

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
**ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА**

Направление подготовки:  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
Экономика организации

Уровень высшего образования: бакалавриат

## 1. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовая математика» включена в вариативную часть Блока I.

## 2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1

Коды и формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Запланированные результаты обучения
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 – Использует основы экономических знаний в различных сферах деятельности УК-10.2 – Принимает обоснованные и ответственные решения в ситуациях экономического выбора (в качестве потребителя, производителя, налогоплательщика и др.) в условиях относительной ограниченности доступных ресурсов	УК-10.1 Знает понятийный аппарат экономической науки, базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов государственной социально-экономической политики и ее влияние на индивида. УК-10.2 Умеет использовать методы экономического и финансового планирования для достижения поставленных целей. УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов для управления финансами, с учетом экономических и финансовых рисков в различных областях жизнедеятельности.
ПК-6 Способен осуществлять сбор, обработку и подготовку исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, в том числе по освоению новых видов продукции или услуг	ПК-6.1 Определяет оптимальные методы сбора и обработки информации. Определяет инструменты алгоритмизации сбора и обработки информации ПК-6.2 Применяет методы алгоритмизации обработки данных организации для применения управленческих решений. Организует учет экономических и финансово-хозяйственных показателей деятельности организации ПК-6.3 Применяет методы оценки достоверности первичной информации. Применяет инструменты алгоритмизации для автоматизации сбора и обработки экономической информации	ПК-6.1.1 Знает методы сбора и обработки экономической информации с использованием вычислительной техники; ПК-6.1.2 Знает порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации; ПК-6.1.3 Знает основные организационно-экономические условия производства продукции и оказания услуг ПК-6.2.1 Умеет применять информационные технологии для сбора и обработки экономических данных; ПК-6.2.2 Умеет использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации; ПК-6.2.3 Умеет собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации ПК-6.3.1 Владеет методиками сбора и обработки экономической информации на основе информационных технологий; ПК-6.3.2 Владеет навыками подготовки первичной экономической информации к ее анализу на основах репрезентативности и достоверности; ПК-6.3.3 Владеет навыками расчета экономических и финансово-экономических показателей;

## 3. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1. Структура учебной дисциплины для обучающихся очной формы обучения

Таблица 2

Структура и объем дисциплины	Объем дисциплины по семестрам	Общая трудоемкость
	№ сем. 2	
Объем дисциплины в зачетных единицах	4	4
Объем дисциплины в часах	144	144

<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		48	48
в том числе в часах:	Лекции (Л)	16	16
	Практические занятия (ПЗ)	32	32
	Лабораторные работы (ЛР)		
	Индивидуальные занятия (ИЗ)		
<b>Самостоятельная работа студента в семестре, час</b>		60	60
<b>Самостоятельная работа студента в период промежуточной аттестации, час</b>		36	36
<b>Форма промежуточной аттестации</b>			
Зачет (зач.)			
Дифференцированный зачет (диф.зач.)			
Экзамен (экз.)		экз.	

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 3

Наименование раздела учебной дисциплины	Лекции		Наименование практических (семинарских) занятий		Наименование лабораторных работ		Итого по учебному плану	Форма текущего и промежуточного контроля успеваемости (оценочные средства)
	Тематика лекции	Трудоемкость, час	Тематика практического занятия	Трудоемкость, час	Тематика лабораторной работы	Трудоемкость, час		
<b>Семестр № 2</b>								
Концепции финансовой математики	Понятие финансовой математики и финансово-экономических расчетов как предмета статистического исследования. Роль финансово-экономических расчетов в обеспечении эффективности и оптимизации финансовой деятельности. Методологические основы финансовой математики.	2	Финансово-экономические расчеты для оптимизации финансовой деятельности.	2			4	<b>Текущий контроль успеваемости:</b> контрольная работа (КР), тестирование (ТСп)  <b>Промежуточная аттестация:</b> экзамен (экз.)
Простые проценты	Формула простых процентов. Понятие временной базы. Множитель наращенного. Обыкновенные и точные проценты. Наращение по переменным простым ставкам процентов. Дисконтирование по простым процентным ставкам. Математическое дисконтирование. Банковский учет. Определение срока ссуды и уровня процентной ставки. Процентные числа в банковской практике.	2	Вычисление простых процентов Дисконтирование по простым процентным ставкам. Математическое дисконтирование. Использование процентных чисел в банковской практике.	4			6	
Сложные проценты	Сущность начисления сложных процентов. Различие между простой и сложной процентной ставкой. Формула наращенного по постоянной ставке сложных процентов. Множитель наращенного и способы его определения. Начисление сложных процентов несколько раз в год. Номинальная и эффективная ставки процен-	2	Начисление сложных процентов. Наращение сложных процентов по постоянной ставке. Начисление по переменным ставкам сложных процентов.	4			6	

	тов. Постоянные и переменные процентные ставки.						
Процентные ставки и финансовые обязательства	Понятие эквивалентности процентных ставок. Средние процентные ставки. Эквивалентность простой ставки процентов и простой учетной ставки, простых и сложных процентных ставок, эффективной и номинальной ставок сложных процентов. Принцип финансовой эквивалентности платежей и его применение при изменении условий контрактов. Уравнение эквивалентности.	2	Средние процентные ставки. Эквивалентность процентных ставок. Уравнение эквивалентности	6			8
Учет инфляции в финансовых расчетах	Сущность инфляции и необходимость ее учета при проведении финансовой операции. Уровень инфляции и индекс инфляции. Определение реальной доходности вкладных и кредитных операций.	2	Учет инфляции. Определение реальной доходности.	6			8
Потоки платежей и ренты	Классификация потоков платежей и финансовые ренты. Обобщающие характеристики финансовых потоков: наращенная сумма и современная величина потока платежей. Определение наращенной суммы ренты постнумерандо. Коэффициент наращения и способы его определения. Современная стоимость ренты постнумерандо. Коэффициент приведения и способы его определения. Рента постнумерандо с начислением процентов несколько раз в году. Рента срочная. Определение члена ренты и срока ренты постнумерандо.	4	Определение наращенной суммы ренты постнумерандо. Коэффициент наращения и способы его определения. Определение коэффициента приведения. Определение члена ренты и срока ренты постнумерандо.	6			10
Кредитные операции	Методы погашения займа. Создание погасительного фонда. Переменные расходы по займу. Особенности применения льготных займов. Абсолютный и относительный грант-элемент. Реструктурирование займа.	2	Погашение займа одним платежом в конце срока. Погашение долга равными срочными платежами. Погашение долга единовременным платежом. Расчеты по займу с льготным периодом.	4			6
	Всего:	16	Всего:	32	Всего:		48
<b>Общая трудоемкость в часах</b>							48

## 5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Таблица 4

№ п/п	Наименование раздела учебной дисциплины	Содержание самостоятельной работы	Трудоемкость в часах
1	3	4	5
<b>Семестр № 2</b>			
1	Концепции финансовой математики	Подготовка к практическим занятиям	<b>10</b>
2	Простые проценты	Подготовка к практическим занятиям	<b>10</b>
3	Сложные проценты	Подготовка к практическим занятиям, подготовка к контрольной работе.	<b>8</b>
4	Процентные ставки и финансовые обязательства	Подготовка к практическим занятиям, чтение дополнительной литературы	<b>8</b>
5	Учет инфляции в финансовых расчетах	Подготовка к практическим занятиям, чтение дополнительной литературы	<b>8</b>
6	Потоки платежей и ренты	Подготовка к практическим занятиям, чтение дополнительной литературы, подготовка к тестированию.	<b>8</b>
7	Кредитные операции	Подготовка к практическим занятиям, чтение дополнительной литературы	<b>8</b>
8	Подготовка к экзамену	Проработка материалов лекционных и практических занятий, работа с литературой.	<b>36</b>
<b>Всего часов в семестре по учебному плану</b>			<b>60</b>
<b>Общий объем самостоятельной работы обучающегося</b>			<b>96</b>

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Оценочные средства для студентов с ограниченными возможностями здоровья

Оценочные средства для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

Таблица 6

Категории студентов	Виды оценочных средств	Форма контроля	Шкала оценивания
С нарушением слуха	Тесты, рефераты, контрольные вопросы	Преимущественно письменная проверка	В соответствии со шкалой оценивания, указанной в Таблице 5
С нарушением зрения	Контрольные вопросы	Преимущественно устная проверка (индивидуально)	
С нарушением опорно-двигательного аппарата	Тесты, контрольные вопросы дистанционно.	Письменная проверка, организация контроля с использованием информационно-коммуникационных технологий.	

## 7. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕННЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### Семестр № 2

#### 7.1. Для текущей аттестации:

##### 7.1.1. Типовые варианты заданий контрольной работы

#### Вариант №1

##### Задание No 1

Годовая ставка процентов в банке составляет 8 %. Была положена сумма в 22000 ден. ед. Необходимо вычислить следующее:

- Какая сумма будет через 5 лет, если наращиваемые проценты простые?
- Какая сумма будет через 6 лет, если наращиваемые проценты сложные?
- Через сколько лет начальная сумма удвоится, если проценты простые?
- Через сколько лет начальная сумма утроится, если проценты сложные?
- При какой ставке процентов сумма станет 30000 ден. ед. через 5 лет (процент простой)?
- При какой ставке процентов сумма станет 32000 ден. ед. через 6 лет (процент сложный)?

##### Задание No 2

Предприниматель взял в долг 100 000 руб. на 2 года под 19 простых процентов годовых. Через 6 месяцев он отдал 30 000 руб. и через 18 месяцев отдал еще 50000 руб. Какой остаток долга на конец срока, если использовать:

- Актуарный метод;
- Метод торговца.

##### Задание No 3

Вексель был учтен 01.10.2006 за 12000 рублей по учетной ставке 13 процентов. Какая начальная (современная) стоимость векселя 01.10.2003, если:

- Процент простой;
- Процент сложный с ежегодным начислением;
- Процент сложный с ежеквартальным начислением;

##### Задание No 4

Семья хочет накопить за 4 года на автомашину, вкладывая в банк 30000 ежегодно. Годовая ставка процента в банке (процент сложный) составляет 22 %. Какая сумма накопится:

- При ежегодном начислении процентов;

б) При ежемесячном начислении процентов.

7.1.2. *Типовой вариант теста:*

1. Если номинальная процентная ставка составляет 10%, а темп инфляции определен в 4% в год, то реальная процентная ставка составит:

- 1) 14%;
- 2) 6%;
- 3) 2,5%;
- 4) - 6%;
- 5) 4%.

2. В год «1» уровень цен не изменяется, номинальная ставка процента составляет 6%. В год «2» темп инфляции составил 3%. Если реальная ставка процента в году «2» на том же уровне, что и в году «1», то номинальная ставка процента в году «2» должна:

- 1) вырасти на 9%;
- 2) вырасти на 3%;
- 3) снизиться на 3%;
- 4) вырасти на 6%;
- 5) остаться неизменной на уровне 6%.

3. Положительное решение о строительстве моста, который должен служить 200 лет и приносить прибыль в размере 10%, будет принято при условии, что процентная ставка составит:

- 1) не более 2%;
- 2) не более 20%;
- 3) 10% или менее;
- 4) 10% или более;
- 5) для принятия решения отсутствует информация.

4. Фирма желает взять заем на покупку нового оборудования, которое будет стоить 20000 ден. ед. и служить 1 год. Ожидается, что благодаря этому дополнительный годовой доход составит 1500 ден. ед. Фирма осуществит инвестиции в оборудование при условии, что процентная ставка составит:

- 1) 6%;
- 2) 8%;
- 3) 10%;
- 4) 15%;
- 5) 4%.

5. При ставке дисконтирования в 10% коэффициент дисконтирования первого года будет равен:

- 1) 0,80;
- 2) 0,83;
- 3) 0,89;
- 4) 0,91;
- 5) все ответы неверны.

7.2. *Для промежуточной аттестации:*

7.2.1. *Перечень вопросов к экзамену:*

1. Цели и задачи финансовой математики.
2. Принцип неравноценности денег, относящихся к разным моментам времени.
3. Роль времени в финансовых расчетах. Принцип учета времени в финансовой математике.
4. Главное отличие финансовой математики от бухучета.
5. Методы начисления простых процентов.
6. Сущность операции учета.
7. Конвертация валюты и начисление простых процентов.
8. Расчет доходности операций с двойной конвертацией.



9. Определение критических точек.

10. Движение денежных средств на расчетном счете и банковская практика расчета процентов. Определение суммы, выдаваемой при закрытии счета.

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 7

№	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения
1	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Преподавательский стол; столы обучающихся; стулья; классная доска; мультимедийный комплекс; наглядные пособия (плакаты) <i>Место, оборудованное для лиц с ограниченными возможностями.</i> Лицензионное программное обеспечение, подключенное к Интернет
2	Компьютерный класс	Преподавательский стол; столы обучающихся; стулья; классная доска; мультимедийный комплекс; ПК преподавателя; ПК обучающихся; наглядные пособия (плакаты) <i>Место, оборудованное для лиц с ограниченными возможностями.</i> Лицензионное программное обеспечение, подключенное к Интернет
3	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также самостоятельной работы обучающихся	Преподавательский стол; столы обучающихся; стулья; классная доска; мультимедийный комплекс; ПК преподавателя; ПК обучающихся; наглядные пособия (плакаты) <i>Место, оборудованное для лиц с ограниченными возможностями.</i> Лицензионное программное обеспечение, подключенное к Интернет
4	Библиотека с читальным залом	Стол обучающегося, стулья, ПК обучающегося, принтер Электронная библиотечная система и библиотечное абонентное обслуживание (учебная литература на бумажных носителях) Лицензионное программное обеспечение, подключенное к Интернет

## 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 8

№ п/п	Автор(ы)	Наименование издания	Вид издания (учебник, УП, МП и др.)	Издательство	Год издания	Адрес сайта ЭБС или электронного ресурса
1	2	3	4	5	6	7
<b>9.1. Основная литература, в том числе электронные издания</b>						
1	Мальхин В.И.	Финансовая математика	Учебное пособие	М.:ЮНИТИ-ДАНА	2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71239.html">http://www.iprbookshop.ru/71239.html</a>
2	Бургумбаева С.К., Мынбаева Э.Н.	Финансовая математика. Процентные ставки и потоки платежей	Учебное пособие к практическим занятиям	Альманах	2016	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69248.html">http://www.iprbookshop.ru/69248.html</a>
<b>9.2. Дополнительная литература, в том числе электронные издания</b>						
1	Долгополова А.Ф., Гулай Т.А., Литвин Д.Б	Финансовая математика в инвестиционном проектировании	Учебное пособие	Ставропольский государственный аграрный университет, Сервисшкола	2014	<a href="http://www.iprbookshop.ru/48260.html">http://www.iprbookshop.ru/48260.html</a>

### 9.3. Информационное обеспечение учебного процесса

#### 9.3.1 Ресурсы электронной библиотеки

- **ЭБС IPR Books** <http://iprbookshop.ru> (учебники и учебные пособия, монографии, сборники научных трудов, научная периодика, профильные журналы, справочники, энциклопедии);
- **Web of Science** <http://webofknowledge.com/> (обширная международная универсальная реферативная база данных);
- **Scopus** <https://www.scopus.com> (международная универсальная реферативная база данных, индексирующая более 21 тыс. наименований научно-технических, гуманитарных и медицинских журналов, материалов конференций примерно 5000 международных издательств);
- **Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU** <https://elibrary.ru> (крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования);
- **ООО «Национальная электронная библиотека» (НЭБ)** <http://нэб.рф/> (объединенные фонды публичных библиотек России федерального, регионального, муниципального уровня, библиотек научных и образовательных учреждений);
- **«НЭИКОН»** <http://www.neicon.ru/> (доступ к современной зарубежной и отечественной научной периодической информации по гуманитарным и естественным наукам в электронной форме);

#### 9.3.2. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

- <http://www.scopus.com/> - реферативная база данных Scopus – международная универсальная реферативная база данных;
- <http://elibrary.ru/defaultx.asp> - крупнейший российский информационный портал электронных журналов и баз данных по всем отраслям наук;
- <http://arxiv.org> — база данных полнотекстовых электронных публикаций научных статей по физике, математике, информатике;

#### 9.3.3. Лицензионное программное обеспечение (ежегодно обновляется)

Программа разработана Калядиным Ю.В.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и принята на заседании кафедры 28.08.2023 г., протокол №1.

**Лист регистрации изменений и дополнений  
в рабочую учебную программу**

Составителем внесены следующие изменения:

<b>Содержание изменений</b>	<b>Номер протокола и дата заседания кафедры, по утверждению изменений</b>