

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Факультет экономики и управления



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Д.А. Гаурский

ДЕПАРТАМЕНТ  
ОБРАЗОВАНИЯ  
(ДО КФУ)

» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

подписано электронно-цифровой подписью

### Программа дисциплины

Методы финансовых и коммерческих расчетов Б1.В.ОД.1

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Логистика

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Бочкарева Т.Н.

**Рецензент(ы):**

Осадчий Э.А.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Гапсаламов А. Р.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Елабужского института КФУ (Факультет экономики и управления):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 967034418

Казань  
2018

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. Бочкарева Т.Н. Кафедра экономики и менеджмента Факультет экономики и управления , tatyana-n-boch@mail.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

осуществлять финансовые вычисления, давать адекватные оценки реальных финансовых операций, использовать количественные методы для принятия обоснованных финансовых решений

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел 'Б1.В.ОД.4 Дисциплины (модули)' основной профессиональной образовательной программы Менеджмент (Логистика) и относится к обязательным дисциплинам.

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-14 (профессиональные компетенции)	умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета
ОПК-5 (профессиональные компетенции)	владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем
ПК-10 (профессиональные компетенции)	владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления
ПК-15 (профессиональные компетенции)	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании
ПК-4 (профессиональные компетенции)	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации
ПК-16 (профессиональные компетенции)	владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

В результате освоения дисциплины студент:

4. должен демонстрировать способность и готовность:

владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем

умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации;

владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления;

умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета;

умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании;

владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов.

#### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных(ые) единиц(ы) 108 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 6 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

##### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Теория процентов	6	6	6	6	0	
2.	Тема 2. Сложные проценты	6	6	6	6	0	
3.	Тема 3. Оценка и анализ денежных потоков	6	6	6	8	0	
	Тема . Итоговая форма контроля	6		0	0	0	Зачет

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
	Итого			18	20	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Теория процентов

###### *лекционное занятие (6 часа(ов)):*

Простые проценты: виды процентных ставок; закон наращивания по простой процентной ставке.

###### *практическое занятие (6 часа(ов)):*

Дисконтирование; будущая и текущая стоимость денег; переменная процентная ставка.

##### Тема 2. Сложные проценты

###### *лекционное занятие (6 часа(ов)):*

Закон наращивания по сложной процентной ставке; начисление процентов несколько раз в год; эффективная процентная ставка. Учетная процентная ставка: учетная ставка; наращивание по учетной ставке; сложная учетная ставка. Определение срока платежа и величины процентных ставок; эквивалентность процентных ставок: простые проценты; простая учетная ставка; сложные проценты; эквивалентность процентных ставок.

###### *практическое занятие (6 часа(ов)):*

Реальная ставка доходности с учетом инфляции и налогообложения: реальная ставка доходности и инфляционная премия; реальная ставка доходности с учетом налога.

##### Тема 3. Оценка и анализ денежных потоков

###### *лекционное занятие (6 часа(ов)):*

Основные определения. Простые проценты: постоянная рента; погашение задолженности.

###### *практическое занятие (8 часа(ов)):*

Амортизация долга, ипотечные ссуды, изменение финансовых контрактов: амортизация долга; стандартные ипотеки; нестандартные ипотеки с переменными платежами; изменение финансовых контрактов.

#### 4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Теория процентов	6	6	Письменная работа	25	Письменная работа
2.	Тема 2. Сложные проценты	6	6	Реферат	25	Реферат
3.	Тема 3. Оценка и анализ денежных потоков	6	6	Письменная работа	20	Письменная работа
	Итого				70	

#### 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Mozilla Firefox

Adobe Reader XI

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе 'ZNANIUM.COM', доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС 'ZNANIUM.COM' содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники,

законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

## **6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

### **Тема 1. Теория процентов**

Письменная работа , примерные вопросы:

1) Английская практика начисления процентов. 2) Вечная рента. 3) Германская практика начисления процентов. 4) Дисконтирование. 5) Время как фактор в финансовых расчетах. 6) Погашение задолженности частями. 7) Нарращение и выплата процентов в потребительском кредите. 8) Рост по учетной ставке. 9) Ставка наращения и учетная ставка. Прямые и обратные задачи. 10) Определение срока ссуды и величины процентной ставки.

### **Тема 2. Сложные проценты**

Реферат , примерные вопросы:

1. Виды финансовых рисков. 2. Меры финансового риска. 3. Управление рисками. 4. Модели расчетов цены акций. 5. Вексельное обращение в форфейтинге. 6. Расчеты в лизинговых операциях. 7. Портфель ценных бумаг и его характеристики. 8. Модели портфельных стратегий. 9. Форвардные контракты. 10. Фьючерсные контракты.

### **Тема 3. Оценка и анализ денежных потоков**

Письменная работа , примерные вопросы:

Тема письменной работы: " Основные теории страховых выплат ". Изложить основные принципы планирования страховых финансовых операций: 1. Коммутационные функции. 2. Срочные ренты. 3. Страхование с выплатой в момент смерти. 4. Страхование жизни с возрастающей страховой суммой. 5. Использование во взаиморасчетах долларowego эквивалента. 6. Финансовая эквивалентность обязательств. 7. Доходность при покупке и продаже финансового инструмента. 8. Доходность долгосрочной кредитной операции с периодической выплатой процентов 9. Доходность долгосрочной кредитной операции с периодическими равными расходами по долгу. 10. Методы сравнения коммерческих контрактов.

### **Итоговая форма контроля**

зачет (в 6 семестре)

Примерные вопросы к зачету:

1. Виды процентных ставок
2. Закон наращения по простой процентной ставке
3. Дисконтирование; будущая и текущая стоимость денег
4. Переменная процентная ставка
5. Закон наращения по сложной процентной ставке
6. Начисление процентов несколько раз в год
7. Эффективная процентная ставка

8. Нарастание по учетной ставке
9. Сложная учетная ставка
10. Определение срока платежа и величины процентных ставок
11. Эквивалентность процентных ставок
12. Реальная ставка доходности с учетом инфляции и налогообложения
13. Постоянная рента
14. Погашение задолженности
15. Амортизация долга, ипотечные ссуды
16. Изменение финансовых контрактов
17. Стандартные ипотеки
18. Нестандартные ипотеки с переменными платежами
19. Основные параметры облигации
20. Оценка облигаций

### **7.1. Основная литература:**

1. Финансовая математика: Учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 160 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=356853>
2. Финансовая математика: Учебное пособие для магистров / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 480 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=363567>
3. Финансовая математика: Учебное пособие / Малыхин В.И. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 237 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=884299>

### **7.2. Дополнительная литература:**

1. Справочник по финансовой математике ISBN:978-5-16-009577-6  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=448148>
2. Некоторые главы анализа и приложение к финансовой математике: Учебное пособие / Веретенников А. - М.:Прометей, 2016. - 60 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=557039>
3. Математика: Учебное пособие: Том 1 / Кальней С.Г., Лесин В.В., Прокофьев А.А. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 352 с.  
<http://znanium.com/bookread2.php?book=520540>

### **7.3. Интернет-ресурсы:**

- министерство экономики рт - <http://www.catback.ru>  
министерство экономики рф - [economy.gov.ru](http://economy.gov.ru)  
нормативные материалы Минобрнауки РФ на сервере Информики - <http://db.informika.ru/do/npb/>  
Федеральный образовательный портал - ЭКОНОМИКА - [ecsocman.hse.ru](http://ecsocman.hse.ru)  
Федеральный портал Российское образование - <http://www.edu.ru>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

Освоение дисциплины "Методы финансовых и коммерческих расчетов" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен студентам. Электронная библиотечная система "Консультант студента" предоставляет полнотекстовый доступ к современной учебной литературе по основным дисциплинам, изучаемым в медицинских вузах (представлены издания как чисто медицинского профиля, так и по естественным, точным и общественным наукам). ЭБС предоставляет вузу наиболее полные комплекты необходимой литературы в соответствии с требованиями государственных образовательных стандартов с соблюдением авторских и смежных прав.



Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audi, HDMI.

Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.02 "Менеджмент" и профилю подготовки Логистика .

Автор(ы):

Бочкарева Т.Н. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Осадчий Э.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.