

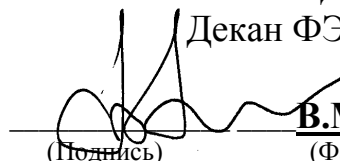
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

УТВЕРЖДАЮ

Декан ФЭиУ

  
(Подпись)

В.М.Володин

(Фамилия, инициалы)

«    »    2016 г.

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.2.27 /1 Основные методы расчетов в коммерческом банке

( индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины )

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

(код, наименование направления подготовки)

Профиль подготовки «Банковское дело»

(наименование профиля подготовки)

Квалификация (степень) выпускника – *бакалавр*

Форма обучения очная, заочная

Пенза, 2016

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины «Основные методы расчетов в коммерческом банке» является формирование у студентов теоретических и практических знаний в сфере налогообложения банков и других финансовых посредников. Предметом изучения является теория налогообложения и практика взимания налогов, уплачиваемых финансовыми посредниками.

### 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Учебная дисциплина относится к вариативной (профильной) части профессионального цикла дисциплин (БЗ), является дисциплиной по выбору студентом.

Изложение дисциплины основано на материалах курсов «Деньги, кредит, банки», «Методы принятия оптимальных решений», «Статистика», «Бухгалтерский учет».

Полученные в результате изучения дисциплины знания могут быть использованы при изучении следующих дисциплин: «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческом банке», «Банковское дело и банковские операции», «Валютные операции коммерческих банков», «Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг».

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины «Основные методы расчетов в коммерческом банке»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)
1	2	3
ПК-1	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Знать: методологические и методические основы технико-экономического и бизнес-планирования инвестиционных проектов, законы и стандарты инвестиционной деятельности
		Уметь: применять основные стандарты инвестиционного проектирования и методы оценки экономической эффективности инвестиций с учетом схемы финансирования и рыночных и специфических рисков
		Владеть: навыками инвестиционного анализа с использованием статических и динамических методов, использовать программные продукты для построения финансовой модели проекта, содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-2	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-	Знать: методы и принципы разработки и реализации управленческих решений на основе анализа статистических данных о социально-экономических процессах и явлениях в России и зарубежом

	экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	Уметь: разрабатывать управленческие решения с учетом социальных последствий
ПК-25	Способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Владеть: методиками разработки управленческих решений, учитывающих влияние различных факторов на социально-экономические процессы и явления
		Знать сущность понятий платежеспособность и кредитоспособность заемщиков коммерческого банка, сущность понятий кредит, ссуда и займ. Знать современные методы оценки кредитоспособности заемщиков юридических и физических лиц.
		Уметь осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, оценивать кредитоспособность клиентов коммерческого банка, проводить операции на рынке межбанковских кредитов
		Владеть методами и инструментами по формированию и регулированию целевых резервов коммерческих банков

#### 4. Структура и содержание дисциплины «Основные методы расчетов в коммерческом банке»

##### 4.1. 1 Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц, 180 часов, зачет

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)						
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольн. работ	Проверка докладов	Проверка эссе	др.
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	Подготовка кросвордов	Подготовка к зачету							
1	Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики. Финансовые расчеты с применением простых ставок процентов.	6	1-2	4	2	2		6	3	2		2					2		
4	Тема 2 Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов. Финансовые расчеты в условиях инфляции	6	3-4	4	2	2		4	3	2		2	3		4				
4	Тема 3. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты	6	5-6	4	2	2		6	3	2		2	5			6			
4	Тема 4. Расчет эквивалентных и эффективных ставок процентов	6	7-8	4	2	2		6	3	2	3	2	7		8				
4	Тема 5. Финансовоматематические основы изменения условий контрактов. Финансовые вычисления в финансовых рентах	6	9-10		2	2		7	3	2		2	9			10			

4	Тема 6. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании	6	11-12	4	2	2		6	3	2	3	2	11		12				
4	Тема 7 Расчеты при анализе финансовых условий контрактов. Финансовые вычисления в инвестиционном анализе	6	13-14	4	2	2		6	3	2		2						14	
8	Тема 8. Финансовые вычисления в форфейтинговых операциях. Финансовые вычисления в лизинговых операциях	6	15-16	4	2	2		7	3	2	3	2	15						
9	Тема 9. Финансовые расчеты при оценке риска Финансовые расчеты в страховании	6	17	4	2	2		6	3	2		2						16	
	<i>Подготовка к зачету</i>																		
	Общая трудоемкость, в часах	108		36	18	18		72	27	18	9	18	Промежуточная аттестация						
													Форма		Семестр				
													Зачет		6				
													Экзамен						

#### 4.1.2 Структура дисциплины для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц, 180 часов, зачет

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины	Семестр	Недели семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа				Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контролн. работ	Проверка докладов	Проверка эссе	др.	
				Всего	Лекция	Практические занятия	Лабораторные занятия	Всего	Подготовка к аудиторным занятиям	доклад, эссе и др.	Подготовка кросвордов								Подготовка к зачету
1	Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики. Финансовые расчеты с применением простых ставок процентов.	7	1-2	2	1	1		9	2	5		2						2	
4	Тема 2 Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов. Финансовые расчеты в условиях инфляции	7	3-4	2	1	1		8	2	4		2	3		4				
4	Тема 3. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты	7	5-6	2	1	1		11	2	7		2	5				6		
4	Тема 4. Расчет эквивалентных и эффективных ставок процентов	7	7-8	2	1	1		11	2	4	3	2	7		8				
4	Тема 5. Финансовоматематические основы изменения условий контрактов. Финансовые вычисления в финансовых рентах	7	9-10	1		1		11	2	7		2	9				10		
4	Тема 6. Финансовые вычисления в крат-	7	11-	1		1		11	2	4	3	2	11		12				

	косрочном и долгосрочном кредитовании		12																
4	Тема 7 Расчеты при анализе финансовых условий контрактов. Финансовые вычисления в инвестиционном анализе	7	13-14	1		1		9	2	5		2				*		14	
8	Тема 8. Финансовые вычисления в форфейтинговых операциях. Финансовые вычисления в лизинговых операциях	7	15-16	2	1	1		12	3	4	3	2	15			*			
9	Тема 9. Финансовые расчеты при оценке риска Финансовые расчеты в страховании	7	17	1	1			12	3	7		2				*	16		
	<i>Подготовка к зачету</i>																		
	Общая трудоемкость, в часах			14	6	8		94	20	47	9	18	Промежуточная аттестация						
													Форма	Семестр					
													Зачет	7					
													Экзамен						





## **4.2. Содержание дисциплины**

### ***Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики. Финансовые расчеты с применением простых ставок процентов***

Сущность, цель и задачи финансовых вычислений. Математическая постановка и решение задачи начисления процентов в простейших финансовых операциях. Понятие и виды ставок процентов. Методы начисления процентов.

Наращение по простым ставкам процентов. Дисконтирование по простым ставкам процентов. Формулы приведения к новому базовому периоду для простых ставок процентов. Определение параметров простейшей финансовой операции для простых ставок процентов.

### ***Тема 2. Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов. Финансовые расчеты в условиях инфляции***

Наращение по сложным ставкам процентов. Дисконтирование по сложным ставкам процентов. Формулы приведения к новому базовому периоду для сложных ставок процентов. Определение параметров простейшей финансовой операции для сложных ставок процентов.

Связь индекса инфляции и темпа инфляции. Приведение темпа инфляции к новому базовому периоду. Расчет наращенной суммы в условиях инфляции. Индексация процентных ставок.

### ***Тема 3. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты***

Основные сведения о конверсии валюты. Расчет наращенной суммы в операциях с конверсией валюты. Определение порога доходности и параметров простейшей финансовой операции с промежуточным конвертированием валюты. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты в условиях инфляции.

### ***Тема 4. Расчет эквивалентных и эффективных ставок процентов***

Понятие и принцип эквивалентности процентных ставок. Эквивалентность ставок процентов при равенстве инвестируемых сумм и конверсионных периодов. Эквивалентность ставок процентов при условии неравенства первоначально инвестируемых сумм и конверсионных периодов. Эффективная ставка процентов как мера доходности простейшей финансовой операции

### ***Тема 5. Финансовоматематические основы изменения условий контрактов. Финансовые вычисления в финансовых рентах***

Сравнение и выбор между разновременными платежами. Методы замены платежей при изменении условий контрактов. Консолидация и сплит платежей при изменении условий контрактов.

Понятие и виды финансовых рент. Основные и обобщающие параметры финансовых рент. Расчет наращенной и современной стоимости финансовой ренты. Определение размера члена, срока и процентной ставки финансовой ренты. Отложенная финансовая рента. Вечная рента. Конверсия и консолидация финансовых рент

### ***Тема 6. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании***

Понятие и основные параметры краткосрочного и дол - госрочного кредита. Вычисление наращенной стоимости краткосрочного кредита. Доходность краткосрочного кредита. Учет инфляции в краткосрочном кредитовании. Методы погашения краткосрочного кредита («правило 78», «от ста»). Погашение долгосрочного кредита равными срочными платежами. Погашение долгосрочного кредита равными выплатами основного долга. Погашение долгосрочного кредита разовым платежом путем создания погасительного фонда (с помощью постоянных и переменных взносов)

### ***Тема 7 Расчеты при анализе финансовых условий контрактов. Финансовые вычисления в инвестиционном анализе***

Задача анализа финансовых условий контрактов в финансовых вычислениях. Анализ финансовых последствий контрактов на основе использования метода сравнения современных величин всех платежей. Анализ финансовых последствий контрактов с помощью барьерных показателей.

Основные понятия и принципы инвестиционного анализа. Методика определения чистого приведенного эффекта (дохода, стоимости). Расчет индекса рентабельности и коэффициента эффективности инвестиционного проекта. Методика расчета внутренней нормы доходности инвестиционных проектов. Определение срока окупаемости инвестиций. Понятие, виды и основные характеристики облигаций. Оценка текущей стоимости облигаций. Оценка доходности облигаций. Особенности расчета цены и курса различных видов облигаций. Понятие, виды и основные характеристики акций. Базовые модели оценки акций. Методы оценки стоимости акций. Модели оценки доходности акций. Определение цены векселя в момент покупки и при банковском учете. Товарный вексель и расчет вексельной суммы. Доходность купли-продажи и учета векселя. Спекулирование и хеджирование. Опционы. Форвардные и фьючерсные контракты. Варрант. Процентные и валютные свопы

### ***Тема 8. Финансовые вычисления в форфейтинговых операциях. Финансовые вычисления в лизинговых операциях***

Сущность форфейтинговой операции. Анализ позиции продавца. Анализ позиции покупателя. Анализ позиции банка.

Сущность и виды лизинга. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту. Методы расчета лизинговых платежей

### ***Тема 9. Финансовые расчеты при оценке риска. Финансовые расчеты в страховании***

Понятие, сущность и виды риска. Методы оценки риска финансового актива. Оценка риска и доходности портфеля финансовых активов

Финансовая эквивалентность в страховании. Таблицы смертности и страховые вероятности. Коммутационные функции. Стоимость страхового аннуитета. Нетто-премии в личном страховании. Пенсионное страхование и виды пенсионных схем. Расчет премий и пенсий. Сберегательные схемы. Страховые пенсионные схемы. Страховые резервы в личном страховании

1. Лекции и практические занятия с использованием мультимедийных технологий;
2. Дискуссии;
3. Выполнение письменных работ (рефераты, доклады);
4. Решение профессиональных задач;
5. Метод кейсов (решение деловых ситуаций), представление результатов;
6. Разбор конкретных ситуаций;
7. Мозговой штурм, МАСТАК-технология;
8. Интеллект-картирование.

Занятия, проводимые в интерактивных формах, с использованием интерактивных технологий составляют 39,1% аудиторных занятий (не менее, чем определено требованиями ФГОС).

№ п/п	Разделы, темы, модули дисциплины	Аудиторные занятия	Часы Оч-ная/заочная	Образовательные технологии	Интерактивные методы и формы обучения
1	2	3	4	5	6
1.	Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики	Занятия лекционного типа	0.5	Объяснительно иллюстративное обучение и личностно-ориентированное обучение.	Лекция визуализация с использованием мультимедийной
2.	Тема 2. Финансовые расчеты с применением простых ставок процентов	Занятия лекционного типа	0.5	Объяснительно-иллюстративное обучение и личностно-ориентированное обучение.	Лекция с применением техники обратной связи. Анализ конкретных практических ситуаций
		Занятия практического типа	2	Решение задач с использованием ПК.	Пакет прикладных программ «Excel»
3.	Тема 3. Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов	Занятия лекционного типа	0.5	Объяснительно-иллюстративное обучение и личностно-ориентированное обучение.	Лекция визуализация с использованием мультимедийной системы
		Занятия практического типа	2	Информационные технологии с использованием ПК	Пакет прикладных программ «Excel»
4.	Тема 4. Финансовые расчеты в условиях инфляции	Занятия лекционного типа	0.5	Объяснительно-иллюстративное обучение и личностно-ориентированное обучение.	Лекция с применением техники обратной связи. Анализ конкретных практических ситуаций
		Занятия практического типа	2	Информационные технологии с использованием ПК	Пакет прикладных программ «Excel»

1	2	3	4	5	6
5.	Тема 5. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты	Занятия практического типа	2	Информационные технологии с использованием ПК	Пакет прикладных программ «Excel»
ИТОГО			10		

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

**6.1. План самостоятельной работы студентов очной и заочной форм обучения**

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Виды СРС	Всего часов	Перечень учебно-методического обеспечения
1.	Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики. Финансовые расчеты с применением простых ста-	развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	6/9	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5; дополнительная литература: 2, 3
2.	Тема 2 Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов. Финансовые расчеты в условиях инфля-	индивидуальные задания для самостоятельной работы	4/8	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6; дополнительная литература: 2, 3
3.	Тема 3. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты	развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	6/11	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6; дополнительная литература: 1, 2, 3
4.	Тема 4. Расчет эквивалентных и эффективных ставок процентов	индивидуальные задания для самостоятельной работы развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	6/11	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6; дополнительная литература: 1, 2, 3
5.	Тема 5. Финансово-математические основы изменения условий контрактов. Финансовые вычисления в финансовых рентах	развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	7/11	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5; дополнительная литература: 1, 2, 3
6.	Тема 6. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании	развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	6/11	Основная литература: 1, 2, 3, 4, 5, 6; дополнительная литература: 1, 2, 3

7.	Тема 7 Расчеты при анализе финансовых условий контрактов. Финансовые вычисления	Индивидуальные задания для самостоятельной работы; конспект	6/9	Основная литература: 2, 3, 5, 6; дополнительная литература: 2, 3
8.	Тема 8. Финансовые вычисления в форфейтинговых операциях. Финансовые вычисления в лизинговых операциях	Индивидуальные задания для самостоятельной работы; развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	7/12	Основная литература: 1, 2, 3, 5; дополнительная литература: 2
9.	Тема 9. Финансовые расчеты при оценке риска Финансовые расчеты в страховании	Индивидуальные задания для самостоятельной работы; развернутый план-конспект (темы, вопросы) (Плк)	6/12	Основная литература: 1, 2, 4, 5; дополнительная литература: 2
16.	Всего		72/94	

## 6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов очной формы обучения предполагает подготовку теоретического материала для:

- опроса на семинарских занятиях и решение домашних задач в соответствии с разделом 4 «Структура и содержание дисциплины «Налогообложение коммерческих банков» (пункт 4.1),

- сдачи зачета, примерные вопросы для которого представлены в разделе «Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов» (пункт 6.3.5).

Кроме того, в рамках самостоятельной работы студенты в течение семестра должны:

- подготовить 2 эссе по изучаемым темам (тема №1, тема №7);

- подготовить командой из 3-5 человек по 3 кроссворда, охватывающих материалы пройденных тем дисциплины (первый кроссворд должен охватывать термины и определения по темам № 1-3, второй кроссворд должен охватывать термины и определения по темам № 4-6, третий кроссворд должен охватывать термины и определения по темам №7-9);

Примерные вопросы для опроса на семинарском занятии представлены в разделе 6.3 «Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов».

## 6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

### 6.3.1 Контроль освоения компетенций

№ п\п	Вид контроля		Компетенции, компоненты которых контролируются
1	Собеседование Проверка эссе Проверка докладов Проверка тестов Зачет	Тема 1. Основные понятия и методы финансовой математики. Финансовые расчеты с применением простых ставок процентов. Тема 2 Финансовые расчеты с применением сложных ставок процентов. Финансовые расчеты в условиях инфляции Тема 3. Финансовые расчеты в операциях с конверсией валюты Тема 4. Расчет эквивалентных и эффективных ставок процентов Тема 5. Финансовоматематические основы изменения условий контрактов. Финансовые вычисления в финансовых рентах Тема 6. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании Тема 7 Расчеты при анализе финан-	ПК-1, 2, 25

		<p>совых условий контрактов.</p> <p>Финансовые вычисления в инвестиционном анализе</p> <p>Тема 8. Финансовые вычисления в форфейтинговых операциях.</p> <p>Финансовые вычисления в лизинговых операциях</p> <p>Тема 9. Финансовые расчеты при оценке риска</p> <p>Финансовые расчеты в страховании</p>	
--	--	--	--

### **6.3.2 Демонстрационный вариант теста №1**

1. Предметом курса «Финансовая математика» являются
  - + - методы количественного финансового анализа;
  - методы бухгалтерского учета;
  - методы математического анализа;
  - методы сравнительного анализа.
  
2. Укажите неправильный ответ. К условиям выполнения финансово-кредитной операции относятся
  - денежные суммы;
  - временные параметры;
  - + - место заключения соглашения;
  - процентные ставки.
  
3. Принцип неравноценности денег заключается в том, что +- ценность денег изменяется во времени;
  - существуют различные валюты;
  - существуют купюры различных номиналов;
  - ценность денег зависит от их владельца.
  
4. Принцип финансовой эквивалентности означает
  - + - равенство финансовых обязательств сторон, участвующих в операции;
  - существование конвертируемых валют;
  - возможность эквивалентного обмена валют друг на друга;
  - существование агента и контрагента.
  
5. Процентные деньги кратко называются
  - + - проценты;
  - доход;
  - долг;
  - сумма.
  
6. Проценты в финансово-кредитных операциях - это
  - + - абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг;
  - относительная величина дохода от предоставления денег в долг;
  - сумма денег, выданная в долг;
  - ссуда.
  
7. Укажите неправильный ответ. К формам предоставления денег в долг относится
  - выдача ссуды;
  - + - конвертирование валюты;
  - продажа товара в кредит;
  - размещение денег на депозите.

8. Кредитор - это тот, кто  
+- предоставляет деньги в долг;  
- берет деньги в долг;  
- осуществляет конвертирование;  
- покупает товар в кредит.
9. Процентная ставка - это  
- проценты;  
- процентные деньги;  
+- отношение дохода к сумме долга;  
- показатель обменного курса.
10. Укажите неправильный ответ. Процентная ставка измеряется  
+- целым положительным числом;  
- десятичной дробью;  
- в процентах;  
- обыкновенной дробью.
11. Период начисления - это  
- срок начисления;  
+- интервал времени, к которому приурочена процентная ставка;  
- момент заключения финансово-кредитного соглашения;  
- время взаиморасчетов.
12. Капитализация процентов - это  
+- присоединение процентов к основной сумме долга;  
- выплата процентов в указанный момент времени;  
- форма изымания денег из финансовой операции;  
- форма конвертирования.
13. Нарращение - это  
+- процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов;  
- процесс роста процентной ставки во времени;  
- рост обменного курса валют;  
- процесс увеличения процентов.
14. Укажите неправильный ответ. В финансовом анализе процентная ставка используется как  
- инструмент наращивания суммы долга;  
+- инструмент корректировки обменного курса;  
- измеритель степени доходности финансовой операции;  
- измеритель эффективности кредитной деятельности.
15. Укажите неправильный ответ. Процентные ставки различаются по  
- базе начисления;  
- принципу расчета процентов;  
- способу начисления процентов;  
+- курсу конвертирования.
16. База начисления процентов - это  
+- сумма, полученная на предыдущем этапе наращивания;  
- сумма, изъятая из финансовой операции;  
- показатель эффективности финансовой операции;  
- результат финансово-кредитной операции.
17. При расчете процентов от настоящего к будущему используется +- ставка наращивания;  
- учетная ставка;



- ставка дисконтирования;
  - ставка инвестирования.
18. При расчете процентов от будущего к настоящему используется
- ставка наращенная;
  - + дисконтная ставка;
  - ставка обменного курса;
  - ставка конвертирования.
19. Маржа - это
- + размер изменения процентной ставки во времени;
  - курс покупки валюты;
  - курс продажи валюты;
  - разница курсов продажи и покупки валюты.
20. Ставка рефинансирования ЦБ РФ - это
- размер маржи;
  - ставка, по которой ЦБ выдает кредит физическим лицам;
  - + ставка, по которой ЦБ выдает кредит коммерческим банкам;
  - ставка инвестирования.
21. Нарощенная сумма - это
- + сумма денег к концу операции;
  - первоначальная сумма;
  - размер ссуды;
  - размер займа.

### **6.3.3 Примерные задачи и вопросы для контрольной работы студентам заочной формы обучения и к зачету**

1. Коммерческий банк выдал кредит в размере 100 000 руб. с 12 марта по 25 декабря текущего года по ставке 15% годовых. Определите размер погашаемой суммы с раз личными вариантами временной базы (при точном и приближенном числе дней кредита для обыкновенных и точных процентов). Проанализируйте полученные результаты с то чек зрения выгоды кредитора и заемщика.
  2. Потребительское общество планирует взять в коммерческом банке кредит в раз мере 40000 руб. на 3 года. Ставка простых процентов - 13 %, за каждый последующий год пиа увеличивается на 0,5%. Определите сумму, которая организаций будет уплачена в банк в течение всего срока кредитования.
  3. Потребительское общество планирует взять в коммерческом банке кредит в раз мере 40000 руб. на 3 года. Ставка простых процентов - 13 %, за каждый последующий год пиа увеличивается на 0,5%. Определите сумму, которая организаций будет уплачена в банк в течение всего срока кредитования.
- Определите современную величину капитала для наращенной суммы 100000 руб., которая будет получена через 10 лет при процентной ставке 8%, начисляемой в конце каждого квар- тала.

1. Основные понятия и принципы инвестиционного анализа.
2. Методика определения чистого приведенного эффекта (дохода, стоимости).
3. Расчет индекса рентабельности и коэффициента эффективности инвестиционного проек- та.
4. Методика расчета внутренней нормы доходности инвестиционных проектов.
5. Определение срока окупаемости инвестиций.
6. Понятие, виды и основные характеристики облигаций.
7. Оценка текущей стоимости облигаций.
8. Оценка доходности облигаций.

9. Особенности расчета цены и курса различных видов облигаций.
10. Понятие, виды и основные характеристики акций.
11. Базовые модели оценки акций.
12. Методы оценки стоимости акций.
13. Модели оценки доходности акций.
14. Определение цены векселя в момент покупки и при банковском учете.
15. Товарный вексель и расчет вексельной суммы.
16. Доходность купли-продажи и учета векселя.
17. Спекулирование и хеджирование. Опционы.
18. Форвардные и фьючерсные контракты.
19. Варрант.
20. Процентные и валютные свопы.

#### 6.3.4. Методические указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа выполняется с целью закрепления знаний, полученных студентом в ходе лекционных и семинарских занятий и приобретения навыков самостоятельного понимания и применения нормативно-правовых актов и специальной литературой. Написание контрольной работы призвано оперативно установить степень усвоения студентами учебного материала дисциплины и формирования соответствующих компетенций. Контрольная работа может включать знакомство с основной, дополнительной и нормативной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в теме и (или) составление аннотаций к прочитанным литературным источникам, решение конкретных вопросов, задач. Содержание подготовленного студентом ответа на поставленные вопросы контрольной работы должно показать знание студентом теории вопроса и практического ее разрешения.

Контрольная работа выполняется студентом, в срок установленный преподавателем в письменном (печатном или рукописном) виде.

Перед написанием работы необходимо внимательно ознакомиться с содержанием вопросов (или задачи) по лекции, учебнику, изучить рекомендуемую литературу. Ответы на контрольные вопросы должны быть полными, обстоятельно изложены и в целом раскрывающими содержание вопроса. Используя нормативный материал, нужно давать точные и конкретные ссылки на соответствующие нормативные акты: указать их название, кем и когда они приняты, где опубликованы. При этом очень важно обращаться непосредственно к самим актам, точно излагать содержание, а не воспроизводить их положения на основании учебной литературы или популярной литературы

### 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Основные методы расчетов в коммерческом банке»

#### . Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используется при изучении раз-
1	2	3	4	5
1.	Финансовые вычисления: учебное пособие для студентов экономических специальностей	О. О. Бутова	Ставрополь, СКИ БУПК 2009. - 190 с.	Темы 1-6, стр. 6 - 107, 8-9, стр.110-136 11, стр.
2.	Курс финансовых вычислений [Электронный ресурс]: учебное пособие. - 4-е изд., доп. - 560 с.	Ковалев ВВ., Уланов В.А.	М.: Финансы и статистика, 2008. // ЭБС КнигаФонд. Режим доступа: <a href="http://кшгаГипё.гц/">Бйр://кшгаГипё.гц/</a>	Темы 1-9, стр. 8-314 11 стр. 330-372 16 стр. 373-397

3.	Финансовая математика: учебное пособие	Колос Н.В., Ожог С.В.	Белгород: БУУКЭП - 115 с.2008	Темы 1-7, стр. 5 - 32, 8-9, стр.36-
4.	Финансовые вычисления: учебное пособие, часть 1	Шевцова, Н.В.	Белгород: Кооперативное образование, 258 с. 2009	Темы 1-6, стр. 6 - 107, 10-14, стр.110-243
5.	Финансовые вычисления. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебно-справочное пособие - 408 с.	Мелкумов Я.С.	М.: ИНФРА-М, 2009. // ЭБС ИНФРА-М. - Режим доступа: <a href="http://tfga-sh.t/">Бйр://тГга-ш.т/</a>	Темы 1-16, стр. 25-117
6.	Финансовая математика [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов, 3-е издание, перераб и доп.	Малыхин В.И.	М.: ЮНИТИ ДАНА, 2008. // ЭБС КнигаФонд. - Режим доступа: <a href="http://кшгаГипё.гц/">Бйр://кшгаГипё.гц/</a>	Темы 2-4, стр. 45-89; Темы 6,7 стр. 156-189

### 11.2 Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов
1.	Финансовые вычисления: практикум с использованием электронных таблиц Мюгзой Excel	Бутова, О.О.	Ставрополь: СКИ, 2008.	Темы 3-6, стр. 51-98
2.	Финансовые вычисления: метод. рекомендации и задания для выполнения контрольной работы	Бутова, О.О.	Ставрополь: СКИ, 2010.	Темы 1-16, стр.
3.	Финансовые вычисления: учеб. пособие	Бутова, О.О.	Ставрополь: «Кавказский край», 2001.	Тема 1, стр. 7-19; Темы 2-5, стр. 44-167; Темы 6,7, стр. 211-263; Тема 8, стр. 312-411

### Нормативные документы

№ п/п	Наименование	Орган, принявший документ	Дата принятия	Используется при изучении разделов (с указанием статей, пунктов)
1.	Гражданский кодекс РФ (часть 1): Федеральный закон РФ № 14-ФЗ	ГД ФС РФ	30.11.1994 г.	
2.	Гражданский кодекс РФ (часть 2): Федеральный закон РФ № 51-ФЗ	ГД ФС РФ	26.01.1996 г.	1 - гл. 43, 2 - гл. 44, 9 - гл. 42, 16 - гл. 48
3.	Налоговый кодекс РФ (часть 2): Федеральный закон РФ № 117-ФЗ	ГД ФС РФ	05.08.2000 г.	Тема 14 - гл. 25.
4.	О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ № 51-ФЗ	ГД ФС РФ	02.12.1990 г.	9.
5.	Об акционерных обществах: Федеральный закон РФ № 208-ФЗ	ГД ФС РФ	26.12.1995 г.	11
6.	Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон РФ № 39-ФЗ	ГД ФС РФ	25.02.1999 г.	11.
7.	О рынке ценных бумаг: Федеральный закон РФ № 39-ФЗ	ГД ФС РФ	20.03.1996 г.	11
8.	О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон РФ № 39-ФЗ	ГД ФС РФ	20.10.1998 г.	13.
9.	Об организации страхового дела в РФ: Федеральный закон РФ № 4015-1	ГД ФС РФ	27.11.1992 г.	16.
10.	Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов: № ВК 477	Минэкономики РФ, Минфином РФ и Госстроем РФ	21.06.1999 г.	11.

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8.1 компьютерная техника;

8.2 проектор для показа слайдов.

Рабочая программа дисциплины «Основные методы расчетов в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Программу составили:

1. к.э.н., доцент каф. «ЭФим» Кузнецова Т.Е.  
(Ф.И.О., должность, подпись)

**Настоящая программа не может быть воспроизведена ни в какой форме без предварительного письменного разрешения кафедры-разработчика программы.**

Программа одобрена на заседании кафедры «БД»

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Зав. кафедрой «БД» \_\_\_\_\_ А.И.Данилкин  
(подпись, Ф.И.О.)

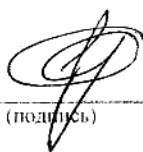
Программа согласована с заведующим выпускающей кафедрой \_\_\_\_\_

Банковское дело \_\_\_\_\_ А.И.Данилкин  
(название кафедры) (подпись, Ф.И.О., дата)

Программа одобрена методической комиссией факультета экономики и управления.

Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Председатель методической комиссии Факультета Экономики и Управления:

  
(подпись)

к.с.н., доцент каф. ГУиСР  
Е.В. Еремина  
(Ф.И.О.)

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата, подпись зав. кафедрой)	Внесенные изменения	Номера листов (страниц)		
			замененных	новых	аннулированных