

Программу составил(и):

кэн, доцент, Мусиенко С.А.

Рецензент(ы):

*кэн, доцент, заместитель начальника отдела по финансовому и фондовому рынку и жилищным программам управления экономики администрации муниципального образования город Краснодар, Макаренко Ю.Г.
; дэн, проф. кафедры экономики и управления филиала КубГУ в г. Армавир, Чарахчян К.К.*

Рабочая программа дисциплины

Основы финансовой грамотности

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки) (приказ Минобрнауки России от 22.02.2018 г. № 125)

составлена на основании учебного плана:

44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)
утвержденного учёным советом вуза от 17.04.2023 протокол № 9.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности

Протокол от 06.03.2023 г. № 9

Зав. кафедрой Маглинова Татьяна Григорьевна

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС, протокол №9 от 17 апреля 2023 г.

Председатель НМС проф. Павелко Н.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1.1	Целью освоения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является формирование компетенций обучающихся по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование в области количественного анализа финансовых операций, методов и техник финансово-экономических и кредитных расчетов.
Задачи: Задачи дисциплины:	
а) овладение обучающимися методами начисления процентов и дисконтирования разовых выплат и потоков платежей в различных условиях;	
б) применение методов финансовых и коммерческих расчетов при разработке планов погашения задолженности и принятии инвестиционных решений.	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОП:	Б1.О.02
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Учебная практика: научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Педагогика

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ и планируемые результаты обучения

УК-2: Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	
УК-2.1: Знает: юридические основания для представления и описания результатов деятельности; правовые нормы для оценки результатов решения задач; правовые нормы, предъявляемые к способам решения профессиональных задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	
Знать	
Уровень 1	правовые нормы, предъявляемые к способам решения профессиональных задач, исходя из действующих правовых норм
Уровень 2	правовые нормы, предъявляемые к способам решения профессиональных задач, исходя из имеющихся ресурсов
Уровень 3	правовые нормы, предъявляемые к способам решения профессиональных задач, исходя из имеющихся ограничений
Уметь	
Уровень 1	выбирать оптимальный способ решения задач, учитывая действующие правовые нормы
Уровень 2	выбирать оптимальный способ решения задач, учитывая имеющиеся условия и ресурсы
Уровень 3	выбирать оптимальный способ решения задач, учитывая действующие ограничения
Владеть	
Уровень 1	правовыми нормами в области социальной защиты населения
Уровень 2	правовыми нормами в области социального обслуживания населения
Уровень 3	правовыми нормами в области социальной защиты и социального обслуживания населения
УК-2.2: Умеет: обосновывать правовую целесообразность полученных результатов; проверять и анализировать профессиональную документацию; выдвигать инновационные идеи и нестандартные подходы к их реализации в целях реализации деятельности; анализировать нормативную документацию	
Знать	
Уровень 1	юридические основания для представления и описания результатов деятельности
Уровень 2	правовые нормы для оценки результатов решения задач
Уровень 3	правовые нормы, предъявляемые к способам решения профессиональных задач, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений
Уметь	
Уровень 1	обосновывать правовую целесообразность полученных результатов
Уровень 2	выдвигать инновационные идеи и нестандартные подходы к их реализации в целях реализации деятельности
Уровень 3	анализировать нормативную документацию
Владеть	
Уровень 1	правовыми нормами в области, соответствующей профессиональной деятельности
Уровень 2	правовыми нормами разработки технического задания проекта, правовыми нормами реализации профильной профессиональной работы
Уровень 3	правовыми нормами проведения профессионального обсуждения результатов деятельности

УК-2.3: Владеет: правовыми нормами в области, соответствующей профессиональной деятельности; правовыми нормами разработки технического задания проекта, правовыми нормами реализации профильной профессиональной работы; правовыми нормами проведения профессионального обсуждения результатов деятельности	
Знать	
Уровень 1	правовые нормы в области, соответствующей профессиональной деятельности
Уровень 2	правовые нормы разработки технического задания проекта и реализации профильной профессиональной работы
Уровень 3	правовые нормы проведения профессионального обсуждения результатов деятельности
Уметь	
Уровень 1	проверять профессиональную документацию
Уровень 2	анализировать профессиональную документацию
Уровень 3	использовать профессиональную документацию при решении поставленных задач
Владеть	
Уровень 1	правовыми нормами в области, соответствующей профессиональной деятельности
Уровень 2	правовыми нормами разработки технического задания проекта, правовыми нормами реализации профильной профессиональной работы

УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
УК-9.1: Знает: основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности	
Знать	
Уровень 1	основные положения, отражаемые в депозитных договорах
Уровень 2	основные положения, отражаемые в кредитных договорах
Уровень 3	нормативные документы о страховании вкладов и кредитов
Уметь	
Уровень 1	грамотно давать оценку основным условиям открытия депозитов, отраженных в договорах об открытии вкладов
Уровень 2	грамотно давать оценку основным условиям оформления кредитов, отраженных в договорах кредитования
Уровень 3	грамотно давать оценку возможности изменения условий кредитования со страхованием и без него
Владеть	
Уровень 1	навыками обоснования эффективных депозитных договоров
Уровень 2	навыками обоснования эффективных кредитных договоров
Уровень 3	навыками оценки обоснованности включения дополнительных платежей по кредиту в соответствии с законодательством РФ
УК-9.2: Умеет: обосновывать принятие экономических решений, использовать методы экономического планирования для достижения поставленных целей	
Знать	
Уровень 1	отличие номинальной процентной ставки от эффективной
Уровень 2	принципы выбора условий открытия депозитов
Уровень 3	принципы выбора условий оформления кредитов
Уметь	
Уровень 1	осуществить расчёт эффективной процентной ставки
Уровень 2	осуществить обоснованный выбор условий открытия вкладов на основе расчёта эффективной процентной ставки
Уровень 3	осуществить обоснованный выбор условий кредитования на основе расчёта эффективной процентной ставки
Владеть	
Уровень 1	методикой обоснования экономических решений на основе расчёта эффективной процентной ставки
Уровень 2	методикой пересчёта номинальной процентной ставки в эффективную
Уровень 3	методикой пересчёта эффективной процентной ставки в номинальную
УК-9.3: Владеет: навыками применения экономических инструментов	
Знать	
Уровень 1	методики начисления процентов
Уровень 2	принципы исчисления будущей и текущей стоимости денег
Уровень 3	способы погашения кредитов
Уметь	
Уровень 1	исчислять будущую стоимость капитала

Уровень 2	исчислять текущую стоимость капитала
Уровень 3	исчислять сумму ежемесячного платежа по кредиту
Владеть	
Уровень 1	методикой начисления процентных денег по депозиту с капитализацией процентов
Уровень 2	методикой начисления процентных денег по депозиту без капитализации процентов
Уровень 3	методикой формирования графика погашения кредита
ОПК-1: Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами в сфере образования и нормами профессиональной этики	
ОПК-1.1: Знать приоритетные направления развития образовательной системы РФ, законы и иные нормативные правовые акты, регламентирующие образовательную деятельность в РФ, нормативные документы по вопросам обучения и воспитания детей и молодежи, федеральные государственные образовательные стандарты основного общего, среднего общего образования, нормы законодательства о правах ребенка, положения Конвенции о правах ребенка, нормы трудового законодательства, нормы профессиональной этики	
Знать	
Уровень 1	приоритетные направления развития образовательной системы РФ, законы и иные нормативные правовые акты, регламентирующие образовательную деятельность в РФ
Уровень 2	нормативные документы по вопросам обучения и воспитания детей и молодежи, федеральные государственные образовательные стандарты основного общего, среднего общего образования
Уровень 3	нормы законодательства о правах ребенка, положения Конвенции о правах ребенка
Уметь	
Уровень 1	анализировать нормативные документы по вопросам обучения и воспитания детей и молодежи, федеральные государственные образовательные стандарты основного общего, среднего общего образования
Уровень 2	анализировать федеральные государственные образовательные стандарты основного общего, среднего общего образования
Уровень 3	анализировать нормы профессиональной этики
Владеть	
Уровень 1	навыками применения в профессиональной деятельности нормативных документов по вопросам обучения и воспитания детей и молодежи
Уровень 2	навыками применения в профессиональной деятельности федеральных государственных образовательных стандартов основного общего, среднего общего образования
Уровень 3	навыками применения в профессиональной деятельности нормативных документов по вопросам трудового законодательства
ОПК-1.2: Уметь анализировать положения нормативно-правовых актов в сфере образования и правильно их применять при решении практических задач профессиональной деятельности, с учетом норм профессиональной этики	
Знать	
Уровень 1	положения нормативно-правовых актов в сфере образования
Уровень 2	нормы профессиональной этики
Уровень 3	принципы работы с нормативно-правовыми актами в сфере образования
Уметь	
Уровень 1	анализировать положения нормативно-правовых актов в сфере образования и правильно их применять при решении практических задач профессиональной деятельности, с учетом норм профессиональной этики
Уровень 2	правильно применять положения нормативно-правовых актов в сфере образования при решении практических задач профессиональной деятельности
Уровень 3	правильно применять нормы профессиональной этики при решении практических задач профессиональной деятельности
Владеть	
Уровень 1	навыками анализа и критической оценки положений нормативно-правовых актов в сфере образования
Уровень 2	навыками уместного применения положений нормативно-правовых актов в сфере образования при решении практических задач профессиональной деятельности
Уровень 3	навыками критической оценки норм профессиональной этики
ОПК-1.3: Владеть основными приемами соблюдения нравственных, этических и правовых норм, определяющих особенности социально-правового статуса педагога и деятельности в профессиональной педагогической сфере; способами их реализации в условиях реальной профессионально- педагогической практики	
Знать	
Уровень 1	нравственные нормы, определяющие особенности социально-правового статуса педагога и деятельности в профессиональной педагогической сфере
Уровень 2	этические нормы, определяющие особенности социально-правового статуса педагога и деятельности в профессиональной педагогической сфере

Уровень 3	правовые нормы , определяющие особенности социально-правового статуса педагога и деятельности в профессиональной педагогической сфере
Уметь	
Уровень 1	анализировать и критически оценивать особенности социально-правового статуса педагога
Уровень 2	анализировать и критически оценивать особенности деятельности в профессиональной педагогической сфере
Уровень 3	использовать нравственные, этические и правовые нормы условиях реальной профессионально-педагогической практики
Владеть	
Уровень 1	основными приемами соблюдения нравственных, этических и правовых норм, определяющих особенности социально-правового статуса педагога и деятельности в профессиональной педагогической сфере
Уровень 2	способами их реализации в условиях реальной профессионально-педагогической практики
Уровень 3	методикой реализации профессионально-педагогической практики

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Практ . подг.
	Раздел 1. Методы оценки денежных единиц					
1.1	Методы расчета простых процентов /Лек/	6	4		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.2	Методы расчета простых процентов /Пр/	6	6		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.3	Методы расчета простых процентов /Ср/	6	10		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.4	Методы финансово-математических расчетов сложных процентов /Лек/	6	4		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.5	Методы финансово-математических расчетов сложных процентов /Пр/	6	6		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.6	Методы финансово-математических расчетов сложных процентов /Ср/	6	10		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.7	Текущая (временная) стоимость денег или операции дисконтирования /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.8	Текущая (временная) стоимость денег или операции дисконтирования /Пр/	6	6		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
1.9	Текущая (временная) стоимость денег или операции дисконтирования /Ср/	6	10		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.3 Л2.5 Л2.7 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 2. Методы оценки денежных потоков					
2.1	Кредитные расчеты /Лек/	6	2		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.7 Л2.9 Л2.15 Л2.16 Э1 Э2 Э3	
2.2	Кредитные расчеты /Пр/	6	6		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.7 Л2.9 Л2.15 Л2.16 Э1 Э2 Э3	
2.3	Кредитные расчеты /Ср/	6	5,8		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.7 Л2.9 Л2.15 Л2.16 Э1 Э2 Э3	
	Раздел 3. Зачёт					

3.1	Зачёт /КА/	6	0,2		Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10 Л2.11 Л2.12 Л2.13 Л2.14 Л2.15 Л2.16 Л2.17 Л2.18 Э1 Э2 Э3
-----	------------	---	-----	--	--

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Основные понятия финансовой математики.
2. Нарращение по простым процентам.
3. Способы задания продолжительности конверсионного периода. Точные и обыкновенные проценты.
4. Области применения методики простых процентов.
5. Внутригодовые начисления сложных процентов.
6. Начисление процентов за дробное число лет.
7. Непрерывное начисление сложных процентов.
8. Эффективная годовая процентная ставка.
9. Соотношение простых и сложных процентов – преимущества их применения.
10. Сущность временной стоимости денег и процесса дисконтирования.
11. Вычисление современной стоимости денег. Расчет ставки дисконтирования.
12. Взаимосвязь процессов наращивания и дисконтирования.
13. Основные параметры погашения кредита.
14. Виды кредитных расчетов.
15. Метод депозитной книжки.

5.2. Темы письменных работ

1. Современные представления о сущности финансовых вычислений.
2. Основные понятия финансовой математики.
3. Основы измерения стоимости денег во времени.
4. Нарращение по простым процентам.
5. Способы задания продолжительности конверсионного периода. Точные и обыкновенные проценты.
6. Области применения схемы простых процентов.
7. Внутригодовые начисления сложных процентов.
8. Начисление процентов за дробное число лет.
9. Непрерывное начисление сложных процентов.
10. Эффективная годовая процентная ставка.
11. Соотношение простых и сложных процентов – преимущества их применения.
12. Понятие временной стоимости денег и процесса дисконтирования.
13. Вычисление современной стоимости денег. Расчет ставки дисконтирования.
14. Взаимосвязь процессов наращивания и дисконтирования.
15. Сущность и классификация денежных потоков организации.
16. Оценка денежного потока постнумерандо.
17. Оценка денежного потока пренумерандо. Взаимосвязь между стоимостными оценками потоков пренумерандо и постнумерандо.
18. Понятие ренты и виды рентных денежных потоков.
19. Конечная годовая рента.
20. Расчет конечной общей ренты.
21. Особенности вечной ренты.
22. Понятие и виды аннуитетов.
23. Оценка срочного аннуитета.
24. Способы оценки бессрочных аннуитетов.
25. Оценка аннуитета с изменяющейся величиной платежа.
26. Основные параметры погашения кредита.
27. Виды кредитных расчетов.
28. Метод депозитной книжки.
29. Виды возникновения денежных потоков и правила понимания логики процентных начислений.
30. Оценка денежных потоков в нетиповых ситуациях.

5.3. Фонд оценочных средств

МОДУЛЬ 1 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ ЕДИНИЦ

Тема 1 Методы расчета простых процентов.

Контрольные вопросы по теме № 1:

1. В чем заключается суть начисления процентов по методике простых процентов?
2. Назовите формулу начисления переменных процентов по методике простых процентов.
3. В чем заключается суть расчета количества дней финансовой операции по французской банковской практике?

4. В чем заключается суть расчета количества дней финансовой операции по английской банковской практике?
5. Какая банковская практика используется при расчете количества дней финансовой операции, если учитывается приближенное количество дней ссуды и приближенное число дней в году?
6. Назовите области применения методики простых процентов.
7. Что такое промежуточная процентная ставка?
8. В чем заключается суть операции учета векселя?
9. Превышает ли сумма, выдаваемая банком при учете векселя, сумму при его погашении в срок?
10. Охарактеризуйте зависимость выдаваемой банком суммы при учете векселя от размера дисконтной ставки.

Ситуационные задачи:

Задача 1

Петров П.П. взял кредит на сумму 30.000 руб. под 18% годовых (простой процент наращенного) сроком на 2 года. Определите, какую сумму ему необходимо вернуть?

Задача 2

Коммерческий банк предоставил кредит 50.000 руб. на 4 года под простую процентную ставку наращенного. Ставка по кредиту в первые два года составляет 17%, а каждый последующий год она увеличивается на 2% по сравнению с предыдущим периодом.

Определите, какая сумма вырастет за 4 года?

Задача 3

Пятого февраля 2015 года было предоставлено в кредит 60.000 руб. под 18% годовых по немецкой банковской практике. Двенадцатого мая 2015 года в счет погашения задолженности поступило 2000 руб., а двадцатого мая поступило 30.000 руб. Какой суммой был погашен кредит шестнадцатого июля 2015 года, если платеж шел, прежде всего, на погашение процентов?

Задача 4

Рассчитайте наращенную сумму с исходной суммы в 1 тыс. \$ при размещении её в банке на 1 год на условиях начисления простых процентов, если:

- 1) годовая процентная ставка – 20%;
- 2) периоды наращенного: 1 раз в год; 1 раз в полугодие; 1 раз квартал; 1 раз в месяц;
- 3) при расчетах наращенного использовалась немецкая банковская практика.

Задача 5

Предприятие продало товар на условиях потребительского кредита с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 150 тыс. руб. и сроком на 60 дней. Ставка процента за предоставленный кредит составила 15% годовых. Через 45 дней с момента оформления векселя предприятие решило учесть вексель в банке, который предлагает дисконтную ставку на уровне 20% годовых.

Рассчитайте суммы, полученные предприятием и банком по французской банковской практике.

Тема 2 Методы финансово-математических расчетов сложных процентов.

Контрольные вопросы по теме № 2:

1. Охарактеризуйте сущность процента с экономической точки зрения.
2. Какие условия характеризуют методику начисления сложных процентов?
3. Капитализация процентов осуществляется при использовании методики начисления простых или сложных процентов?
4. В чем заключается экономический смысл мультиплицирующего множителя?
5. Эквивалентна ли наращенная сумма по ставке 12% годовых наращенной сумме по ставке 1%, но ежемесячно?
6. Отражает ли реальную эффективность сделки номинальная процентная ставка?
7. В чем заключается экономический смысл внутригодового начисления процентов?
8. В чем состоит отличие дискретных процентов от непрерывных процентов?
9. Чему равно трансцендентное число или число Эйлера?
10. В чем заключается экономический смысл эффективной процентной ставки?

Ситуационные задачи:

Задача 1

Определите, какой сумме будут эквивалентны через три года 70.000 руб., имеющиеся сейчас, если стоимость капитала – 18% годовых, а проценты начисляются по методике сложных процентов.

Задача 2

Определить сумму процентов, начисленных на вклад в 23.000 руб., если срок депозита равен 2 года, ставка – 15% годовых, а проценты начисляются ежеквартально.

Задача 3

Банк предоставил ссуду в размере 120 тыс. руб. на 27 месяцев под 16% годовых при полугодовом начислении процентов. Какую сумму предстоит вернуть банку при различных способах начисления процентов за дробное число лет?

Задача 4

Определить ставку ссудного процента, если сила её роста при непрерывном начислении составила 7,75%.

Задача 5

Предприниматель может получить ссуду на следующих условиях:

- 1) ежемесячное начисление процентов по ставке 26% годовых;

либо

2) полугодовое начисление процентов по ставке 27% годовых.

Какой вариант более предпочтителен для предпринимателя?

Тема 3 Текущая (временная) стоимость денег или операции дисконтирования.

Контрольные вопросы по теме № 3:

1. Что такое дисконтирование?
2. Верно ли выражение: чем больше ставка дисконтирования, тем меньше дисконтированная стоимость?
3. В чем заключается экономический смысл дисконтирующего множителя?
4. Может ли приниматься за безрисковую ставку процентная ставка по ценным бумагам Сбербанка России?
5. Назовите формулу расчета современной стоимости денег с учетом использования методики простых процентов.
6. При какой процентной ставке дисконтируемая сумма будет равна наращенной сумме?
7. Охарактеризуйте взаимосвязь процессов наращивания и дисконтирования?
8. Верно ли выражение: чем больше периодов начисления процентов, тем меньше дисконтированная стоимость?
9. В чем отличие дисконтирующего множителя от мультиплицирующего?
10. Что такое перманентное обесценение денег?

Ситуационные задачи:

Задача 1

Через полгода после заключения финансового соглашения о получении кредита должник обязан заплатить 2,14 млн. руб. Какова первоначальная сумма кредита, если он выдан под 24% годовых, а проценты исчисляются по немецкой банковской практике?

Задача 2

Текущая ставка по государственным ценным бумагам составляет 10% годовых, а требуемая инвестором премия за риск равна 6%.

Определите прогноз рыночного дохода.

Задача 3

Инвестору через 4 года понадобится сумма в 4.500 тыс. руб. Один из вариантов его накопления – банковский депозит. Какую сумму надо разместить на депозите, если банк предполагает ежегодное, полугодовое, ежеквартальное, ежемесячное начисление процентов по ставке 22% годовых?

Задача 4

Определите рыночную цену облигации номиналом 1.000 руб., которая обеспечит получение 14% дохода со ставкой номинального дохода 12% годовых и оставшимся до погашения сроком в 10 лет.

Задача 5

На вашем счете в банке 200.000 руб. Банк платит 11% годовых. Вам предлагают войти всем вашим капиталом в организацию венчурной организации. Представленные экономические расчеты показывают, что через 6 лет ваш капитал удвоится.

Стоит ли принимать данное предложение?

МОДУЛЬ 2 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Тема 4 Кредитные расчеты.

Контрольные вопросы по теме № 4:

1. Что представляет собой основной долг?
2. Какие методы погашения кредита вы знаете?
3. Какая методика расчета процентов выгодна для банка, если заемщик предполагает разовый платеж в счет погашения кредита?
4. Какая методика расчета процентов выгодна для банка, если заемщик предполагает поэтапное погашение кредита?
5. Что представляет собой погасительный фонд?
6. При каких кредитных условиях банк может предложить создание погасительного фонда?
7. В чем заключается суть погашения кредита методом депозитной книжки?
8. На каком виде денежного потока основан расчет сумм погашения кредита методом депозитной книжки?
9. Будет ли конечная сумма погашения кредита методом депозитной книжки превышать конечную сумму долга при единовременном погашении?
10. Меняется ли сумма и структура годового платежа при погашении кредита методом депозитной книжки?

Ситуационные задачи:

Задача 1

В банке получена ссуда на 5 лет в сумме 20.000 евро под 13% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать надо равными суммами в конце каждого года.

Требуется определить величину годового платежа и представить график расчетов по кредиту в течение всего срока по

методу депозитной книжки.

Таблица 1 – Динамика платежей в счет погашения ссуды

Год	Остаток на начало года	Сумма годового платежа	Проценты за год	Погашенная часть долга
	Остаток кредита на конец года			

1
2
3
4
5

Задача 2

Сидоров А. А. получил кредит в Сбербанке России на сумму 400.000 руб., проценты по кредиту начисляются в конце каждого года по ставке 19 % годовых.

Какой суммой будет необходимо погасить кредит к концу 10 года?

Задача 3

Васильев В.В. получил кредит на 3 года в сумме 30.000 руб. под 22 % годовых. Известно, что погашаемые суммы долга ежегодно будут снижаться, а начисление процентов будет осуществляться на переходящий остаток.

Составьте график погашения полученного Васильевым В.В. кредита.

Задача 4

ООО «Платан» взяло на себя обязательства в Альфа-банке на сумму 22.550 тыс. руб. сроком на 15 лет под 20% годовых. В свою очередь Альфа- банк предложил заемщику создать погасительный фонд для выплаты кредита на условиях регулярных взносов в конце каждого года с начислением процентов на сумму фонда в размере 20,5%.

Рассчитайте годовые расходы ООО «Платан» по обслуживанию и выплате долга, а также сумму, которой будет погашен кредит.

5.4. Перечень видов оценочных средств

контрольные вопросы
ситуационные задачи

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2022, URL: https://book.ru/book/942413
Л1.2	Соловьев В. И.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/931310
Л1.3	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2010, URL: https://book.ru/book/900469

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/939051
Л2.2	Соловьев В. И.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2016, URL: https://book.ru/book/919835
Л2.3	Сдвижков О. А.	Финансовая математика в Excel: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/936136
Л2.4	Брусов П. Н., Брусов П. П., Орехова Н. П., Филатова Т. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/941551

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.5	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/935692
Л2.6	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2016, URL: https://book.ru/book/918693
Л2.7	Сдвижков О. А.	Финансовая математика в Excel: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/938674
Л2.8	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2013, URL: https://book.ru/book/914320
Л2.9	Губернаторов А. М.	Финансовая математика (Теория и практика финансовых вычислений): Учебно-методическое пособие	Москва: Русайнс, 2018, URL: https://book.ru/book/930610
Л2.10	Брусов П. Н., Брусов П. П., Орехова Н. П., Филатова Т. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/940022
Л2.11	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/931311
Л2.12	Брусов П. Н., Брусов П. П., Орехова Н. П., Филатова Т. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2017, URL: https://book.ru/book/915871
Л2.13	Ширишов Е.В., Петрик Н.И., Тутыгин А.Г., Меньшикова Т.В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2016, URL: https://book.ru/book/918011
Л2.14	Брусов П. Н., Филатова Т. В., Орехова Н. П., Брусов П. П., Скородулина С. В.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2017, URL: https://book.ru/book/920294
Л2.15	Долгополова А.Ф., Гулай Т.А.	Финансовая математика в инвестиционном проектировании: Учебное пособие	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2014, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=83220
Л2.16	Жак С. В.	Детерминированная финансовая математика: Учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательство Южного федерального университета (ЮФУ), 2008, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=92474
Л2.17	Чуйко А. С., Шершнева В.Г.	Финансовая математика: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=344901

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.18	Брусов П. Н., Филатова Т. В.	Финансовая математика: Учебное пособие для магистров	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021, URL: http://znanium.com/catalog/document?id=376127
6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы			
Э1	Министерство экономического развития Российской Федерации . - Режим доступа: WWW.economy.gov.ru .		
Э2	Министерство финансов Российской Федерации . - Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1		
Э3	Центральный банк Российской Федерации . - Режим доступа: https://www.cbr.ru/		
6.3.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства			
6.3.1.1	Google Chrome Браузер Google Chrome Программное обеспечение по лицензии GNU GPL		
6.3.1.2	Mozilla Firefox Браузер Mozilla Firefox Программное обеспечение по лицензии GNU GPL		
6.3.1.3	LibreOffice Офисный пакет LibreOffice Программное обеспечение по лицензии GNU GPL		
6.3.1.4	Notepad++. Текстовый редактор Notepad++. Программное обеспечение по лицензии GNU GPL		
6.3.1.5	ПО ЛИНКО v8.2 демо-версия ПО для компьютерного лингафонного кабинета демо-версия		
6.3.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем			
6.3.2.1	Кодекс – Профессиональные справочные системы https://kodeks.ru		
6.3.2.2	Консультант Плюс http://www.consultant.ru		

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

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (далее – СРС).

Цель методических рекомендаций СРС – определить роль и место самостоятельной работы студентов в учебном процессе; конкретизировать ее уровни, формы и виды; обобщить методы и приемы выполнения определенных типов учебных заданий. объяснить критерии оценивания. СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли обучающихся).

Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Задачи СРС:

- 1) систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- 2) углубление и расширение теоретической подготовки;
- 3) формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- 4) развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- 5) развитие исследовательских умений;
- 6) использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговому контролю (зачетам и/ или экзаменам).

Методологическую основу СРС составляет деятельностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, т. е. на реальные ситуации, в которых обучающимся надо проявить знание конкретной дисциплины.

Самостоятельная работа обучающихся в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических и интерактивных занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой.

Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, написание и защита научно-исследовательского проекта.

Основными формами самостоятельной работы обучающихся без участия преподавателей являются:

- 1) формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- 2) написание рефератов, эссе; подготовка к практическим занятиям (подготовка сообщений, докладов, заданий);
- 3) составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний;
- 4) овладение обучающимися конкретными учебными модулями, вынесенных на самостоятельное изучение;
- 5) подбор материала, который может быть использован для написания рефератов;
- 6) подготовка презентаций;

- 7) составление глоссария, кроссворда по конкретной теме;
- 8) подготовка к занятиям, проводимым с использованием активных форм обучения (круглые столы, диспуты, деловые игры);
- 9) анализ деловых ситуаций (мини-кейсов).

Границы между этими видами работ относительно, а сами виды самостоятельной работы пересекаются.

Контроль качества выполнения домашней (самостоятельной) работы может осуществляться с помощью устного опроса на лекциях или практических занятиях, обсуждения подготовленных научно-исследовательских проектов, проведения тестирования.