

2539477a8ecf706d9ff164be411eb6d3c4ab08

79905086796@yandex.ru **МОСКОВСКОГО ПОЛИТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА**

Чебоксары, 2025

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 970 от 12 августа 2020 года, зарегистрированным в Минюсте России 25 августа 2020 года, рег. номер 59449;

- учебным планом (очной, очно-заочной форм обучения) по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Рабочая программа дисциплины включает в себя оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (п.8 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины)

Автор Владимиров Владимир Васильевич, кандидат экономических наук, доцент кафедры Менеджмента и экономики

(указать ФИО, ученую степень, ученое звание или должность)

Программа одобрена на заседании кафедры Менеджмента и экономики (протокол № 8 от 12.04.2025 г.).

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (Цели освоения дисциплины)

1.1. *Целями* освоения дисциплины «Финансовые и актуарные расчеты» являются: сформировать у студентов знания о принципах и методах финансовых и актуарных расчетов.

Для достижения целей дисциплины необходимо решить следующую *основную задачу* – сформировать у обучающихся теоретические знания и практические навыки, необходимые для:

- представления о предмете, методе, и основных законах финансовой математики;
- представления о применении теоретических моделей для решения конкретных финансовых задач;
- ознакомления с основными типами задач в данной предметной области;
- формирования у обучающихся понимание использования табличного процессора MS Excel для решения задач финансовых и актуарных расчетов.

1.2. Области профессиональной деятельности и (или) сферы профессиональной деятельности, в которых выпускники, освоившие программу, могут осуществлять профессиональную деятельность:

- *07 Административно-управленческая и офисная деятельность;*
- *08 Финансы и экономика (в сфере внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита; финансового консультирования; управления рисками; исследования и анализа рынков продуктов, услуг и технологий; управления проектами; контроллинга и информационно-аналитической поддержки управленческих решений; консалтинга).*

1.3. К основным задачам изучения дисциплины относится подготовка обучающихся к выполнению трудовых функций в соответствии с профессиональными стандартами:

Наименование профессиональных стандартов (ПС)	Код, наименование и уровень квалификации ОТФ, на которые ориентирована дисциплина	Код и наименование трудовых функций, на которые ориентирована дисциплина
07.007 Профессиональный стандарт "Специалист по процессному управлению", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 17 апреля 2018 г. N 248н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 08 мая 2018 г., регистрационный N 51030)	А Регламентация процессов подразделений организации или разработка административных регламентов подразделений организации 6	А/01.6 Сбор информации о процессе подразделения организации с целью разработки регламента данного процесса или административного регламента подразделения организации
		А/02.6 Разработка и усовершенствование

Наименование профессиональных стандартов (ПС)	Код, наименование и уровень квалификации ОТФ, на которые ориентирована дисциплина	Код и наименование трудовых функций, на которые ориентирована дисциплина
		регламента процесса подразделения организации или административного регламента подразделения организации
08.006 Профессиональный стандарт "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2022 г. N 731н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2022 г., регистрационный N 71783)	С Руководство структурным подразделением внутреннего контроля 6	С/01.6 Организация работы структурного подразделения
		С/04.6 Формирование завершающих документов по результатам проведения внутреннего контроля и их представление руководству самостоятельного специального подразделения внутреннего контроля
08.037 Профессиональный стандарт "Бизнес-аналитик", утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2023 г. N 821н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2023 г., регистрационный N 76611)	D Обоснование решений	D/01.6 Формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей
		D/02.6 Анализ, обоснование и выбор решения

1.4. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1. Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков.	на уровне знаний: методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов на уровне умений: проводить финансовые

			вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах <i>на уровне навыков:</i> навыками принятия организационно-экономических решений
		ПК-6.2. Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности.	<i>на уровне знаний:</i> основные виды финансовых и страховых рисков <i>на уровне умений:</i> анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов. <i>на уровне навыков:</i> навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов
		6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	<i>на уровне знаний:</i> основные модели финансовых и актуарных расчетов; <i>на уровне умений:</i> проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах <i>на уровне навыков:</i> навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.Д(М).В.ДВ.6.1 «Финансовые и актуарные расчеты» реализуется в рамках элективных дисциплин (модулей) части, формируемой участниками образовательных отношений (вариативной части) Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата.

Дисциплина преподается обучающимся по очной форме обучения – в 6-м семестре, по очно - заочной форме – в 8 семестре.

Дисциплина «Финансовые и актуарные расчеты» является начальным этапом формирования компетенций ПК-6 в процессе освоения ОПОП.

Дисциплина «Финансовые и актуарные расчеты» основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных при изучении дисциплин, освоенных на предыдущем уровне образования и является предшествующей для изучения дисциплин: Риск-менеджмент, прохождении производственной практики: преддипломной практики, государственной итоговой аттестации: подготовки к сдаче и сдачи государственного экзамена и защите выпускной квалификационной работы..

Формой промежуточной аттестации знаний обучаемых по очной форме обучения является зачет во 6-м семестре, по очно- заочной форме зачет в 8-м семестре.

3. Объем дисциплины

очная форма обучения:

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з.е. и часах	Семестр 6 в часах
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. -108 ак.час	108 ак.час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	36	36
<i>Лекции</i>	18	18
<i>Лабораторные занятия</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Консультация</i>		
<i>Самостоятельная работа</i>	72	72
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

очно-заочная форма обучения:

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з.е. и часах	Семестр 8 в часах
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. -108 ак.час	108 ак.час
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	28	28
<i>Лекции</i>	10	10
<i>Лабораторные занятия</i>	-	-
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Консультация</i>		
<i>Самостоятельная работа</i>	80	80
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Очная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Код индикатора достижений компетенции
	Контактная работа – Аудиторная работа			самостоятельна я работа	
	лекции	лабораторные занятия	семинары и практические занятия		
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	2	-	2	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 2. Простые и сложные проценты	2	-	2	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	2	-	2	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 4. Финансовая рента	2	-	2	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 5. Банковские вклады	2	-	2	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 6. Актуарные расчеты	4	-	4	10	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	4	-	4	12	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Контроль (зачет)	-			-	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
ИТОГО	36			72	

Очно - заочная форма обучения

Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Код индикатора достижений компетенции
	Контактная работа – Аудиторная работа			самостоятельна я работа	
	лекци и	лабораторны е занятия	семинары и практически е занятия		
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	2	-	2	11	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 2. Простые и сложные	2	-	2	11	ПК-6.1.

проценты					ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	2	-	2	11	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 4. Финансовая рента	2	-	2	11	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 5. Банковские вклады	1	-	2	11	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 6. Актуарные расчеты	1	-	4	12	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	2	-	4	13	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
Контроль (зачет)	-			-	ПК-6.1. ПК-6.2. ПК-6.3.
ИТОГО	28			80	

4.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Предмет финансовых расчетов

Сущность и задачи финансово-коммерческих расчетов. Основные термины, определения, виды и показатели финансово-коммерческих операций. Фактор времени в финансовых расчётах. Понятие процента и виды процентных ставок. Методы начисления процентов. Применяемая система обозначений.

Тема 2. Простые и сложные проценты

Простые проценты и процентные ставки. Дисконтирование по простым ставкам. Нарощенная сумма и множитель наращивания. Три базы измерения времени. Переменные процентные ставки в течение срока операции. Средний срок погашения кредитов. Дисконтная ссуда. Потребительский кредит. Схемы начисления сложных процентов. Декурсивный и антисипативный методы начисления сложных процентов. Номинальная и эффективная ставки. Дисконтирование по сложной ставке. Начисление процентов несколько раз в год. Анализ интенсивности наращивания по разным видам ставок. Определение срока ссуды и величины процентной ставки. Учет налогов при применении сложных ставок.

Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах

Понятие и виды инфляции. Модели расчёта темпа, уровня и индекса инфляции. Определение реальных процентных ставок с учётом процесса инфляции. Оценки доходности в финансово-кредитных операциях в условиях инфляции. Оценка влияния инфляции на реальный доход. Реальная стоимость денег - покупательная способность с учётом инфляции.

Тема 4. Финансовая рента.

Основные параметры финансовых рент. Классификация потоков Рент. Расчеты пре- и постнумерандо. Нарощенная сумма постоянной ренты постнумерандо. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо. Определение параметров постоянных рент. Нарощенные суммы и современные стоимости различных видов постоянных рент. Ренты с постоянным абсолютным и относительным приростом платежей. Конверсии рент.

Тема 5. Банковские вклады

Понятие и экономическая сущность банковского вклада (депозита) как инструмента сбережения. Классификация вкладов по сроку, валюте, категории вкладчика и целевому назначению. Виды процентных ставок: фиксированные и плавающие, простые и сложные (с капитализацией). Порядок начисления и выплаты процентов, включая влияние срока и суммы вклада на доходность. Условия досрочного расторжения договора и порядок возврата средств с потерей процентов. Система страхования вкладов и государственные гарантии возврата средств.

Тема 6. Актуарные расчёты

Понятие, цели и задачи актуарных расчётов в страховании и пенсионном обеспечении. Информационная база: таблицы смертности, заболеваемости, инвалидности и другие статистические данные. Основные категории актуарных расчётов: расчёт нетто- и брутто-ставок, страховых резервов и выкупных сумм. Математический аппарат: использование теории вероятностей, демографической статистики и финансовой математики. Принципы формирования страхового фонда и обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Роль актуария как специалиста по оценке рисков и расчёту страховых тарифов.

Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций. Использование электронных таблиц в финансовых расчетах. Достоинства и недостатки использования табличных процессоров для решения финансовых задач. Применимость и ограничения использования табличных процессоров для решения финансовых задач

5. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений студентов.

Формы и виды самостоятельной работы студентов: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, контрольной работе, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, задачи, тесты; выполнение творческих заданий).

Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, компьютерные классы с возможностью работы в Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся.

Контроль самостоятельной работы студентов предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля; валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); дифференциацию контрольно-измерительных материалов.

Формы контроля самостоятельной работы: просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; организация самопроверки, взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии; проведение письменного опроса; проведение устного опроса; организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой.

Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем	Перечень вопросов, отводимых на	Формы внеаудиторной
------------------	---------------------------------	---------------------

(разделов) дисциплины	самостоятельное освоение	самостоятельной работы
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	1. Дайте определение финансовой математики и назовите основные задачи, которые она решает. 2. Объясните концепцию временной стоимости денег и ее значение для принятия финансовых решений. 3. Перечислите ключевые параметры, используемые в большинстве финансовых расчетов, и дайте их краткую характеристику. 4. В чем заключается разница между наращением и дисконтированием денежных потоков? 5. Как классифицируются финансовые расчеты в зависимости от характера платежей (потоков)?	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 2. Простые и сложные проценты	1. Выведите формулу для расчета наращенной суммы при использовании простых процентов. 2. В чем заключается экономический смысл множителя наращения при использовании сложных процентов? 3. Сравните процессы наращения по простым и сложным процентам для периодов менее года и более года. 4. Объясните, как изменится итоговая сумма, если начисление сложных процентов будет производиться несколько раз в год ($m > 1$). 5. Какая процентная ставка называется эффективной и для чего она используется при сравнении различных финансовых инструментов?	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	1. Дайте определение темпа инфляции и индекса цен. Какая связь существует между ними? 2. Что такое реальная процентная ставка и как она рассчитывается по формуле Фишера? 3. Объясните, как инфляция влияет на реальную доходность финансовой операции. 4. Как определяется будущая стоимость денег с учетом обесценивания их покупательной способности? 5. В чем разница между номинальным и реальным денежным потоком?	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 4. Финансовая	1. Дайте определение финансовой	Анализ теоретического

рента	ренты (аннуитета) и перечислите ее основные параметры. 2. Чем отличается рента постнумерандо от ренты пренумерандо? 3. Выведите формулу для расчета современной (приведенной) стоимости вечной ренты (перпетуитета). 4. Как рассчитывается наращенная сумма ренты, если платежи производятся p раз в год, а начисление процентов — m раз в год? 5. Объясните, как изменяется стоимость ренты при увеличении срока выплат.	материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 5. Банковские вклады	1. Сравните доходность вклада с ежеквартальной капитализацией процентов и вклада с выплатой процентов в конце срока при прочих равных условиях. 2. Как влияет возможность пополнения или частичного снятия средств на процентную ставку по вкладу? 3. Опишите механизм работы системы страхования вкладов и его ограничения. 4. Как рассчитать эффективную процентную ставку по вкладу с учетом капитализации? 5. Какие факторы, кроме процентной ставки, должен учитывать вкладчик при выборе банка для размещения депозита?	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 6. Актуарные расчеты	1. Дайте определение актуарных расчетов и назовите основную сферу их применения. 2. Что такое страховая премия и из каких компонентов она состоит? 3. Объясните роль таблиц смертности в актуарных расчетах по страхованию жизни. 4. В чем заключается разница между нетто-ставкой и брутто-ставкой в страховании? 5. Для каких целей в актуарных расчетах используется дисконтирование?	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	1. Назовите основные финансовые функции в *MS Excel* для расчета наращенной суммы и современной стоимости. 2. Какая функция используется для расчета процентной ставки за период, если известны остальные параметры финансовой операции? 3. Объясните разницу между	Анализ теоретического материала и практики, систематизация изученного материала, подготовка к решению типовых задач.

	аргументами «*тип*» (тип платежа) со значениями *0* и *1* в финансовых функциях. 4. Как с помощью табличных функций рассчитать ежемесячный платеж по кредиту (аннуитет)? 5. Опишите последовательность действий для определения срока окупаемости инвестиционного проекта с помощью функции *КПЕР (NPER)*.	
--	---	--

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

6.1. Паспорт фонда оценочных средств

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код и наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Предмет финансовых расчетов	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия,	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы

			направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	
2.	Тема 2. Простые и сложные проценты	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы
3.	Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы
4.	Тема 4. Финансовая рента	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации,	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы

			разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	
5.	Тема 5. Банковские вклады	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы
6.	Тема 6. Актуарные расчеты	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы
7.	Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности	ПК-6.1.Знает методы принятия организационно-экономических решений и возможные последствия их реализации, а также критерии оценки их социально-экономической эффективности, способы минимизации рисков. ПК-6.2.Умеет выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски, анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на	Опрос, тест, решение практических задач, доклад, темы для самостоятельной работы

			деятельность организации, разрабатывать мероприятия, направленные на повышение ее эффективности. 6.3. Владеет навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	
--	--	--	---	--

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции, характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе итоговой аттестации.

Дисциплина «Финансовые и актуарные расчеты» является начальным этапом комплекса дисциплин, в ходе изучения которых у студентов формируется компетенции ПК-6.

Завершается работа по формированию у студентов компетенции ПК-6 в ходе изучения дисциплины Риск-менеджмент и прохождения производственной практики: преддипломной практики.

Итоговая оценка сформированности компетенции ПК-6 определяется в период государственной итоговой аттестации: подготовки к сдаче и сдачи государственного экзамена.

В процессе изучения дисциплины, компетенции также формируются поэтапно.

Основными этапами формирования компетенций ПК-6 при изучении дисциплины «Финансовые и актуарные расчеты» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение студентами необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – зачет.

6.2. Контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

6.2.1. Контрольные вопросы по темам (разделам) для опроса на занятиях

Тема (раздел)	Вопросы
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	ПК-6 1. Почему рубль сегодня стоит дороже, чем рубль, который будет получен через год? Объясните на бытовом примере. 2. Какие основные методы используются в финансовой математике для сопоставления денежных сумм, относящихся к разным

	моментам времени? 3. В чем заключается принципиальное различие между потоком платежей (аннуитетом) и разовым платежом? 4. Как классифицируются финансовые операции по количеству начислений процентов в течение года и как это влияет на результат? 5. Какова основная цель проведения финансовых расчетов при оценке инвестиционных проектов?
Тема 2. Простые и сложные проценты	ПК-6 1. В каких финансовых операциях (например, краткосрочные займы, векселя) чаще всего применяется схема простых процентов и почему? 2. Объясните механизм «процентов на проценты» и его влияние на рост капитала в долгосрочной перспективе. 3. Какая схема наращивания (простая или сложная) является более выгодной для вкладчика при сроке депозита более одного года? 4. Что такое номинальная процентная ставка и как она соотносится с эффективной ставкой при начислении процентов несколько раз в год? 5. Как изменится итоговая сумма вклада, если банк перейдет от ежегодного начисления процентов к ежемесячному при той же номинальной ставке?
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	ПК-6 1. Как инфляция влияет на реальную покупательную способность фиксированного дохода, например, пенсии или купонного дохода по облигации? 2. Почему для инвестора важно различать номинальную доходность своих вложений и реальную доходность? 3. Каким образом рассчитывается индекс цен и какую информацию он дает потребителю и экономисту? 4. Как изменение темпа инфляции в стране может повлиять на процентные ставки по кредитам и вкладам? 5. Что происходит с реальной стоимостью денежной суммы, если темп инфляции превышает процентную ставку по вкладу?
Тема 4. Финансовая рента	ПК-6 1. Приведите примеры из реальной жизни (например, аренда квартиры, погашение кредита), которые можно описать как финансовую ренту. 2. В чем заключается финансовое преимущество схемы пренумерандо (платежи в начале периода) по сравнению со схемой постнумерандо? 3. Что такое вечная рента (перпетуитет) и в каких финансовых инструментах используется этот принцип? 4. Как изменение процентной ставки в экономике влияет на современную (приведенную) стоимость долгосрочной ренты? 5. Каким образом рассчитывается наращенная сумма ренты, если периодичность платежей не совпадает с периодичностью начисления процентов?
Тема 5. Банковские вклады	ПК-6 1. Как работает механизм капитализации процентов и почему он выгоден для клиента при долгосрочном размещении средств? 2. Какие существуют основные виды банковских вкладов и как их

	условия (срочные, до востребования) влияют на уровень процентной ставки? 3. Какую роль играет государственная система страхования вкладов в обеспечении стабильности банковской системы? 4. Как рассчитать полную стоимость вклада с учетом капитализации, чтобы сравнить предложения разных банков? 5. Почему банки предлагают более высокие ставки по безотзывным вкладам или вкладам без возможности частичного снятия?
Тема 6. Актуарные расчеты	ПК-6 1. Какова основная задача актуария в страховой компании при расчете тарифов по страхованию жизни? 2. Из каких двух основных частей состоит страховой тариф (брутто-ставка) и каково назначение каждой из них? 3. Какую роль играют демографические таблицы (например, таблицы смертности) в расчете стоимости страховой защиты? 4. Для чего страховые компании формируют математические резервы и как актуарные расчеты помогают в этом процессе? 5. Каким образом актуарии учитывают инвестиционный доход от размещения страховых резервов при расчете тарифов?
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	ПК-6 1. Какая финансовая функция используется для определения будущей стоимости серии одинаковых платежей (например, накопление на счете)? 2. Как с помощью финансовых функций можно определить требуемую процентную ставку для достижения определенной финансовой цели при заданных взносах? 3. В чем разница между аргументами `pv` (приведенная стоимость) и `fv` (будущая стоимость) в финансовых функциях электронных таблиц? 4. Как рассчитать общую сумму переплаты по кредиту, зная сумму ежемесячного платежа и срок кредита? 5. Какую функцию следует использовать для расчета суммы, которую необходимо ежемесячно откладывать, чтобы накопить на крупную покупку через несколько лет?

Шкала оценивания ответов на вопросы

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает ответ на каждый теоретический вопрос, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает теоретические вопросы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает теоретические вопросы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не знает ответов на поставленные теоретические вопросы.

6.2.2. Темы для докладов

Тема (раздел)	Вопросы
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	ПК-6 1. История развития финансовой математики: от простых ссудных операций Древнего мира до современных моделей оценки производных финансовых инструментов. 2. Применение концепции временной стоимости денег (TVM) в оценке инвестиционных проектов и принятии управленческих решений. 3. Сравнительный анализ непрерывного и дискретного начисления процентов: математические модели и практическое применение. 4. Роль финансовых расчетов в оценке стоимости бизнеса (бизнес-оценка) и нематериальных активов. 5. Влияние цифровизации и финтех на трансформацию классических финансовых расчетов и появление новых финансовых продуктов.
Тема 2. Простые и сложные проценты	ПК-6 1. Математическое доказательство превосходства сложных процентов над простыми на долгосрочных горизонтах инвестирования. 2. Анализ влияния частоты начисления процентов (ежемесячно, ежеквартально, ежедневно) на итоговую доходность вклада или кредита. 3. Сравнительный анализ кредитных продуктов: аннуитетные и дифференцированные платежи с точки зрения общей переплаты. 4. Использование правила "72" и других приближенных методов для быстрой оценки сроков удвоения капитала. 5. Роль сложных процентов в формировании долгосрочного личного финансового плана и пенсионных накоплений.
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	ПК-6 1. Методы защиты сбережений и инвестиций от инфляционного обесценивания: анализ эффективности различных инструментов (золото, недвижимость, акции). 2. Влияние инфляционных ожиданий на формирование процентных ставок центральными банками и коммерческими организациями. 3. Практическое применение формулы Фишера для корректировки номинальных показателей финансовой отчетности на уровень инфляции. 4. Анализ влияния гиперинфляции на финансовую устойчивость предприятий и методы финансового менеджмента в таких условиях. 5. Дефлятор ВВП как макроэкономический показатель инфляции: методика расчета и использование в экономическом анализе.
Тема 4. Финансовая рента	ПК-6 1. Использование рентных платежей в пенсионных схемах: расчет

	необходимого капитала для обеспечения пожизненных выплат 2. Финансовая рента как инструмент погашения долгосрочных кредитов (ипотека, автокредитование): анализ структуры платежей. 3. Сравнительный анализ лизинга и кредита как способов финансирования приобретения основных средств с использованием моделей ренты. 4. Оценка стоимости бессрочных финансовых инструментов (консоли, привилегированные акции) на основе модели перпетуитета. 5. Влияние изменения процентных ставок на рыночную стоимость существующих аннуитетов (например, портфеля облигаций).
Тема 5. Банковские вклады	ПК-6 1. Сравнительный анализ сберегательных продуктов в России и за рубежом (счета в США, Европе, Азии): различия в регулировании, страховании и доходности. 2. Влияние ключевой ставки Центрального Банка на динамику процентных ставок по банковским вкладам: анализ корреляции и лага реакции рынка. 3. Поведенческая экономика вкладов: анализ факторов, влияющих на выбор вкладчика между высокой доходностью и надежностью банка. 4. Эволюция банковских вкладов в цифровую эпоху: от классических депозитов до смарт-вкладов, криптовалютных депозитов и робо-эдвайзинга. 5. Анализ маркетинговых стратегий банков по привлечению вкладчиков через промо-ставки, капитализацию и бонусные программы лояльности.
Тема 6. Актуарные расчеты	ПК-6 1. Роль актуарных расчетов в системе негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и расчете размера негосударственной пенсии. 2. Математические модели оценки рисков в страховании имущества и ответственности (на примере КАСКО или страхования грузов). 3. Влияние демографических изменений (старение населения, изменение смертности) на актуарные расчеты в страховании жизни и социальном страховании. 4. Использование стохастического моделирования (метод Монте-Карло) в актуарных расчетах для оценки рисков недостаточности резервов страховой компании. 5. Профессиональные стандарты и этические нормы в деятельности актуария: важность независимости и объективности при оценке рисков.
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	ПК-6 1. Разработка финансового калькулятора в MS Excel для планирования личного бюджета: расчет сбережений, кредитов и инвестиционных целей. 2. Применение функций ЧПС (NPV) и ВСД (IRR) для анализа эффективности инвестиционных проектов малого бизнеса на практическом примере. 3. Сравнительный анализ графиков погашения кредита при использовании аннуитетной и дифференцированной схем с

	помощью функций ПЛТ (PMT) и ОСПЛТ (PPMT) 4. Чувствительность финансовых моделей: использование таблиц данных (Data Tables) в Excel для анализа влияния изменения процентной ставки на ежемесячный платеж по кредиту. 5. Автоматизация расчета графика накоплений к определенной дате с учетом регулярных взносов и сложного процента с помощью функций БС (FV) и *ПЛТ (PMT)
--	--

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему доклада, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему доклада и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой

6.2.3. Оценочные средства остаточных знаний (тест)

ПК-6

1. Страховая сумма — это:
 - а) страховой взнос;
 - б) страховой платеж;
 - в) страховое покрытие;
 - г) страховое обеспечение.

2. Нетто-ставка страхового тарифа состоит из следующих элементов:
 - а) убыточности страховой суммы и нагрузки;
 - б) нагрузки и рискованной надбавки;
 - в) рискованной надбавки и убыточности страховой суммы;
 - г) все варианты верны.

3. Одной из задач актуария является:
 - а) проверка правильности счетов, актов и т.д.;
 - б) оценка ситуации на рынке на качественном уровне;
 - в) количественная оценка риска финансовой деятельности.

4. «Степень риска» с точки зрения статистики — это:
 - а) среднее линейное отклонение риска;
 - б) среднее квадратическое отклонение риска;
 - в) коэффициент вариации риска;
 - г) размах риска (max-min).

5 В методологии актуарных расчетов не используется:

- а) теория вероятностей;
- б) демография;
- в) понятие «дисконтирование»;
- г) понятие «диверсификация».

6. Постнумерандо — это:

- а) коэффициент рассрочки;
- б) коммутационная функция;
- в) дисконтирующий множитель;
- г) метод расчета страхового резерва.

7. Актуарий обязан найти пути для обеспечения:

- а) максимально высокой надежности;
- б) максимально высокой конкурентоспособности;
- в) компромисса между повышением надежности и повышением конкурентоспособности.

8. В основе деления актуарных расчетов лежат следующие принципы, один из которых, возможно, следует исключить:

- а) отраслевой;
- б) время составления;
- в) территориальный;
- г) уровень иерархии;
- д) все варианты верны.

9. Тариф смешанного страхования жизни состоит из трех частных нетто-ставок. Исключить лишнюю:

- а) нетто-ставка на дожитие;
- б) основная часть нетто-ставки;
- в) нетто-ставка на случай смерти;
- г) нетто-ставка на случай потери здоровья.

10. Портфель состоит из трех различных {по объему, вероятностям и страховым суммам) субпортфелей. Указать приемлемое правило формирования рискованной надбавки:

- а) пропорционально объему портфеля;
- б) пропорционально страховой сумме;
- в) пропорционально вероятности страхового случая;
- г) пропорционально математическому ожиданию иска в договоре.

11. Брутто-ставка страхового тарифа состоит из:

- а) нетто-ставки и рискованной надбавки;
- б) нагрузки и нетто-ставки;

в) рисковой надбавки и нагрузки.

12. Условная франшиза — это:

- а) франшиза, рассчитанная условными методами;
- б) вычитаемая франшиза;
- в) безусловная франшиза;
- г) невычитаемая франшиза.

13. Актуарием не является:

- а) секретарь;
- б) математик;
- в) страховщик;
- г) специалист в области финансов и инвестиции.

14. В актуарной задаче о разорении предполагается возможность:

- а) свести вероятность разорения к нулю;
- б) минимизировать вероятность разорения;
- в) ограничить вероятность разорения сверху;
- г) оценить вероятность разорения в зависимости от резерва.

15. Тарифы на медицинские услуги устанавливаются на основе соглашения между различными субъектами (исключить лишнюю организацию):

- а) профессиональные медицинские ассоциации;
- б) муниципальные образования;
- в) органы исполнительной власти субъектов РФ;
- г) Правительство РФ и другие исполнительные органы власти.

16. Риск рассматривается с нескольких точек зрения:

- а) вероятное событие;
- б) степень опасности возникновения страховых событий;
- в) частота возникновения страховых случаев;
- г) как конкретный предмет страхования;
- д) все ответы верны.

17. Принцип эквивалентности обязательств сторон предполагает:

- а) равенство современных цен рисков сторон;
- б) равенство сумм взносов и возмещений;
- в) равенство взносов и возмещений в каждый промежуток времени.

18. При увеличении объема однородного портфеля степень риска:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) сохраняется;
- г) может как увеличиваться, так и уменьшаться.

19. Процентная ставка – отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за определенный период к некоторому базовому капиталу. Рассчитывается

- а) отношением дохода к величине капитала
- б) отношением капитала к величине дохода
- в) отношением дохода к периоду сделки
- г) отношением периода сделки к доходу

20. Нарощенная сумма это первоначальный капитал плюс проценты

- а) процентные деньги
- б) сумма авансированного капитала
- в) сумма долга плюс проценты
- г) все ответы верны

21. Если срок финансовой сделки не равен целому числу лет, наращенная сумма определяется (проценты простые)

- а) $S = P(R \cdot i)^n$
- б) $S = P(1 + n \cdot i)$
- в) $S = P(1 + t/K \cdot i)$
- г) $S = P(1 + t \cdot K \cdot i)$

22. При французском методе)

- а) число дней - точное, продолжительность года - 360 дней
- б) число дней - точное, продолжительность года - 365 дней
- в) число дней — исходя из продолжительности месяцев -30 дней, продолжительность года - 360 дней
- г) число дней - приближенное, продолжительность года - 365 дней

23. Учетная ставка применяется при

- а) декурсивном методе
- б) антисипативном методе
- в) дисконтировании
- г) все ответы верны

24. $I = P \cdot n \cdot i$ - это формула

- а) простых процентов
- б) процентного дохода
- в) дисконтирования
- г) все ответы верны

25. Номинальная ставка процентов используется, если

- а) используется сложная ставка процентов
- б) используется простая ставка процентов
- в) начисление сложных процентов производится несколько раз в году
- г) начисление простых процентов производится несколько раз в году

26. Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при

- а) сложных процентах
- б) простых процентах
- в) простых и сложных процентах
- г) все ответы верны

27 Математическое дисконтирование осуществляется на основе

- а) процентной ставки
- б) учетной ставки
- в) ставки рефинансирования
- г) все ответы верны

28. Если номинальная процентная ставка составляет 10%, а темп инфляции определен в 4% в год, то реальная процентная ставка составит:

- а) 14%;
- б) 6%;
- в) 2,5%;
- г) 4%.

29. При ставке дисконтирования в 10% коэффициент дисконтирования первого года будет равен:

- а) 0,80;
- б) 0,83;
- в) 0,89;
- г) 0,91;

30. На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

- а) $d = 36$ дней
- б) $d = 136$ дней
- в) $d = 139$ дней
- г) $d = 131$ дней

Ключи к тестам

вопрос	ответ	вопрос	ответ	вопрос	ответ	вопрос	ответ
1	В	9	Б	17	Б	25	Б
2	В	10	Г	18	А	26	Б
3	В	11	Б	19	А	27	Б
4	В	12	Г	20	В	28	Б
5	Г	13	А	21	Б	29	Г
6	А	14	Г	22	А	30	Б
7	В	15	А	23	В		
8	Д	16	Д	24	А		

Шкала оценивания результатов тестирования

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85 - 100	отлично
70 - 84	хорошо
50- 69	удовлетворительно
0 - 49	неудовлетворительно

6.2.4. Примеры задач при разборе конкретных ситуаций

Тема 1. Предмет финансовых расчетов

ПК-6

Задача 1.

Кредит в размере 56 т. р. выдан 12 января. Срок возврата 12 октября. Ставка 18% годовых. Определить сумму накопленного долга и величину процентных денег при английской, французской и германской практиках.

Задача 2.

Кредит в размере 63 т.р. выдается на 4 года. При ожидаемом уровне инфляции 14% реальная доходность операции должна составить 9% по сложной ставке процентов. Определить ставку процентов по кредиту с учетом инфляции, погашенную сумму и сумму начисленных процентов.

Тема 2. Простые и сложные проценты

ПК-6

Задача 3.

Вексель на сумму 145 т.р. со сроком погашения 25 декабря 2005 года предъявлен в банк для оплаты 20 марта 2005 года. Банк учел вексель по учетной ставке 25% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при германской практике.

Задача 4

Предоставлен кредит в размере 18,0 тыс. руб. на срок 6 месяцев под 24% годовых с ежемесячным погашением. Составить план погашения кредита при равномерной уплате основного долга, (проценты рассчитываются методом «от ста»)

Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах

ПК-6

Задача 5.

5 февраля открыт счет в сумме 520,0 тыс. руб. под ставку 18% годовых; 17 апреля было дополнительно внесено 55 тыс. руб.; 22 июня была снята сумма 80 тыс. руб.; 18 июля - дополнительно внесено 88 тыс. руб.; 17 августа снято со счета 320 тыс. руб.; 20 октября счет был закрыт. Определить общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задача 6.

У инвестора есть выбор: инвестировать на 4 года по ставке 3% годовых, а потом на 1 год по ставке $x\%$ годовых или инвестировать на 3 года по ставке 2,5% годовых, а потом на 2 года по ставке 4% годовых. Найти годовую процентную ставку x , при которой эти варианты эквивалентны, при условии, что все используемые процентные ставки сложные.

Тема 4. Финансовая рента

ПК-6

Задача 7

По условиям эмиссии облигационного выпуска предусмотрена оферта по цене 100 рублей через 21 год. Инвестор покупает облигации этого выпуска по цене 97,5 рублей. Купон выплачивается один раз в полгода в конце периода. Эффективная доходность к оферте

составляет 6% годовых. Определить годовую ставку купона, выплачиваемого по облигациям данного выпуска.

Задача 8

Страхователь возраста $x = (55)$ заключил со страховой организацией срочный договор страхования на 15 лет следующего содержания. Страховая сумма в случае смерти выплачивается незамедлительно и равна $400000 \cdot (1 + 0,2t)$, где t - целое число лет, прошедших с момента заключения договора. Страховые премии уплачиваются ежемесячно (в начале месяца) в течение всего срока действия полиса или до момента смерти соответственно.

Используя иллюстративные таблицы смертности при значении процентной ставки 6%, найдите ежемесячную нетто-премию для такого договора.

Тема 5. Банковские вклады

ПК-6

Задача 9

Страховая организация продала 01.01.2022 года 700 полисов пожизненной ренты застрахованным возраста 60 лет. По каждому договору предусмотрена ежегодная выплата размером 24000 рублей, выплачиваемая в начале года. В течение 2022 года умерло 9 застрахованных. Посчитайте прибыль от смертности, если страховщик в качестве резервного базиса использует Актуарные иллюстративные таблицы смертности с $i=6\%$.

Задача 10

Число страховых случаев за месяц имеет распределение Пуассона с параметром 10. Страховые случаи разбиваются на три категории: 1) легкие; 2) средние; 3) тяжелые. Соответствующие вероятности равны 0,7; 0,1; 0,2. Найти вероятность того, что произойдет более двух тяжелых страховых случаев.

Тема 6. Актуарные расчеты

ПК-6

Задача 11. Расчёт единовременной нетто-ставки по страхованию жизни. Мужчина в возрасте 40 лет заключает договор страхования жизни на сумму 1 500 000 рублей сроком на 5 лет. Страховая компания использует таблицу смертности, согласно которой вероятность дожития до 45 лет составляет 0,92. Инвестиционный доход страховщика — 8% годовых. Рассчитайте единовременную нетто-ставку (чистую стоимость риска) и сумму, которую клиент должен внести при заключении договора.

Задача 12. Расчёт страхового тарифа (брутто-ставки). Страховая компания планирует заключить 10 000 договоров страхования. Вероятность наступления страхового случая — 3%. Средняя страховая сумма по договору — 250 000 рублей. Нагрузка к нетто-ставке составляет 15%. Рассчитайте нетто-ставку (в рублях и процентах) и полную брутто-ставку (тариф) с учётом нагрузки.

Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций

ПК-6

Задача 13. Расчёт ежемесячного платежа по кредиту (функция ПЛТ / РМТ). Клиент берёт потребительский кредит на сумму 850 000 рублей на срок 3 года. Процентная ставка составляет 15% годовых. Платежи вносятся ежемесячно в конце месяца. Рассчитайте размер ежемесячного аннуитетного платежа.

Задача 14. Расчёт будущей стоимости накоплений (функция БС / FV). Инвестор планирует накопить на образование ребёнка и вносит на депозит по 25 000 рублей каждые полгода. Процентная ставка по вкладу — 9% годовых с ежеквартальной капитализацией. Срок накоплений — 7 лет. Рассчитайте, какая сумма будет на счёте в конце срока.

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	обучающийся ясно изложил условие задачи, решение обосновал

«Хорошо»	обучающийся ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения;
«Удовлетворительно»	обучающийся изложил решение задачи, но обосновал его формулировками обыденного мышления;
«Неудовлетворительно»	обучающийся не уяснил условие задачи, решение не обосновал либо не сдал работу на проверку (в случае проведения решения задач в письменной форме).

6.2.5. Темы рефератов

Тема (раздел)	Вопросы
Тема 1. Предмет финансовых расчетов	ПК-6 1. Зачем нужно считать деньги, если мы и так знаем, сколько их у нас есть? (О временной стоимости денег). 2. Как математика помогает решать финансовые задачи в реальной жизни. 3. Что такое наращение и дисконтирование простыми словами. 4. Как финансовые расчеты помогают планировать крупные покупки. 5. В чем разница между разовым платежом и регулярными выплатами.
Тема 2. Простые и сложные проценты	ПК-6 1. Почему сложные проценты называют «восьмым чудом света» и как они работают. 2. В чем разница между вкладом с простыми и сложными процентами на длинном сроке. 3. Как начисление процентов каждый месяц помогает накопить больше денег. 4. Почему кредиты с простыми процентами брать выгоднее, чем со сложными. 5. Как посчитать реальную выгоду от вклада, если проценты прибавляются к сумме.
Тема 3. Инфляция в финансовых расчетах	ПК-6 1. Как инфляция «съедает» наши сбережения и что с этим делать. 2. Почему процент по вкладу должен быть выше инфляции, чтобы мы заработали. 3. Как рост цен в магазине влияет на наши планы накопить на машину или квартиру. 4. Что такое реальная процентная ставка и чем она отличается от той, что написана в рекламе банка. 5. Как защитить свои деньги от обесценивания: проверенные способы.
Тема 4. Финансовая рента	ПК-6 1. Что такое аннуитет и где мы встречаем его в обычной жизни (кредиты, аренда). 2. Как рассчитать ежемесячный платеж по ипотеке, чтобы он был одинаковым весь срок. 3. Что такое вечный вклад (перпетуитет) и как он работает.

	4. Почему выгоднее платить за аренду квартиры раз в месяц, а не за год вперед (с точки зрения финансов). 5. Как работает пенсионная система: откуда берутся деньги для выплат пенсионерам.
Тема 5. Банковские вклады	ПК-6 1. Как выбрать самый выгодный вклад в банке: на что смотреть кроме процентной ставки. 2. Что такое капитализация процентов и почему это самый важный пункт в договоре вклада. 3. Как работает государственная страховка вкладов и почему не стоит бояться хранить деньги в банке. 4. В чем разница между срочным вкладом и вкладом «до востребования». 5. Почему банки предлагают разные ставки по вкладам в рублях и в валюте.
Тема 6. Актуарные расчеты	ПК-6 1. Как страховые компании рассчитывают стоимость страховки на машину или жизнь. 2. Кто такой актуарий и почему это одна из самых востребованных профессий в финансах. 3. Откуда страховая компания берет деньги, чтобы выплатить страховку при наступлении страхового случая. 4. Как рассчитывается будущая пенсия в негосударственном пенсионном фонде (НПФ). 5. Зачем страховым компаниям нужны таблицы смертности и как они их используют.
Тема 7. Решение финансовых задач с использованием табличных финансовых функций	ПК-6 1. Как с помощью Excel или калькулятора посчитать сумму переплаты по кредиту. 2. Как составить личный финансовый план на 5 лет вперед, используя финансовые формулы. 3. Как быстро посчитать, сколько нужно откладывать каждый месяц, чтобы накопить на отпуск. 4. Как сравнить два разных кредита с помощью функции ПЛТ (*PMT*), чтобы понять, какой из них дешевле. 5. Как рассчитать доходность вклада с помощью функции БС (*FV*), если проценты капитализируются каждый месяц.

Шкала оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«Отлично»	Обучающийся глубоко и содержательно раскрывает тему самостоятельной работы, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.
«Хорошо»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы, однако ответ хотя бы на один из них не носит развернутого и исчерпывающего характера.
«Удовлетворительно»	Обучающийся в целом раскрывает тему самостоятельной работы и допускает ряд неточностей, фрагментарно раскрывает содержание теоретических вопросов или их раскрывает содержательно, но допуская значительные

	неточности.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет выбранной темой самостоятельной работы

6.2.6. Индивидуальные задания для выполнения расчетно-графической работы, курсовой работы (проекта РГР, КР и КП по дисциплине «Финансовые и актуарные расчеты» рабочей программой и учебным планом не предусмотрены.

6.3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации (зачету) по итогам освоения дисциплины «Финансовые и актуарные расчеты»

ПК-6

1. Сущность и задачи финансово-коммерческих расчетов.
2. Основные термины, определения, виды и показатели финансово-коммерческих операций.
3. Фактор времени в финансовых расчётах.
4. Понятие процента и виды процентных ставок.
5. Методы начисления процентов.
6. Применяемая система обозначений.
7. Простые проценты и процентные ставки
8. Дисконтирование по простым ставкам.
9. Нарощенная сумма и множитель наращения.
10. Три базы измерения времени.
11. Переменные процентные ставки в течение срока операции.
12. Средний срок погашения кредитов.
13. Дисконтная ссуда.
14. Потребительский кредит.
15. Схемы начисления сложных процентов.
16. Декурсивный и антисипативный методы начисления сложных процентов.
17. Номинальная и эффективная ставки.
18. Дисконтирование по сложной ставке.
19. Начисление процентов несколько раз в год.
20. Анализ интенсивности наращения по разным видам ставок.
21. Определение срока ссуды и величины процентной ставки.
22. Учет налогов при применении сложных ставок.
23. Понятие и виды инфляции.
24. Модели расчёта темпа, уровня и индекса инфляции.
25. Определение реальных процентных ставок с учётом процесса инфляции.
26. Оценки доходности в финансово-кредитных операциях в условиях инфляции.
27. Оценка влияния инфляции на реальный доход.
28. Реальная стоимость денег - покупательная способность с учётом инфляции.
29. Основные параметры финансовых рент.
30. Классификация потоков

31. Расчеты пре- и постнумерандо.
32. Нарощенная сумма постоянной ренты постнумерандо.
33. Современная стоимость постоянной ренты постнумерандо.
34. Определение параметров постоянных рент.
35. Нарощенные суммы и современные стоимости различных видов постоянных рент.
36. Ренты с постоянным абсолютным и относительным приростом платежей.
37. Конверсии рент.
38. Основные параметры банковских вкладов.
39. Прогрессивный сберегательный счет.
40. Обезличенные металлические счета.
41. Сберегательный сертификат.
42. Приведенная ценность денег
43. Постановка задачи актуарного оценивания (пенсионное и страховое дело).
44. Актуарные расчеты в рисковом виде страхования.
45. Актуарные расчеты в страховании жизни и пенсионном страховании.
46. Использование электронных таблиц в финансовых расчетах.
47. Достоинства и недостатки использования табличных процессоров для решения финансовых задач.
48. Применимость и ограничения использования табличных процессоров для решения финансовых задач

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Основной целью проведения промежуточной аттестации является определение степени достижения целей по учебной дисциплине или ее разделам. Осуществляется это проверкой и оценкой уровня теоретической знаний, полученных обучающимися, умения применять их в решении практических задач, степени овладения обучающимися практическими навыками и умениями в объеме требований рабочей программы по дисциплине, а также их умение самостоятельно работать с учебной литературой.

Организация проведения промежуточной аттестации регламентирована «Положением об организации образовательного процесса в федеральном государственном автономном образовательном учреждении «Московский политехнический университет»

6.4.1. Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования, достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции ПК-6.Способен проводить оценку вариантов организационно-экономических решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности				
Этап (уровень)	Критерии оценивания			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично

знать	Обучающийся демонстрирует полное отсутствие или недостаточное соответствие следующих знаний методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов; основные виды финансовых и страховых рисков; основные модели финансовых и актуарных расчетов;	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих знаний: методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов; основные виды финансовых и страховых рисков; основные модели финансовых и актуарных расчетов;	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих знаний: методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов; основные виды финансовых и страховых рисков; основные модели финансовых и актуарных расчетов;	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих знаний: методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов; основные виды финансовых и страховых рисков; основные модели финансовых и актуарных расчетов;
уметь	Обучающийся не умеет или в недостаточной степени грамотно проводить финансовые вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах; анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов; проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах	Обучающийся демонстрирует неполное соответствие следующих умений: проводить финансовые вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах; анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов; проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах	Обучающийся демонстрирует частичное соответствие следующих умений: проводить финансовые вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах; анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов; проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах	Обучающийся демонстрирует полное соответствие следующих умений: проводить финансовые вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах; анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов; проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах

владеть	Обучающийся не владеет или в недостаточной степени владеет: навыками принятия организационно-экономических решений; навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов; навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Обучающийся владеет в неполном объеме и проявляет недостаточность владения навыками принятия организационно-экономических решений; навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов; навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Обучающимся допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения, частично владеет навыками принятия организационно-экономических решений; навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов; навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	Обучающийся свободно применяет полученные навыки, в полном объеме владеет навыками принятия организационно-экономических решений; навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов; навыками оценки эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью
----------------	---	--	--	---

6.4.2. Методика оценивания результатов промежуточной аттестации

Показателями оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовые и актуарные расчеты» являются результаты обучения по дисциплине.

Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Знания	Умения	Навыки	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ПК-6	методы принятия организационно-экономических решений; финансовую терминологию и методы и модели финансовых вычислений и актуарных расчетов; основные виды финансовых и	проводить финансовые вычисления и актуарные расчеты; правильно интерпретировать полученные результаты; понимать возможные последствия от реализации решений, основанных на	навыками принятия организационно-экономических решений; навыками разработки мероприятий, направленных на повышение эффективности организации и разработанных на основе финансовых и актуарных расчетов; навыками оценки	

	страховых рисков; основные модели финансовых и актуарных расчетов;	финансовых и актуарных расчетах; анализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность организации при проведении финансовых и актуарных расчетов; проводить оценку эффективности принимаемых решений, основанных на финансовых и актуарных расчетах	эффективности каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью	
Оценка по дисциплине (среднее арифметическое)				

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, навыки).

Оценка «зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 2,4 до 5,0. Оценка «не зачтено» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 0 до 2,4.

Промежуточная аттестация обучающихся в форме зачет проводится по результатам выполнения всех видов учебной работы, предусмотренных учебным планом по дисциплине «Финансовые и актуарные расчеты», при этом учитываются результаты текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценка степени достижения обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине проводится преподавателем, ведущим занятия по дисциплине методом экспертной оценки. По итогам промежуточной аттестации по дисциплине выставляется оценка «зачтено», или «не зачтено».

Шкала оценивания	Описание
Зачтено	Выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Студент демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

Не зачтено	Не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Студент демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков по этапам (уровням) сформированности компетенций, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
------------	---

7. Электронная информационно-образовательная среда

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде Чебоксарского института (филиала) Московского политехнического университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), как на территории филиала, так и вне ее.

Электронная информационно-образовательная среда – совокупность информационных и телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Электронная информационно-образовательная среда обеспечивает:

- а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), практик;
- б) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы;
- в) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;
- г) проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
- д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Основными составляющими ЭИОС филиала являются:

- а) сайт института в сети Интернет, расположенный по адресу www.polytech21.ru, <https://chebpolytech.ru/> который обеспечивает:
 - доступ обучающихся к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к изданиям электронных библиотечных систем, электронным информационным и образовательным ресурсам, указанным в

рабочих программах (разделы сайта «Сведения об образовательной организации»);

- информирование обучающихся обо всех изменениях учебного процесса (новостная лента сайта, лента анонсов);

- взаимодействие между участниками образовательного процесса (подразделы сайта «Задать вопрос директору»);

б) официальные электронные адреса подразделений и сотрудников института с Яндекс-доменом @polytech21.ru (список контактных данных подразделений Филиала размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Контакты», списки контактных официальных электронных данных преподавателей размещены в подразделах «Кафедры») обеспечивают взаимодействие между участниками образовательного процесса;

в) личный кабинет обучающегося (портфолио) (вход в личный кабинет размещен на официальном сайте Филиала в разделе «Студенту» подразделе «Электронная информационно-образовательная среда») включает в себя портфолио студента, электронные ведомости, рейтинг студентов и обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися,

- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе с сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы,

г) электронные библиотеки, включающие электронные каталоги, полнотекстовые документы и обеспечивающие доступ к учебно-методическим материалам, выпускным квалификационным работам и т.д.:

Чебоксарского института (филиала) - «ИРБИС»

д) электронно-библиотечные системы (ЭБС), включающие электронный каталог и полнотекстовые документы:

- «ЛАНЬ» - www.e.lanbook.com

- Образовательная платформа Юрайт - <https://urait.ru>

е) платформа цифрового образования Политеха - <https://lms.mospolytech.ru/>

- ж) система «Антиплагиат» - <https://www.antiplagiat.ru/>

з) система электронного документооборота DIRECTUM Standard — обеспечивает документооборот между Филиалом и Университетом;

и) система «1С Управление ВУЗом Электронный деканат» (Московский политехнический университет) обеспечивает фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательных программ обучающимися;

к) система «POLYTECH systems» обеспечивает информационное, документальное автоматизированное сопровождение образовательного процесса;

л) система «Абитуриент» обеспечивает документальное автоматизированное сопровождение работы приемной комиссии.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

Баранова, А. Д. Актуарные расчеты в страховании жизни : учебник и практикум для вузов / А. Д. Баранова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 194 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09233-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/586903>

Мардас, А. Н. Основы финансовых вычислений : учебник для вузов / А. Н. Мардас. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07634-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/598744>.

Копнова, Е. Д. Финансовая математика : учебник и практикум для вузов / Е. Д. Копнова. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 413 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00620-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583232>

Дополнительная литература

Актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. Н. МIRONКИНА, Н. В. ЗВЕЗДИНА, М. А. СКОРИК, Л. В. ИВАНОВА. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 506 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17936-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589488>

Тарасова, Ю. А. Страхование и актуарные расчеты : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Тарасова, Г. В. Чернова, С. А. Калайда. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 232 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15857-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584026>

Периодика

1. Российский журнал менеджмента: научный журнал. URL: <https://rjm.spbu.ru/> - Текст : электронный.

2. Экономика и менеджмент систем управления: научно-практический журнал. URL: <http://www.sbook.ru/emsu/> - Текст : электронный.

9. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Профессиональная база данных и информационно-справочные системы	Информация о праве собственности (реквизиты договора)
Справочная правовая система (СПС) «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/	Законодательство РФ кодексы и законы в последней редакции. Удобный поиск законов кодексов приказов и других документов. Ежедневные обзоры законов. Консультации по бухучету и налогообложению.
Электронный	Законодательство - законы и кодексы Российской

периодический справочник «Система ГАРАНТ» https://www.garant.ru/	Федерации. Полные тексты документов в последней редакции. Аналитические профессиональные материалы.
Университетская информационная система РОССИЯ https://uisrussia.msu.ru/	Тематическая электронная библиотека и база для прикладных исследований в области экономики, управления, социологии, лингвистики, философии, филологии, международных отношений, права. свободный доступ
научная электронная библиотека Elibrary http://elibrary.ru/	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - это крупнейший российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты более 26 млн научных статей и публикаций, в том числе электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, из которых более 4800 журналов в открытом доступе свободный доступ
сайт Института научной информации по общественным наукам РАН. http://www.inion.ru	Библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам ведутся с начала 1980-х годов. Общий объём массивов составляет более 3 млн. 500 тыс. записей (данные на 1 января 2012 г.). Ежегодный прирост — около 100 тыс. записей. В базы данных включаются аннотированные описания книг и статей из журналов и сборников на 140 языках, поступивших в Фундаментальную библиотеку ИНИОН РАН. Описания статей и книг в базах данных снабжены шифром хранения и ссылками на полные тексты источников из Научной электронной библиотеки.
Федеральный портал «Российское образование» [Электронный ресурс] – http://www.edu.ru	Федеральный портал «Российское образование» – уникальный интернет-ресурс в сфере образования и науки. Ежедневно публикует самые актуальные новости, анонсы событий, информационные материалы для широкого круга читателей. Ежедневно на портале размещаются эксклюзивные материалы, интервью с ведущими специалистами – педагогами, психологами, учеными, репортажи и аналитические статьи. Читатели получают доступ к нормативно-правовой базе сферы образования, они могут пользоваться самыми различными полезными сервисами – такими, как онлайн-тестирование, опросы по актуальным темам и т.д.
Федеральный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» https://iq.hse.ru/management	Информационное обеспечение образовательного сообщества России учебными и методическими материалами по образованию в области экономики, социологии и менеджмента.
ООО «Портал «Управление Производством» https://up-pro.ru/	Деловой портал «Управление производством»: - популяризация лучшего российского и зарубежного опыта управления производством; - создание русскоговорящего сообщества производственных менеджеров и организация обмена опытом между ними; - предоставление актуальной бенчмаркинговой и аналитической информации.

Название организации	Сокращённо е название	Организационно- правовая форма	Отрасль (область деятельности)	Официальный сайт
Ассоциация защиты информационных прав инвесторов	АЗИПИ	Российская общественная организация	Экономика	http://www.azipi.ru/

Ассоциация Менеджеров	АМР	независимая общественная организация национального масштаба	Менеджмент и бизнес	https://amr.ru/
Ассоциация независимых центров экономического анализа	АНЦЭА	Общероссийская негосударственная некоммерческая организация	Экономика	https://new.aret.ru/
Вольное экономическое общество России/	ВЭО России	общественная организация Европы и мира	Экономика	https://veorus.ru/
Евразийский экономический союз	ЕАЭС	Ассоциация объединения экономистов	Экономика	http://www.eaeunion.org/

10. Программное обеспечение (лицензионное и свободно распространяемое), используемое при осуществлении образовательного процесса

Аудитория	Программное обеспечение	Информация о праве собственности (реквизиты договора, номер лицензии и т.д.)
№ 203 Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального образования/ бакалавриата/ специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет менеджмента и предпринимательства	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition. 150-249 Node 2 year Educational Renewal License	Сублицензионный договор №977_1049.ЕП/25 от 10.12.2025
	Windows 7 OLPNLAcdmс	договор №Д03 от 30.05.2012) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант- справочно-правовая система	Договор №С-002-2025 от 09.01.2025
	Yandex браузер	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	МТС Линк	Договор №2/2026 (091_168.ЕП/26) от 27.03.2026
№ 103 Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Kaspersky Endpoint Security Стандартный Educational Renewal 2 года. Band S: 150-249	Номер лицензии 2B1E-211224-064549-2-19382 от 24.12.2021
	Windows 7 OLPNLAcdmс	договор №Д03 от 30.05.2012) с допсоглашениями от 29.04.14 и

образования/бакалавриата/специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет социально-экономических дисциплин № 103а Помещение для самостоятельной работы обучающихся		01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	Гарант- справочно-правовая система	Договор №С-002-2025 от 09.01.2025
	МТС Линк	Договор №2/2026 (091_168.ЕП/26) от 27.03.2026
	Yandex браузер	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Расширенный Russian Edition. 150-249 Node 2 year Educational Renewal License	Сублицензионный договор №977_1049.ЕП/25 от 10.12.2025
	MS Windows 10 Pro	договор № 392_469.223.3К/19 от 17.12.19 (бессрочная лицензия)
	AdobeReader	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Гарант- справочно-правовая система	Договор №С-002-2025 от 09.01.2025
	Yandex браузер	свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)
	Microsoft Office Standard 2007(Microsoft DreamSpark Premium Electronic Software Delivery Academic(Microsoft Open License	номер лицензии-42661846 от 30.08.2007) с допсоглашениями от 29.04.14 и 01.09.16 (бессрочная лицензия)
	AIMP	отечественное свободно распространяемое программное обеспечение (бессрочная лицензия)

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип и номер помещения	Перечень основного оборудования и технических средств обучения
Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального образования/бакалавриата/ специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и	Оборудование: комплект мебели для учебного процесса; доска учебная; стенды; Технические средства обучения: персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).

техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет менеджмента и предпринимательства № 203 (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	
Учебная аудитория для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой среднего профессионального образования/бакалавриата/ специалитета/ магистратуры, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, состав которых определяется в рабочих программах дисциплин (модулей) Кабинет социально-экономических дисциплин № 103 (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; доска учебная; стенды <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника; мультимедийное оборудование (проектор, экран)
Помещение для самостоятельной работы обучающихся № 103а (г. Чебоксары, ул. К.Маркса. 54)	<u>Оборудование:</u> комплект мебели для учебного процесса; <u>Технические средства обучения:</u> компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Филиала

12. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Методические указания для занятий лекционного типа

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Необходимо задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Целесообразно дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из основной и дополнительной литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной учебной программой дисциплины.

Методические указания для занятий семинарского (практического) типа.

Практические занятия позволяют развивать у обучающегося творческое теоретическое мышление, умение самостоятельно изучать литературу, анализировать практику; учат четко формулировать мысль, вести дискуссию, то есть имеют исключительно важное значение в развитии самостоятельного мышления.

Подготовка к практическому занятию включает два этапа. На первом этапе обучающийся планирует свою самостоятельную работу, которая

включает: уяснение задания на самостоятельную работу; подбор основной и дополнительной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку к занятию, которая начинается с изучения основной и дополнительной литературы. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. Далее следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие или по теме, вынесенной на дискуссию (круглый стол), продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой темы с реальной жизнью.

Готовясь к докладу или выступлению в рамках интерактивной формы (дискуссия, круглый стол), при необходимости следует обратиться за помощью к преподавателю.

Методические указания к самостоятельной работе.

Самостоятельная работа обучающегося является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная работа обучающегося над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание и количество самостоятельной работы обучающегося определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, практическими заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- 1) конспектирование (составление тезисов) лекций;
- 2) выполнение контрольных работ;
- 3) решение задач;
- 4) работу со справочной и методической литературой;
- 5) работу с нормативными правовыми актами;
- 6) выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- 7) защиту выполненных работ;
- 8) участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- 9) участие в беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- 10) участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- 1) повторения лекционного материала;
- 2) подготовки к практическим занятиям;
- 3) изучения учебной и научной литературы;
- 4) изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);

- 5) решения задач, и иных практических заданий
- 6) подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- 7) подготовки к практическим занятиям устных докладов (сообщений);
- 8) подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
- 9) выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- 10) выполнения выпускных квалификационных работ и др.
- 11) выделения наиболее сложных и проблемных вопросов по изучаемой теме, получение разъяснений и рекомендаций по данным вопросам с преподавателями на консультациях.
- 12) проведения самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов, написания рефератов и эссе по отдельным вопросам изучаемой темы.

Текущий контроль осуществляется в форме устных, тестовых опросов, докладов, творческих заданий.

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания, которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок.

13. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение по данной дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и с использованием электронной информационно-образовательной среды, образовательного портала и электронной почты.

ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ

рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры, протокол № 9 от «22» мая 2026г.

Внесены дополнения и изменения в части актуализации лицензионного программного обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по данной дисциплины, а также современных профессиональных баз данных и информационных справочных системах, актуализации перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № ____ от «__» ____ 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № ____ от «__» ____ 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

Рабочая программа дисциплины рассмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 202__-202__ учебном году на заседании кафедры, протокол № ____ от «__» ____ 202__ г.

Внесены дополнения и изменения _____

