

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.6.3 Финансовые вычисления в бизнесе посредников не банковского типа»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от "11" февраля 2019 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования  Н.И. Парусимова

подпись

расшифровка подписи

Исполнитель: доцент



А.Б. Плужник

подпись

расшифровка подписи

должность

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

Е.В. Смирнова

личная подпись

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки



Н.Н. Грицай

личная подпись

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета



Н.А. Тычинина

личная подпись

расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Плужник А.Б., 2019

© ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по использованию методов финансовых вычислений при работе в бизнесе посредников не банковского типа.

Задачи: рассмотреть основные области применения финансовых вычислений в бизнесе посредников не банковского типа, уметь проводить финансовые вычисления с использованием процентных и тарифных ставок; депозитных, валютных, пенсионных операций, привлечения микрозаймов. Знать методы формирования резервов финансовых посредников небанковского типа; владеть инструментальными средствами осуществления финансовых вычислений и навыками практической работы в области финансовых расчётов.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><u>Знать:</u> - основные методы расчётов в бизнесе посредников не банковского типа;</p> <p><u>Уметь:</u> -осуществлять выбор средств для проведения финансовых вычислений в бизнесе посредников не банковского типа;</p> <p><u>Владеть:</u> способностью анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>	ОПК-3 способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы
<p><u>Знать:</u> - необходимые данные для проведения расчетов экономических показателей, характеризующих деятельность финансовых посредников не банковского типа.</p> <p><u>Уметь:</u> -анализировать полученную информацию и рассчитывать показатели деятельности финансовых посредников не банковского типа; -оценивать обязательства МФО, НПФ и страховщиков для расчета резервов.</p> <p><u>Владеть:</u> -навыками поиска данных, необходимых для проведения экономических расчетов.</p>	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	10,5	10,5
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям)	97,5 +	97,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основы финансовых вычислений. Расчёты в небанковской кредитной организации.	27	2	-		25
2	Вычисления в микрофинансовой организации	28	1	2		25
3	Расчеты в негосударственном пенсионном фонде	26	1	-		25
4	Финансовые вычисления страховщика	27	2	2		23
	Итого:	108	6	4		98
	Всего:	108	6	4		98

4.2 Содержание разделов дисциплины

1. Основы финансовых вычислений. Расчёты в небанковской кредитной организации.

История и роль финансовых вычислений. Значение финансовых вычислений для принятия финансовых решений. Небанковская кредитная организация и ее роль в кредитной системе РФ. НКО как узко специализированный финансовый посредник в сфере расчётов. Функции и виды небанковских кредитных организаций. Расчёты при денежных переводах, начисление комиссии. Расчёты при валютно-обменных операциях в наличной и безналичной формах. Значение валютного курса. Разница между курсом валют Банка России и НКО. Вычисления при привлечении денежных средств юридических лиц во вклады на определённый срок.

2. Вычисления в микрофинансовой организации Характеристика и основные виды деятельности микрофинансовой организации. Микрозаймы в национальной валюте – основной вид деятельности МФО. Ограничения деятельности МФО как финансового посредника, ограничения по расчётам начисляемых процентов на просроченные платежи. Расчётные ограничения по микрофинансированию физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Расчет предварительного графика платежей по микрозайму в целях консультирования клиентов. Погашение займа равными платежами основного долга. Погашение займа переменными платежами основного

долга. Формирование резервов на возможные потери по займам. Указание Банка России от 28 июня 2016 г. N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам"

3. Расчеты в негосударственном пенсионном фонде Основное назначение негосударственного пенсионного фонда как финансового посредника контрактно-сберегательного типа. Расчет взносов по договорам между НПФ и клиентами. Нарастание накопительной части государственной пенсии. Расчёты по формированию дополнительной негосударственной пенсии. Расчет личного (индивидуального) пенсионного плана. Особенности расчетов в корпоративной пенсионной программе. Формирование пенсионных резервов для исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств перед участниками.

4. Финансовые вычисления страховщика Значение актуарных расчётов для деятельности страховщика. Основные показатели страховой статистики, методы расчёта. Вычисления страхового тарифа, страховой премии, взноса, страховой суммы. Брутто-ставка тарифа и нетто-ставка, вероятность страхового случая. Особенности вычисления тарифа по страхованию жизни. Методика страхового надзора по расчёту тарифа по рисковому виду страхования. Значение расчёта финансовой устойчивости и платёжеспособности. Определение основных показателей финансовой устойчивости. Указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств". Формирование страховых резервов. Расчёты инвестиций резервов.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	Вычисления в микрофинансовой организации	2
2	4	Финансовые вычисления страховщика	2
		Итого:	4

4.4 Контрольная работа (5 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

- 1 Расчёты в небанковской кредитной организации
- 2 История развития финансовых вычислений.
- 3 Небанковская кредитная организация и ее роль в финансовой системе РФ.
- 4 Небанковская кредитная организация как специализированный финансовый посредник в сфере расчётов.
- 5 Расчёты при денежных переводах, начисление комиссии.
- 6 Роль микрофинансовой организации в кредитовании населения.
- 7 Виды деятельности микрофинансовой организации.
- 8 Ограничения деятельности МФО как финансового посредника.
- 9 Расчет предварительного графика платежей по микрозайму.
- 10 Негосударственный пенсионный фонд как финансовый посредник контрактно-сберегательного типа.
- 11 Расчёты между негосударственным пенсионным фондом и страхователем.
- 12 Части государственной пенсии.
- 13 Расчёты по формированию дополнительной негосударственной пенсии.
- 14 Функции и виды небанковских кредитных организаций.
- 15 Расчёты при валютно-обменных операциях в наличной и безналичной формах.
- 16 Значение валютного курса.
17. Вычисления при привлечении денежных средств юридических лиц во вклады на определённый срок.
- 18 Расчётные ограничения по микрофинансированию физических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 19 Погашение займа равными платежами основного долга.
- 20 Формирование резервов на возможные потери по займам.
- 21 Расчет личного (индивидуального) пенсионного плана.

- 22 Особенности расчетов в корпоративной пенсионной программе.
- 23 Формирование пенсионных резервов для исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств перед участниками.
- 24 Указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств".
- 25 Расчёт фактического размера и нормативного размера маржи платёжеспособности страховщика.
26. Особенности страховых резервов.
27. Классификация страховых резервов: резервы по страхованию жизни.
28. Вычисления резерва заявленных, но неурегулированных убытков.
- 29 Принципы инвестиционной деятельности страховщика, структурное соотношение активов и резервов, регламентированных ЦБ РФ.
- 30 Значение актуарных расчётов.
- 31 Использование актуарных расчётов в медицинском страховании.
- 32 Использование актуарных расчётов в пенсионном страховании.
- 33 Характеристика финансовой устойчивости страховых организаций.
- 34 Характеристика платёжеспособности страховых организаций.
- 35 Контроль ЦБ РФ за финансовой устойчивостью страховщиков.
- 36 Требования к минимальному размеру оплаченного уставного капитала страховщика.
- 37 Расчёты по перестрахованию. Норматив максимальной ответственности по отдельному риску.
- 38 Состав страховых резервов.
- 39 Расчёты резерва незаработанной премии.
- 40 Основные принципы тарифной политики для страховых организаций.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Экономико-математические методы и прикладные модели [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.В. Федосеев, А.Н. Тармаш, И.В. Орлова, В.А. Половников; под ред. В.В. Федосеев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Электрон.текстовые данные.— М.: Юнити-Дана, 2016. - 303 с. - ISBN 5-238-00819-8. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114535> — ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»
2. Садыкова, Л.М. Страховое дело. Тесты и задачи [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л. М. Садыкова, Е. В. Коробейникова, Д. А. Волкова; "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 0.99 Мб). - Оренбург: ОГУ, 2015. - 139 с. - Режим доступа: <http://artlib.osu.ru>

5.2 Дополнительная литература

1. Математические методы и модели исследования операций [Электронный ресурс]: учебник / под ред. В.А. Колемаев. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 593 с. - ISBN 978-5-238-01325-1; - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114719> — ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»
- 2 Лукашин Ю. П. Финансовая математика. Учебно-методический комплекс. - Евразийский открытый институт, 2010. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90903> — ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»
3. Кузнецов, Б.Т. Математические методы финансового анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б.Т. Кузнецов. - Электрон. текстовые данные.— - М.: Юнити-Дана, 2015. - 160 с. - ISBN 5-238-00977-1.— Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114720> — ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»
4. Плужник, А. Б. Финансовые вычисления в страховом деле [Электронный ресурс] : методические указания [для самостоятельной работы] для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / А. Б. Плужник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш.

5.3 Периодические издания

1. Региональная экономика: Теория и практика : журнал. - М. : ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2019.
2. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
3. Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.
4. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

5.4 Интернет-ресурсы

1. www.institutiones.com/ - Федеральный образовательный экономический портал
2. www.ecsocman.edu.ru/ - Федеральный образовательный портал
3. www.finam.ru/ - Информационный портал «Финам»
4. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
5. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
6. <https://openedu.ru/course/> - «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK: «Финансовые рынки и институты»

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\GarantClient\garant.exe>
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\CONSULT\cons.exe>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.