



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «ПГУ»)



УТВЕРЖДАЮ
Ректор ПГУ

 А.Д.Гуляков

14 февраля 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«ФИНАНСОВО-КОММЕРЧЕСКИЕ РАСЧЕТЫ В ОРГАНИЗАЦИИ»

дополнительной профессиональной программы
профессиональной переподготовки
Президентской программы подготовки управленческих кадров
для народного хозяйства Российской Федерации

«Менеджмент» тип В

Пенза
2020

1. Общая характеристика дисциплины «Финансово-коммерческие расчеты в организации»

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель курса – формирование теоретических знаний и практических навыков по использованию методов финансовых вычислений при анализе потоков платежей, стоимости и доходности операций с финансовыми активами, эффективности инвестиционных проектов, расчете процентов и доходности финансово-кредитных операций в современных экономических условиях.

Задачи курса:

- знать основы и методологию финансовых расчетов;
- овладение методиками и практиками использования финансово-экономических расчетов при решении конкретных задач начисления процентов, обобщения характеристик потоков платежей, количественного анализа финансовых и кредитных операций, методов оценки эффективности краткосрочных инструментов и долгосрочных финансовых операций,
- уметь анализировать кредитные и инвестиционные операции, оценивать их эффективность.

Курс «Финансово-коммерческие расчеты в организации» ориентирован на развитие следующих компетенций слушателя:

ПК6: Способность использовать основные концепции финансового управления организацией для разработки и реализации хозяйственной политики;

ЦК2: Способен решать профессиональные задачи в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ);

1.2. Связь с другими дисциплинами

Дисциплина относится к разделу 3 «Специализация», обеспечивающих экономическую и организационно-управленческую подготовку слушателя.

Курс «Финансово-коммерческие расчеты в организации» основан на изучении таких дисциплин, как: «Экономика фирмы», «Экономический анализ организации», «Финансовый менеджмент», «Финансовая политика предприятия», «Основы экономики в условиях цифровизации».

Курс «Финансово-коммерческие расчеты в организации» способствует изучению таких дисциплин и курсов как: «Деловая имитационная игра «Корпорация Максимум»», «Цифровая трансформация бизнеса», «Современные практики управления предприятием (мини-стажировки)», «Создание и развитие нового бизнеса (бизнес-семинар, мастер-классы на предприятиях и в организациях)», «Подготовка и защита ВКР».

1.3. Трудоемкость изучения курса

| Количество часов | | | | | | | |
|------------------|-------------|-------------|----------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Всего | Аудитор-ных | В том числе | | Самостоя-тельная работа | В том числе | | Активные методы обучения |
| | | Очные | Дистан-ционные | | Электрон-ное обучение | Прочая самостоятельная работа | |
| 20 | 14 | 12 | 2 | 6 | 0 | 6 | 6 |

Форма промежуточного контроля: экзамен.

1.4. Форма обучения и форма организации образовательного процесса

Форма обучения: очно-заочная.

Программа реализуется в смешанной форме интерактивных лекций, дискуссионного семинара и дистанционных образовательных технологий.

Активные методы обучения предусматривают решение типовых ситуационных задач.

2. Формализованные (планируемые) результаты освоения дисциплины

Слушатель в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями:

| Коды компетенции | Наименование компетенции | Образовательный результат |
|------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| ПК-6 | Способность использовать основные концепции финансового управления организацией для разработки и реализации хозяйственной политики | Знает современные подходы и методы финансовых вычислений и коммерческих расчетов |
| | | Умеет оценивать принимаемые решения с учетом временной стоимости денег и риска |
| | | Выполняет анализ кредитных операций; анализ финансовых потоков; рассчитывает показатели эффективности производственных инвестиций; оценивает финансовые риски; |
| | | Владеет методиками проведения количественного анализа финансовых операций с ценными бумагами, навыками расчета доходности финансовых операций, |
| ЦК-2 | Способен решать профессиональные задачи в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) | Умеет использовать цифровые инструменты и технологии для совместной работы, а также для совместного производства ресурсов и знаний |
| | | Умеет создавать и редактировать цифровой контент в разных форматах, модифицировать и повышать качество информации и контента, интегрировать их в единую совокупность знаний для создания нового контента |
| | | Демонстрирует навыки работы с современными программными средствами анализа, моделирования и коммуницирования |

3. Содержание программы дисциплины

3.1. Перечень тем и их трудоемкость

| № п/п | Наименование тем | ОТ, час | Аудиторные/ дистанционные занятия, час. | | | | СРС, час. | |
|-----------------------|---|----------------|---|----------|----------|---------------|-----------|----------|
| | | | Лк | ПЗ | | из них Акт | Эл | Пр |
| | | | | См | Дист | | | |
| 1 | Тема 1. Начисления по простым и сложным процентам | 2 | 2 | | | | | |
| 2 | Тема 2. Денежные потоки и финансовые ренты | 4 | 2 | 2 | | 2 | | |
| 3 | Тема 3. Приложения финансовых рент | 4 | 4 | | | | | |
| 4 | Решение типовых ситуационных задач | 10 | | 2 | 2 | 4 | | 6 |
| ИТОГО | | 20 | 8 | 4 | 2 | 6 | 0 | 6 |
| По плану | | 20 | 12 | | 2 | 6 | 0 | 6 |
| Форма контроля | | экзамен | | | | | | |

Пояснения к сокращениям и формы проведения занятий:

ОТ – общая трудоемкость,

Лк – интерактивные лекционные занятия в традиционной форме с использованием мультимедийных презентаций, а также в форме проблемных дискуссий,

ПЗ – практические занятия,

См – практические занятия в синхронной форме в виде разбора практических ситуаций и решения задач,

Дист – практические занятия в дистанционной форме,

Акт – активные методы обучения (решение деловой ситуации – кейса),

СРС – самостоятельная работа слушателя,

Эл – самостоятельная работа в электронной форме асинхронно,

Пр – прочая самостоятельная работа слушателей (самостоятельное изучение литературы, рабочих тетрадей, подготовка к промежуточному и итоговому тестированию и пр.)

3.2. Содержание программы дисциплины

| № п/п | Наименование тем | Содержание |
|-------|--|---|
| 1 | Начисления по простым и сложным процентам | <p>Время как фактор стоимости в финансовых и коммерческих расчётах и его учёт с помощью процентных ставок. Принцип не равноценности денег, относящихся к разным моментам времени. Нарращение по простым процентам. Формулы наращенной суммы. Понятие средней взвешенной ставки простых процентов. Точные и обычные проценты. Дисконтирование. Математическое дисконтирование. Банковский учёт. Учетная ставка простых процентов. Эквивалентность процентной и учетной ставок, платежей. Уравнение эквивалентности.</p> <p>Понятие ставки сложных процентов, переменные ставки. Номинальная ставка. Формула наращенной суммы по ставке сложных процентов. Математическое дисконтирование. Учетная ставка сложных процентов. Учет инфляции и налогообложения в финансовых расчетах.</p> |
| | Практическое занятие | Не предусмотрено |
| | Самостоятельная работа слушателя | Изучение учебно-методических источников [4-8] и электронных ресурсов [1-4] |
| 2 | Денежные потоки и финансовые ренты | <p>Виды ренты, параметры ренты. Обычная рента. Нарращенная сумма, современная стоимость обычной финансовой ренты. Срочная рента. Формулы наращенной суммы, дисконтированная величина срочной ренты. Отложенная рента, вечная рента.</p> |
| | Практическое занятие | Не предусмотрено |
| | Самостоятельная работа слушателя | Изучение учебно-методических источников [1-5] и электронных ресурсов [1-4] |
| 3 | Приложения финансовых рент | <p>Фонды накопления. Фонды погашения. Амортизация. Определение доходности финансовых операций. Расчет стоимости, курса и доходности облигаций различного вида. Виды акций. Расчет стоимости и доходности акций различного вида. Эффективность сделок с векселями. Определение доходности купли-продажи векселей. Операции с векселями. Схема кредитной операции, и ее основные параметры. Построение графика амортизации кредита.</p> |
| | Практическое занятие | <p>Решение практических задач и деловых ситуаций: финансовые ренты и их приложения в кредитных расчетах и анализе операций с финансовыми активами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Основы финансовой математики: простые и сложные проценты – изучение принципов начисления, математической формализации и применения в расчетах сложных процентов, овладение навыками финансовых вычислений по сложной схеме начисления процентов; - Финансовые ренты – изучение принципов начисления, математической формализации и применения в расчетах финансовых рент (потоков платежей), овладение навыками финансовых вычислений по операциям с потоками платежей. |
| | Самостоятельная работа слушателя | Изучение учебно-методических источников [3-8] и электронных ресурсов [1-4] |
| 4 | Решение типовых ситуационных задач | Лекций не предусмотрено. Консультирование по вопросам решения типовых комплексных задач |
| | Практическое занятие | <p>Решение типовых ситуационных задач в среде MS Excel с использованием встроенных финансовых функций:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ риска и доходности облигаций – изучение способов принятия инвестиционного решения на фондовом рынке на основе показателей стоимости, доходности и риска облигаций, овладение навыками расчета основных финансовых параметров облигаций; - Анализ риска и доходности акций – изучение способов принятия инвестиционного решения на фондовом рынке на основе показателей стоимости, доходности и риска акций, овладение навыками расчета основных финансовых параметров акций; - Анализ кредитных операций – изучение способов и форм погашения задолженности, овладение навыками построения |

| | | |
|---|----------------------------------|--|
| | | графиков погашения задолженности. |
| | Самостоятельная работа слушателя | Изучение учебно-методических источников [1-8] и электронных ресурсов [1-4] |
| Используемые образовательные технологии | | <ol style="list-style-type: none"> 1) Лекции - с использованием мультимедийных технологий в формате файлов презентаций; 2) Дискуссии по темам проектных заданий при проведении лекционных и практических занятий; 3) Практические занятия - решение профессиональных задач; 4) Участие в разработке и реализации проектов во внеаудиторной деятельности по индивидуальному проектному заданию. |

3.3. Описание системы контроля и примеры форм контроля результатов обучения

Для прохождения промежуточной аттестации по курсу слушатель должен представить отчет о решении типовых ситуационных задач. При решении задач необходимо описать логику и последовательность решения, математическую формализацию и вычислительные процедуры, в том числе в среде MS Excel.

Экзамен по курсу проводится в форме компьютерного тестирования.

4. Условия реализации программы

4.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Очные занятия проводятся в аудиториях кафедры «Экономика и финансы» (9 уч. корпус), оборудованных компьютерной и проекционной техникой. Очные и дистанционные занятия могут проводиться на базе регионального ресурсного центра, также располагающего аудиториями, оборудованными компьютерной и проекционной техникой.

Для электронного обучения и обучения с использованием дистанционных образовательных технологий, а также самостоятельной работы с учебными материалами, в Электронной информационно-образовательной среде ПГУ (ЭИОС ПГУ – <https://lk.pnzgu.ru>) создается электронный курс по программе, слушатели регистрируются в ЭИОС ПГУ и им выдаются персональные логины и пароли.

4.2. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень основной и дополнительной рекомендуемой литературы:

| № п/п | Автор, название, место издания, издательство, год издания учебной и учебно-методической литературы | Количество экземпляров |
|---------------------------|--|------------------------|
| Основная литература | | |
| 1 | Бочаров, Павел Петрович Финансовая математика [Текст] : учебник / Павел Петрович Бочаров, Юрий Федорович Касимов. - М. : Гардарики, 2002. - 624 с. | 60 |
| 2 | Ковалев, Валерий Викторович Курс финансовых вычислений [Текст] : учеб.пособие / Валерий Викторович Ковалев. - 2-е изд, перераб и доп. - М. : Финансы и статистика, 2002. - 544 с. | 22 |
| 3 | Малыхин, Вячеслав Иванович. Финансовая математика [Текст] : учебное пособие / В. И. Малыхин. - Изд. стер. - М. : Ленанд, 2016. - 232 с. | 20 |
| 4 | Четыркин, Евгений Михайлович Финансовая математика [Текст] : учебник / Евгений Михайлович Четыркин. - М.: ДЕЛО, 2003. - 400 с. | 13 |
| 5 | Ковалев, Валерий Викторович. Курс финансовых вычислений [Текст] : учебное пособие / В. В. Ковалев, В. А. Уланов. - 4-е изд. - М. : Проспект, 2014. - 560 с. | 10 |
| Дополнительная литература | | |
| 6 | Кремер, Наум Шевелевич. Математика для экономистов: от Арифметики до Эконометрики [Текст] : учеб.-справ. пособие / Н. Ш. Кремер, Б. А. Путько, И. М. Тришин ; под общ. ред. Н. Ш. Кремера ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2014. - 724 с. | 10 |

| | | |
|---|---|----|
| 7 | Симчера, Василий Михайлович Введение в финансовые и актуарные вычисления [Текст] / Василий Михайлович Симчера. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 352 с. | 20 |
| 8 | Минько, Эдуард Викентьевич. Оценка эффективности коммерческих проектов [Текст] : учебное пособие для бакалавров и специалистов / Э. В. Минько, О. В. Завьялов, А. Э. Минько ; под ред. Э. В. Минько. - СПб. : Питер, 2014. - 368 с. | 20 |

Электронно-библиотечные системы:

| № п/п | Наименование и краткая характеристика электронных изданий и информационных баз данных |
|-------|---|
| 1 | Основы финансовых вычислений : учеб. пособие / Г.В. Кузнецов, А.А. Кочетыгов. — М. : ИНФРА-М, 2017. — http://znanium.com/bookread2.php?book=553583 |
| 2 | Финансовая математика: Учебное пособие / А.С. Чуйко, В.Г. Шершнев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - http://znanium.com/bookread2.php?book=356853 |
| 3 | Финансовая математика: Учебное пособие для магистров / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - http://znanium.com/bookread2.php?book=363567 |
| 4 | Финансовая математика: Учебное пособие / Малыхин В.И. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - http://znanium.com/bookread2.php?book=884299 |

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. ПК MS Excel, MS Office, Power Point
2. <http://poiskknig.ru> – электронная библиотека учебников Мех-Мата МГУ, Москва
3. <http://www.mathnet.ru/> - общероссийский математический портал
4. <http://www.lib.mexmat.ru> – электронная библиотека механико-математического факультета Московского государственного университета
5. <http://onlinelibrary.wiley.com> - научные журналы издательства Wiley&Sons
6. <http://www.sciencedirect.com/> - научные журналы издательства Elsevier
7. Финансовая математика, В. Малыхин: <http://www.finansmat.ru/>.
8. Финансовая математика, А.Федоров (лекции):<http://wdw2005.narod.ru/>
9. Математическое Бюро: <http://www.matburo.ru/index.php>.
10. Финансовая математика (лекции): <http://treadwelltechnologies.com/index.html>.
11. Финансовый анализ: <http://www.finances-analysis.ru/financialmaths/>.

Методические и учебные материалы по курсу (в ЭИОС):

- Понукалин А.В. Финансовые вычисления: методические указания к решению типовых задач – в электронном виде.

- Понукалин А.В. Финансовые вычисления: рабочая тетрадь для слушателей программы подготовки управленческих кадров для народного хозяйства Российской Федерации. - Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – в электронном виде.

- Презентации по курсу в ПК MS PowerPoint. / А.В. Понукалин.

5. Разработчик программы

к.э.н., доцент каф. «ЭиФ» ПГУ



А.В. Понукалин

СОГЛАСОВАНО:

Директор МРЦПКиДО



В.В. Сазонов