

2016  
5.10.15

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



Проректор по образовательной деятельности

А.А.Панфилов

« 30 » 06 2016 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА**

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  
Профиль подготовки «Бухгалтерский учет»  
Уровень высшего образования Бакалавриат  
Форма обучения Заочная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточног о контроля (экз./зачет)
2	3,108	8	12		88	Зачёт
Итого	3,108	8	12		88	Зачёт

Владимир 2016

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины являются формирование умений и навыков финансово-экономических расчетов.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовая математика» относится к обязательным дисциплинам вариативной части учебного плана.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знание математического аппарата и основных экономических категорий, владение компьютерными методами обработки и анализа данных, графического и табличного представления информации.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин «Линейная алгебра», параллельно изучаются дисциплины: «Математический анализ» и «Микроэкономика».

В свою очередь, знание финансовой математики является необходимым базисом для изучения таких дисциплин как «Деньги, кредит, банки», «Финансы», «Экономика инноваций», «Инвестиции», «Страхование и актуарные расчеты», «Проектный анализ», «Управление рисками» в части применения финансово - экономических методов расчета стоимости проекта, расчетов по депозитно-кредитным операциям, расчетов сумм страхового возмещения.

## 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате освоения дисциплины должна быть сформирована следующая компетенция: способность собрать и проанализировать данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:**

формулы простых и сложных процентов, аннуитетов, перечень исходных данных, необходимых для расчета депозитов, кредитов, и источники информации;

**уметь:**

считать начисленные проценты, текущую и будущую стоимость, корректировать их в зависимости от инфляционных изменений, анализировать полученные результаты;

**владеть:**

навыками пользования электронными таблицами для проведения финансовых расчетов.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Семинары	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы, коллоквиумы	СРС		
1	Введение в финансовую математику.	2							7	-	
2	Расчеты по простым процентам	2		2		2			18	-	
3	Расчеты по сложным процентам	2		2		2			16	4/100	
4	Финансовые ренты (аннуитеты)	2		2		4			18	6/100	
5	Методы погашения ссуды	2		2		2			16	2/50	
6	Учет инфляционных изменений при расчетах по простым и сложным процентам.	2				2			13	-	
7	ВСЕГО:			8		12		+	88	12/60	Зачёт

#### 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» реализация компетентного подхода с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий:

- для лекционных занятий - опережающее изучение материала с последующим обсуждением, то есть изучение обучающимися нового материала до его изучения в ходе аудиторных занятий. Необходимо самостоятельно заранее, то есть дома, до аудиторных занятий, изучить учебную литературу, нормативные акты, продумать вопросы по соответствующей теме и дать краткие ответы на все проблемные вопросы соответствующей темы.
- для практических занятий –

ситуационный анализ (Темы 2-4,6), в ходе которого совместными усилиями группы студентов необходимо проанализировать ситуацию, возникающую при конкретном положении дел, и выработать практическое решение; окончание процесса – оценка предложенных алгоритмов и выбор лучшего в контексте поставленной проблемы;

компьютерные симуляции (Тема 5), предусматривающие принятие решения на основе прогноза, смоделированного с помощью компьютера.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта составляет не менее 30% аудиторных занятий, занятия лекционного типа не превышают 50% от общей величины аудиторных занятий.

### **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Форма текущего контроля: проверка готовности контрольной работы и уровня освоения обучающимися теоретических положений по дисциплине.

Форма промежуточной аттестации: зачёт.

Текущий контроль предусматривает текущую проверку уровня знаний, проверку контрольных, выполненных студентами самостоятельно в течение семестра, консультации по вопросам, возникшим в ходе написания работы.

#### **Примерный перечень заданий к тестированию для текущего контроля студентов**

Задача 1

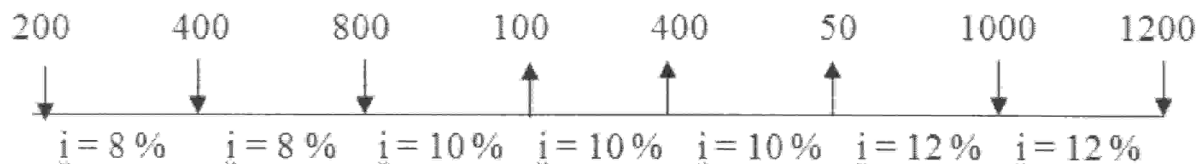
Рассчитать сумму, положенную на депозит под 10% годовых с ежеквартальным начислением сложных процентов, если всё, что было накоплено за 5 лет, было оформлено векселем и учтено за 60 дней до срока его погашения. На руки было выдано 120 тыс. рублей.  $d=16\%$ .

Задача 2

Рассчитать сумму начисленных процентов (при начислении по английской системе) на депозит в размере 85 тыс. руб., положенный 9 февраля 2010 года до 12 мая включительно под 8 % годовых.

Задача 3

Определить текущую стоимость денежного потока общего вида.



Задача 4

Вклад в размере 8 тыс. руб. хранился 2 года под 7% годовых, 1 год – под 8% и 3 года – под 9% с полугодовой капитализацией процентов. Определить сумму начисленных процентов.

Задача 5

Ежемесячно на счет перечислялось по 2 тыс. руб. под 12% годовых с ежеквартальным начислением процентов в течение 9 месяцев. Определить сумму начисленных процентов. Рассчитывать до 4 знаков после запятой.

Задача 6

Определить текущую стоимость денежного потока с помощью таблицы аннуитетов, двумя способами.  $i=7\%$

1200\_\_1200\_\_1200\_\_400\_\_400\_\_800\_\_800\_\_800\_\_1200\_\_1200

Задача 7

Определить коэффициент для расчета будущей стоимости обязательного аннуитета двумя способами по следующим данным:

2 года, ежеквартальное начисление процентов, ежеквартальное перечисление средств, 12% годовых

Задача 8

Господин N имел вклад в банке, положенный три года назад под 12% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Потребительские цены за год увеличивались на 7%. Определить сумму,

положенную на счет, если реальная сумма вклада, снятая с книжки с учетом потерь от инфляции составила 94000 руб.

Задача 9

Определить реальную ставку доходности, если номинальная ставка составила 18%, а индекс инфляции равен 1,07. Использовать точный и приближенный метод расчета.

#### **Примерные вопросы для подготовки к зачету**

1. Необходимость учета временной стоимости денег. Понятие наращивания и дисконтирования. Временная ось.
2. Начисление годовых процентов при дробном числе лет.
3. Использование таблицы для расчета обязательного аннуитета.
4. Назначение и формула расчета эффективности годовой ставки.
5. Операции дисконтирования по простым и сложным процентам.
6. Понятие денежного потока. Формула расчета денежного потока общего вида
7. Понятие финансовой ренты. Виды финансовых рент.
8. Расчет будущей стоимости обычного аннуитета.
9. Расчет текущей стоимости обычного аннуитета
10. Британская, немецкая и французская системы начисления простых процентов.
11. Расчет будущей и текущей стоимости обязательного аннуитета.
12. Расчет денежного потока с использованием формул аннуитета.
13. Понятие и формула бесконечной ренты.
14. Эффективная ставка процентов и расчеты при непрерывном начислении процентов:
15. Учетная ставка начисления сложных процентов
16. Операции наращивания и дисконтирования по сложным процентам: удвоение сумм, начисления с переменной ставкой.
17. Учетная ставка простых процентов. Нарращение и дисконтирование по учетной ставке.
18. Расчет погашения ссуды равными суммами основного долга
19. Расчет погашения ссуды равными платежами
20. Эквивалентные ренты
21. Консолидация рент
22. Учет инфляции

#### **Контрольная работа студентов**

Контрольная работа студентов предполагает самостоятельное решение студентами комплекса задач по основным разделам курса в соответствии с вариантом с последующей защитой преподавателю.

По согласованию с преподавателем контрольная работа может быть заменена выполнением исследовательской работы с последующим выступлением на конференции или публикацией статьи.

#### **Основные разделы контрольной работы:**

1. Расчеты по простым процентам
2. Расчеты по сложным процентам
3. Расчет финансовых рент
4. Погашение ссуды
5. Учет инфляции в финансовых расчетах

#### **Примерный перечень задач по разделу «Учет инфляции в финансовых расчетах»**

Задача 1

Господин N имел вклад в банке, положенный три года назад под 12% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Потребительские цены за год увеличивались на 7%. Определить сумму, положенную на счет, если реальная сумма вклада, снятая с книжки с учетом потерь от инфляции составила 94000 руб.

Задача 2

Определить реальную ставку доходности, если номинальная ставка составила 18%, а индекс инфляции равен 1,07. Использовать точный и приближенный метод расчета.

Задача 3.

Рассчитать покупательную способность депозита, если индекс инфляции составил 1,05 в год, а вклад в размере 45 тыс. руб. хранился 1 год под 8% годовых и 2 года под 9% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Задача 4.

Определить, на сколько процентов выросли цены за период, если реальная доходность составила 10%, а номинальная ставка – 17%. Использовать точный и приближенный метод расчета.

Задача 5.

Рассчитать рост цен за два года, сумма, положенная на депозит составила 28 тыс. руб., потери от инфляции при хранении денег на счете составили 6500 руб.

#### **Контрольные вопросы**

1. Что представляет собой реальная ставка доходности?
2. Какой уровень доходности отражает номинальная ставка?
3. Какая взаимосвязь между номинальной и реальной ставками доходности?
4. По какой формуле можно рассчитать реальную сумму вклада при наличии инфляции?
5. Какими показателями характеризуется инфляция?

#### **Самостоятельная работа**

Самостоятельная работа предполагает самостоятельный поиск и подборку материала студентами по заданным темам, оформление его в виде реферата. Наиболее интересные из них могут быть опубликованы в сборниках студенческих работ

В реферате следует отразить

- актуальность проблемы;
- содержание проблемы;
- дискуссию по данному вопросу в литературе;
- на конкретном примере раскрыть механизм;
- выводы.

#### **Темы самостоятельной работы**

1. Сравнительный анализ разных методов погашения ссуды
2. Проблемы выбора ставки дисконтирования
3. Влияние инфляции на сбережения населения
4. Механизм накопления с помощью финансовых пирамид
5. Расчеты при досрочном погашении кредита
6. Механизм лизинговых расчетов
7. Кредиты с отсрочкой платежа.
8. Расчеты по учету векселя.
9. Механизм расчета ипотечных кредитов
10. Механизм расчета арендных платежей
11. Системы начисления простых процентов.
12. Проблемы расчетов по депозитам при дробном числе периодов.
13. Проблемы консолидации рент.
14. Эквивалентные ставки и их применение в финансовых расчетах

### **7.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**а) основная литература: .**

1. Курс финансовых вычислений [Электронный ресурс] / В.В. Ковалев, В.А. Уланов. - 4-е изд. - М. : Проспект, 2015. - 560 с. - ISBN 978-5-392-16338-0

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392163380.html>

2. Сборник задач по курсу финансовых вычислений: учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Проспект, 2015. - 352 с. - ISBN 978-5-392-16911-5

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392169115.html>

3. Курс финансового менеджмента [Электронный ресурс] - учебник / В.В. Ковалев. - 3-е изд. - М. : Проспект, 2015. - Прототип Электронное издание на основе: Курс финансового менеджмента. - 3-е изд., учебник - Москва : Проспект, 2015. - 504 с. - ISBN 978-5-392-16337-3. Глава 4. Инструментальные методы, расчеты и модели в финансовом менеджменте. <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392163373.html>

4. Конспект лекций с задачами и тестами [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - М. : Проспект, 2015. - 504 с. - ISBN 978-5-392-16755-5 <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392167555.html>

5. Методы и алгоритмы финансовой математики [Электронный ресурс] / Ю-Д. Люу ; пер. с англ. - 2-е изд. (эл.). - Электрон. текстовые дан. (1 файл pdf : 754 с.). - М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014. - (Математика и финансы). - Систем. требования: Adobe Reader XI ; экран 10". - ISBN 978-5-9963-1320-4

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785996313204.html>

#### **б) дополнительная литература**

6. Элементарный курс теории вероятностей. Стохастические процессы и финансовая математика [Электронный ресурс] / К.Л. Чжун, Ф. АитСахлиа ; пер. с англ. - 2-е изд. (эл.). - М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2014. - 455 с. : ил. - ISBN 978-5-9963-1317-4

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785996313174.html>

7. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - М. : Дашков и К, 2013. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394013805.html>

8. Задачи и тесты по финансовой математике: учеб. пособие / В.В. Капитоненко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 368 с.: ил. - ISBN 978-5-279-03476-5

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279034765.html>

9. Финансовая математика: Учебник / Бочаров П. П., Касимов Ю.Ф. - 2-е изд. - М.: ФИЗМАТЛИТ, 2007. - 576 с. - ISBN 978-5-9221-0597-2

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785922105972.html>

#### **в) периодические издания: журналы :**

«Деньги и кредит»,

«Банковское дело»

#### **г) интернет-ресурсы: \_**

WWW.SBRF.RU — официальный сайт сбербанка РФ

Банковский информационно-аналитический портал [sotnibankov.ru](http://sotnibankov.ru)

## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническим обеспечением дисциплины является  
для лекционных занятий:

1. учебная аудитория, оснащенная мультимедийным оборудованием (проектор Acer X1373WH, экран ClassicSolution), доска настенная.

2. комплект электронных презентаций;

для практических занятий:

1. учебная аудитория, оснащенная мультимедийным презентационным проектором BenQ, переносным экраном, ноутбуком, настенной доской;

2. пакеты ПО общего назначения (текстовые редакторы, графические редакторы, электронные таблицы)

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет»

Рабочую программу составил Е.М.Марченко \_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Рецензент  
(представитель работодателя) Павлов Л.В. \_\_\_\_\_ (ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры ЭУИИ  
Протокол № 32 от 29.06.16 года

Заведующий кафедрой О.А.Доничев \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии  
направления \_\_\_\_\_ "Экономика"

Протокол № 4 от 30.06.16 года

Председатель комиссии П.Н.Захаров \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

