Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.6.3 Финансовые вычисления в бизнесе посредников небанковского типа»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.6.3 Финансовые вычисления в бизнесе посредников небанковского типа*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" февраля 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
доцент _____ А.Б. Плужник
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Плужник А.Б., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование способности студентов собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность финансовых посредников; формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по использованию методов финансовых вычислений в деятельности финансовых посредников..

Задачи: использовать информационную базу для расчета показателей, характеризующих состояние деятельности финансовых посредников; анализировать показатели деятельности финансовых посредников; уметь проводить финансовые вычисления и принимать решения в нестандартных ситуациях.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требованиям профессионального стандарта Специалист по потребительскому кредитованию, Специалист по микрофинансовым операциям, Специалист по организации назначения и выплаты пенсии, Специалист по страхованию.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-6 Способен собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	ПК*-6-В-1 Использует информационную базу для расчета показателей, характеризующих состояние деятельности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-2 Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в отчетности банков и других финансовых посредников ПК*-6-В-3 Собирает данные современными способами, обрабатывает и анализирует показатели, характеризующие деятельность банков и других финансовых посредников	**Знать:** - законодательство Российской Федерации о потребительском кредите; - страховое законодательство Российской Федерации; - состав информации, содержащейся в отчетности финансовых посредников небанковского типа ; - методы расчёта показателей, характеризующих состояние деятельности финансовых посредников небанковского типа. **Уметь:** - анализировать и интерпретировать информацию,

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		содержащуюся в отчетности финансовых посредников небанковского типа; - собирать и анализировать показатели, характеризующие деятельность финансовых посредников небанковского типа; - определять и согласовывать тарифы, условия договора перестрахования, изменения и дополнения в договор перестрахования; - составлять планы погашения кредитов в НКО. **Владеть:** - навыками использования информационной базы для расчета показателей финансовых посредников небанковского типа; - навыками сбора, обработки и анализа показателей, характеризующих деятельность финансовых посредников небанковского типа; - навыками определения и согласования условий перестрахования, изменений и дополнений в договор перестрахования.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**42,25**	**42,25**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	24	24
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к рубежному контролю)*	**65,75**	**65,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Основы финансовых вычислений. Расчёты в небанковской кредитной организации.	26	4	6		16
2	Вычисления в микрофинансовой организации	26	4	6		16
3	Расчеты в негосударственном пенсионном фонде	26	4	6		16
4	Финансовые вычисления страховщика	30	6	6		18
	Итого:	108	18	24		66
	Всего:	108	18	24		66

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. Выдача НКО кредитов населению. Составление плана погашения кредитов.

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". Сбор и анализ информации о микрофинансовых организациях.

3. Расчеты в негосударственном пенсионном фонде Основное назначение негосударственного пенсионного фонда как финансового посредника контрактно-сберегательного типа. Документы в НПФ от страхователей. Расчет взносов по договорам между НПФ и клиентами. Наращение накопи-

тельной 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. Статистические отчетные данные и источники информации по негосударственному пенсионному фонду.

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 рисковым видам страхования. Значение расчёта финансовой устойчивости и платёжеспособности. Расчеты в перестраховании. 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
1-3	1	Основы финансовых вычислений. Расчёты в небанковской кредитной организации.	6
4-6	2	Вычисления в микрофинансовой организации	6
7-9	3	Расчеты в негосударственном пенсионном фонде	6
10-12	4	Финансовые вычисления страховщика	6
		Итого:	24

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Мелкумов, Я. С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 408 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005751-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/966750 - ЭБС «Znanium.com»

2. Садыкова, Л. М. Страховое дело. Тесты и задачи [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по направлению подготовки 080100.62 Экономика / Л. М. Садыкова, Е. В. Коробейникова, Д. А. Волкова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2015. Режим доступа: http://artlib.osu.ru

3. Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты : учебное пособие / В. М. Бончик. - Москва : Дашков и К, 2018. - 208 с. - ISBN 978-5-394-02381-1. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/512691 - ЭБС «Znanium.com»

5.2 Дополнительная литература

1. Сплетухов, Ю. А. Страхование : учебное пособие / Ю.А. Сплетухов, Е.Ф. Дюжиков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 357 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-003575-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1221177 - ЭБС «Znanium.com»

2. Скамай, Л. Г. Страховое дело : учеб. пособие / Л.Г. Скамай. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 300 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006682-0. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/958168 - ЭБС «Znanium.com»

3. 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. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Оренбург : ОГУ. - 2018. - 31 с. — Режим доступа: http://www.artlib.osu.ru

4. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/25095. - ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1073953– ЭБС «Znanium.com»

5.3 Периодические издания

1. Региональная экономика: Теория и практика : журнал. - М. : ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/59107/udb/1

2. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/19126/udb/12

3. Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/592/udb/12

4. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/18286/udb/12

5. Страховое дело – М. : ИВИС, 2022. Режим доступа: https://dlib.eastview.com/browse/publication/187566/udb/12

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, МООК: «Основы корпоративных финансов»

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, [1990–2023]. – 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», [1992–2023]. – 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.