

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА (МИИТ)»

СОГЛАСОВАНО:

Выпускающая кафедра ЭУТ
Заведующий кафедрой ЭУТ



Н.П. Терешина

16 мая 2018 г.

УТВЕРЖДАЮ:

Директор ИЭФ



Ю.И. Соколов

25 мая 2018 г.



Кафедра «Экономическая информатика»

Автор Кекух Лариса Владимировна, к.п.н., доцент

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовая математика

Направление подготовки:	<u>38.03.01 – Экономика</u>
Профиль:	<u>Экономика логистических систем и интермодальных перевозок</u>
Квалификация выпускника:	<u>Бакалавр</u>
Форма обучения:	<u>очная</u>
Год начала подготовки	<u>2018</u>

<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании Учебно-методической комиссии института Протокол № 7 21 мая 2018 г. Председатель учебно-методической комиссии</p>  <p style="text-align: right;">М.В. Ишханян</p>	<p style="text-align: center;">Одобрено на заседании кафедры</p> <p>Протокол № 16 15 мая 2018 г. Заведующий кафедрой</p>  <p style="text-align: right;">Л.Ф. Кочнева</p>
--	---

Москва 2018 г.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебной дисциплины (модуля) «Финансовая математика» являются: ознакомление с основными направлениями количественного финансового анализа с применяемым при этом математическим аппаратом; изучение методов расчётов финансовых параметров, их взаимозависимости; количественный анализ потоков платежей, финансовых рент; способы начисления процентов в различных финансовых операциях; освоение стандартных программ «Финансовые функции» в программном продукте Excel.

2. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Учебная дисциплина "Финансовая математика" относится к блоку 1 "Дисциплины (модули)" и входит в его вариативную часть.

2.1. Наименования предшествующих дисциплин

Для изучения данной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:

2.1.1. Линейная алгебра:

Знания: основы линейной алгебры

Умения: применять методы линейной алгебры для решения экономических задач, осуществлять правильный выбор инструментальных средств

Навыки: навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач; математическими методами обработки информации, применяемыми в профессиональной деятельности.

2.1.2. Математический анализ:

Знания: основы математического анализа

Умения: применять методы математического анализа для решения экономических задач, осуществлять правильный выбор инструментальных средств

Навыки: навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач; математическими методами обработки информации, применяемыми в профессиональной деятельности.

2.2. Наименование последующих дисциплин

Результаты освоения дисциплины используются при изучении последующих учебных дисциплин:

2.2.1. Деньги, кредит, банки

2.2.2. Финансы

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины студент должен:

№ п/п	Код и название компетенции	Ожидаемые результаты
1	ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<p>Знать и понимать: основные методы обработки экономических данных; знать принципы сравнения результатов расчетов; знать о прикладных пакетах EXCELL (финансовая функция).</p> <p>Уметь: использовать информационные технологии при решении финансово-экономических задач; уметь производить финансово-экономические расчеты с использованием адекватных инструментальных средств и анализировать полученные результаты; уметь выбирать оптимальный вариант финансового решения.</p> <p>Владеть: математической базой финансово-экономических расчетов и их интерпретацией; владеть методами решения основных задач финансовой математики, включая обоснование и интерпретацию полученных результатов.</p>

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСАХ

4.1. Общая трудоемкость дисциплины составляет:

3 зачетные единицы (108 ак. ч.).

4.2. Распределение объема учебной дисциплины на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Количество часов	
	Всего по учебному плану	Семестр 3
Контактная работа	28	28,15
Аудиторные занятия (всего):	28	28
В том числе:		
лекции (Л)	14	14
практические (ПЗ) и семинарские (С)	14	14
Самостоятельная работа (всего)	80	80
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, часы:	108	108
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины, зач.ед.:	3.0	3.0
Текущий контроль успеваемости (количество и вид текущего контроля)	ПК1, ПК2	ПК1, ПК2
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	ЗЧ	ЗЧ

4.3. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	3	Тема 1 Начисление процентов Простые проценты, формулы наращивания и дисконтирования за n периодов. Переменные ставки процентов. Реинвестирование. Сложные проценты наращивания и дисконтирования. Эффективные и эквивалентные ставки. Непрерывные проценты. Постоянная и переменная сила роста. Эквивалентность непрерывных и дискретных ставок	2		4/4		8	14/4	
2	3	Тема 2 Расчеты по кредитам Различные способы начисления процентов: правила торговца, актуарный метод, потребительский кредит. Погашение кредита при начислении сложных процентов. Потоки платежей	2		2/2		10	14/2	
3	3	Тема 3 Финансовые ренты Виды ренты. Методы расчета наращенной суммы и	2		2/2		12	16/2	ПК1, Тестирование и опрос

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу-точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		современной стоимости потока платежей. Бессрочная рента. Подход к финансовому анализу инвестиционных проектов							
4	3	Тема 4 Налоги и инфляция. Доходность Начисление налога на весь срок операций и за каждый истекший год. Брутто-ставка. Индекс цен и индекс покупательной способности, темп инфляции. Финансовая эквивалентность обязательств и конверсия платежей	2		3/3		8	13/3	
5	3	Тема 5 Риски и диверсификация Понятие риска в финансовом анализе производственных инвестиций. Диверсификация инвестиций и дисперсия дохода. Минимизация дисперсии дохода	2		1/1		24	27/1	
6	3	Тема 6 Планирование погашения долгосрочной надежности. Облигации как долговые ценные бумаги Расходы по обслуживанию долга. Создание погасительного фонда. Погашение долга в рассрочку. Погашение долга	2		1/1		12	15/1	ПК2, Тестирование и опрос

№ п/п	Семестр	Тема (раздел) учебной дисциплины	Виды учебной деятельности в часах/ в том числе интерактивной форме						Формы текущего контроля успеваемости и промежу-точной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	КСР	СР	Всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		равными срочными уплатами. Погашение основной суммы долга равными частями с начислением процентов на непогашенный остаток. Виды облигаций и измерение доходности.							
7	3	Тема 7 Финансовый и оперативный лизинг. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту. Финансовая эквивалентность в страховании. Стоимость страхового аннуитета. Страхование жизни. Пенсионное страхование.	2		1/1		6	9/1	
8	3	Зачет						0	ЗЧ
9		Всего:	14		14/14		80	108/14	

4.4. Лабораторные работы / практические занятия

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

Практические занятия предусмотрены в объеме 14 ак. ч.

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Наименование занятий	Всего часов/ из них часов в интерактивной форме
1	2	3	4	5
1	3	Тема: Начисление процентов	Простые проценты	2 / 2
2	3	Тема: Начисление процентов	Сложные проценты Непрерывные проценты	2 / 2
3	3	Тема: Расчеты по кредитам	Виды расчётов	2 / 2
4	3	Тема: Финансовые ренты	Постоянные ренты	2 / 2
5	3	Тема: Налоги и инфляция. Доходность	Налоги и инфляция	2 / 2
6	3	Тема: Налоги и инфляция. Доходность	Финансовая эквивалентность обязательств Доходность ссудных и учётных операций	1 / 1
7	3	Тема: Риски и диверсификация	Риски в финансовом анализе производственных инвестиций. Дисперсия дохода	1 / 1
8	3	Тема: Планирование погашения долгосрочной надёжности. Облигации как долговые ценные бумаги	Расходы по обслуживанию долга. Создание погасительного фонда. Постоянные взносы в фонд. Расчёты по ипотечным ссудам. Стоимость облигаций. Измерение доходности облигаций.	1 / 1
9	3	Тема: Финансовый и оперативный лизинг. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту. Финансовая эквивалентность в страховании. Стоимость страхового аннуитета. Страхование жизни. Пенсионное страхование.	Финансовые и оперативные лизинги. Схемы погашения задолженности по лизингу Вычисления стоимости страхового аннуитета.	1 / 1
ВСЕГО:				14 / 14

4.5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые проекты (работы) не предусмотрены

?

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Преподавание дисциплины осуществляется в форме лекционных и практических занятий. Лекции проводятся в традиционной классно-урочной организационной форме, по типу управления познавательной деятельности являются классическо-лекционными (объяснительно-иллюстративными).

Практические занятия организованы с использованием технологий развивающего обучения. Практический курс выполняется в виде традиционных практических занятий (объяснительно-иллюстративное решение задач), с использованием интерактивных (диалоговые) технологий, в том числе разбор и анализ конкретных ситуаций, электронный практикум (компьютерное моделирование и практический анализ результатов); технологий, основанных на коллективных способах обучения, а также с использованием компьютерной тестирующей системы.

Самостоятельная работа студента организована с использованием традиционных видов работы и интерактивных технологий. К традиционным видам работы относятся отработка учебного материала и отработка отдельных тем по учебным пособиям, подготовка к промежуточным контролям, выполнение заданий курсовой работы. К интерактивным (диалоговым) технологиям относятся отработка отдельных тем по электронным пособиям, подготовка к промежуточным контролям в интерактивном режиме, интерактивные консультации в режиме реального времени по специальным разделам и технологиям, основанным на коллективных способах самостоятельной работы студентов. Оценка полученных знаний, умений и навыков основана на модульно-рейтинговой технологии. Весь курс разбит на разделы, представляющих собой логически завершенный объем учебной информации. Фонды оценочных средств освоенных компетенций включают как вопросы теоретического характера для оценки знаний, так и задания практического содержания (решение практических и ситуационных задач, выполнение заданий курсовой работы) для оценки умений и навыков. Теоретические знания проверяются путём применения таких организационных форм, как индивидуальные и групповые опросы, решение тестов с использованием компьютеров или на бумажных носителях.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№ п/п	№ семестра	Тема (раздел) учебной дисциплины	Вид самостоятельной работы студента. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы	Всего часов
1	2	3	4	5
1	3	Тема 1: Начисление процентов	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.26) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 1-2, задачи 5-10)	8
2	3	Тема 2: Расчеты по кредитам	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.29) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 5, задачи 1-6)	10
3	3	Тема 3: Финансовые ренты	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.28) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 2-3, задачи 2-4, 12-14)	12
4	3	Тема 4: Налоги и инфляция. Доходность	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.27, п.27.1.) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 2-3, задачи 8-10)	2
5	3	Тема 4: Налоги и инфляция. Доходность	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.28) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 4, задачи 1-6)	6
6	3	Тема 5: Риски и диверсификация	Изучение теоретического материала: Кузнецов Б.Т. Математика. М. Юнити-Дата, 2012 (гл.27, п.27.2) Решение задач. Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент. www.edu.emiit.ru (Раздел 2, задачи 11,12)	16
7	3	Тема 5: Риски и диверсификация	Изучение темы «Финансовый анализ производственных инвестиций» Четыркин Е.М. Финансовая математика. Учебник. М., 2004 (гл.2, с.253-273) Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент	8
8	3	Тема 6: Планирование погашения долгосрочной надежности. Облигации как долговые ценные бумаги	Изучение темы «Виды облигаций и их стоимость» Четыркин Е.М. Финансовая математика. Учебник. М., 2004 (гл.2, с.229-239) Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент.	12
9	3	Тема 7: Финансовый и оперативный	Изучение темы «Лизинг»: Четыркин Е.М. Финансовая математика. Учебник. М.,	6

	<p>лизинг. Схемы погашения задолженности по лизинговому контракту. Финансовая эквивалентность в страховании. Стоимость страхового аннуитета. Страхование жизни. Пенсионное страхование.</p>	<p>2004(гл.13, с.289-295) Кочнева Л.Ф. Финансовая математика. Контент.</p>	
ВСЕГО:			80

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
1	Финансовая математика	Финансовая математика	М.: Кнорус, 2017 https://www.book.ru/book/920294	Все разделы
2	Финансовая математика	Копнова Е.Д.	М. : Издательство Юрайт, 2017 ISBN 978-5-534-00620-9. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/D2051760-7241-419B-AAB6-56528A1AA427 .	Все разделы

7.2. Дополнительная литература

№ п/п	Наименование	Автор (ы)	Год и место издания Место доступа	Используется при изучении разделов, номера страниц
3	Математика в коммерческих расчетах. Часть 1.	Кочнева Л.Ф.	М.МИИТ, 2014 http://library.miit.ru/methodics/05092016/16-131.pdf	Все разделы
4	Финансовая математика	Касимов Ю.Ф.	М. : Издательство Юрайт, 2017 www.biblio-online.ru/book/D3891CE0-3C37-445C-A6AE-3E9A70177AE7	Все разделы

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

http://miit-ief.ru/student/methodical_literature/ (Электронная библиотека ИЭФ)
<http://library.miit.ru> (НТБ МИИТа (электронно-библиотечная система))
<https://www.biblio-online.ru> (Электронная библиотечная система «Юрайт», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<http://e.lanbook.com> (Электронно-библиотечная система «Лань», доступ для студентов и преподавателей РУТ(МИИТ))
<https://www.book.ru/> (ЭБС book.ru – доступ для преподавателей и студентов РУТ(МИИТ))

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие следующего ПО: OS Windows, Microsoft Office, система компьютерного тестирования АСТ.

В образовательном процессе применяются следующие информационные технологии: персональные компьютеры; компьютерное тестирование; мультимедийное оборудование; средства коммуникаций: ЭИОС РУТ(МИИТ) и/или электронная почта.

10. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Для успешного проведения аудиторных занятий необходим стандартный набор специализированной учебной мебели и учебного оборудования. Для проведения лекционных занятий необходима специализированная лекционная аудитория с мультимедиа аппаратурой.

Для организации самостоятельной работы студентов необходима аудитория с рабочими местами, обеспечивающими выход в Интернет. Необходим доступ каждого студента к информационным ресурсам – институтскому библиотечному фонду и сетевым ресурсам Интернет.

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

Рекомендуется следующим образом организовать время, необходимое для изучения дисциплины:

- изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции – 10-15 минут;
- повторный просмотр конспекта лекции перед следующей лекцией – 10-15 минут;
- подготовка к практическому занятию – 20-25 минут.

В ходе лекционных занятий рекомендуется:

- вести конспектирование учебного материала;
- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций;
- желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся полезно изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета, ответить на контрольные вопросы. В течение практического занятия студенту следует выполнять задания, выданные преподавателем.

Теоретический материал курса становится более понятным, если дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Рекомендуется, вместо простого «заучивания» материала добиться понимания изучаемой темы. С этой целью после изучения очередного параграфа следует выполнить несколько простых упражнений на данную тему.

При выполнении домашних заданий необходимо сначала повторить основные сведения по теме задания. При выполнении упражнения нужно сначала понять, что требуется, какой теоретический материал нужно использовать, наметить план решения задачи.

Текущий контроль осуществляется в виде устных опросов и тестирования. При подготовке к опросу студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на этот опрос. При подготовке к тестированию студентам необходимо повторить материал лекционных и практических занятий по отмеченным преподавателям темам.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины, рассмотрены через соответствующие знания, умения и владения. Для проверки уровня освоения дисциплины предлагаются вопросы к экзамену и образцы тестовых материалов,

где каждый вариант содержит задания, разработанные в рамках основных тем учебной дисциплины и включающие терминологические задания