- Что такое номинальная и реальная процентная ставка?
- Как производится расчёт множителя наращения с учётом инфляции?
- Каким образом оцениваются результаты сделки, скорректированные на темпы инфляции?
- Каким образом осуществляется консолидация платежей при изменении сроков кредита?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 4. Анализ финансовых потоков

Цель задания – раскрыть сущность финансовой ренты и рассмотреть основные виды рентных платежей; изучить формулы для расчёта современной стоимости ренты и рассмотреть её основные параметры.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Финансовые ренты: теория и практика».

«Сущность и значение современной ренты в финансовых расчётах».

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте определение финансовой ренты и назовите её основные параметры.
- Назовите основные виды рентных платежей.
- Каковы сущность и значение современной ренты в финансовых расчётах.
- Приведите формулы для расчёта современной стоимости ренты. Вечная рента и её применение.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 5. Методы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов

Цель задания – Изучить основные методы и модели погашения долгосрочных и среднесрочных кредитов, приобрести навыки выбора варианта погашения долга в современных условиях.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Методы и модели погашения долгосрочных и среднесрочных кредитов».

«Выбор варианта погашения долга в современных условиях».

2. Вопросы для практических занятий:

- Охарактеризуйте политику привлечения заёмного капитала на предприятии.
- Анализ получения и погашения долгосрочного кредита.
- Механизм погашения различных видов задолженности.
- Методика расчёта погашения долгосрочных и среднесрочных кредитов.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 6. Цена капитала и управление структурой капитала

Цель задания – раскрыть сущность капитала и его цены, исследовать влияние структуры капитала на стоимость предприятия»

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Содержание и основные задачи финансовой политики по управлению структурой капитала».

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте определение капитала и его цены.
- Назовите факторы, влияющие на цену капитала.
- Проведите идентификацию основных источников формирования капитала предприятия.
- Приведите алгоритм расчета цены каждого источника финансирования.
- Как рассчитывается средневзвешенная цена капитала?
- Обоснуйте меры по оптимизации структуры капитала.
- Установите причинно-следственные связи между структурой капитала и стоимостью предприятия.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 7. Финансовые расчёты в кредитовании населения

Цель задания – раскрыть сущность и классификацию потребительских кредитов, обосновать практику их применения в современных условиях.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Потребительское кредитование в современных условиях: состояние и перспективы»

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте классификацию потребительских кредитов и обоснуйте практику их применения.
- Назовите льготы по потребительским кредитам и какова практика их погашения?
- Дайте понятие аннуитета, приведите пример расчёта аннуитетных платежей.
- Назовите методы погашения ипотечной ссуды, каким образом производится расчёт расходов по обслуживанию долга.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 8. Финансовые аспекты принятия инвестиционных решений

Цель задания – более углубленно рассмотреть сущность и содержание инвестиционной деятельности предприятий, изучить основные способы оценки привлекательности инвестиционных проектов.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Роль инвестиций в современной российской экономике».

«Основные виды инвестиционных инструментов: их достоинства и недостатки».

«Основные критерии оценки эффективности инвестиционных проектов».

«Принципы организации инвестиционной деятельности коммерческих организаций».

2. Вопросы для практических занятий:

- Назовите основные принципы реализации инвестиционной деятельности на предприятии.

- Каковы основные критерии экономической оценки инвестиций?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 9. Учёт фактора риска при принятии финансовых решений

Цель задания – раскрыть сущность и значение учёта фактора риска в финансовой деятельности предприятия, изучить количественные критерии оценки финансового риска.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Особенности принятия финансовых решений в условиях определённости, неопределённости и риска»

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте понятия риска и неопределённости.

- Назовите основные виды финансовых рисков и дайте их характеристику

- Каковы количественные критерии оценки риска?

- Назовите основные подходы по минимизации финансовых рисков.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 10. Модели оценки финансовых инструментов

Цель задания – раскрыть сущность и классификацию финансовых инструментов; обосновать их достоинства и недостатки в современных рыночных условиях.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Основные виды финансовых инструментов: их достоинства и недостатки».

«Оценка внутренней стоимости различных финансовых инструментов».

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте определение и классификацию финансовых инструментов.
- Каковы преимущества и недостатки различных финансовых инструментов?
- Каковы основные операции, проводимые с финансовыми инструментами?
- Дайте определение внутренней стоимости финансового инструмента; каков алгоритм её расчёта?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 11. Формирование и управление финансовым портфелем

Цель задания – углубить знания обучающихся в области формирования и управления финансовым портфелем, изучить основные теории портфельной теории.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Практика реализации различных подходов по формированию и управлению финансовым портфелем»

2. Вопросы для практических занятий:

- Назовите основную цель и методы формирования финансового портфеля.
- Назовите достоинства и недостатки различных методов формирования финансового портфеля.
- Охарактеризуйте основные методы управления финансовым портфелем.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

Для заочной формы обучения

По теме 1. Основы финансовых вычислений

Цель задания – расширение знаний обучающихся по теме «Основы финансовых расчётов», обоснование необходимости учёта фактора времени в финансовых расчётах.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Финансовые расчёты в исторической ретроспективе и их роль в экономическом развитии».

2. Вопросы для практических занятий:

- Каким образом учитывается фактор времени при принятии финансовых решений?
- Назовите основные схемы дисконтирования.
- Каковы методы анализа сделок с простыми процентами, сложными и непрерывно начисляемыми?
- Дайте понятие годовой эффективной процентной ставки. Каким образом она рассчитывается?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 3. Расчёты простых и сложных процентов в условиях инфляции. Изменение условий коммерческих сделок

Цель задания – обучение обучающихся навыкам учёта фактора инфляции при принятии финансовых решений, а также оценки результатов сделки, скорректированной на темп инфляции.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Учёт фактора инфляции при принятии финансовых решений».

2. Вопросы для практических занятий:

- Что такое номинальная и реальная процентная ставка?
- Как производится расчёт множителя наращения с учётом инфляции?
- Каким образом оцениваются результаты сделки, скорректированные на темпы инфляции?
- Каким образом осуществляется консолидация платежей при изменении сроков кредита?

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>

По теме 9. Учёт фактора риска при принятии финансовых решений

Цель задания – раскрыть сущность и значение учёта фактора риска в финансовой деятельности предприятия, изучить количественные критерии оценки финансового риска.

Содержание

Подготовить сообщения, доклады по темам:

«Особенности принятия финансовых решений в условиях определённости, неопределённости и риска»

2. Вопросы для практических занятий:

- Дайте понятия риска и неопределённости.
- Назовите основные виды финансовых рисков и дайте их характеристику
- Каковы количественные критерии оценки риска?
- Назовите основные подходы по минимизации финансовых рисков.

Литература:

Основная

Малыхин В.И. Финансовая математика [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / В.И. Малыхин. — 2-е изд. — Электрон. тексто-вые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 235 с. — ЭБС «IPRbooks». — 5-238-00559-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71239.html>

Дополнительная

Бургумбаева С.К. Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей [Электронный ресурс] : учебное пособие к практическим занятиям / С.К. Бургумбаева, Э.Н. Мынбаева. — Электрон. текстовые данные. — Алматы: Альманах, 2016. — 82 с. — ЭБС «IPRbooks». — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69248.html>