

В.М. Симчера

ФИНАНСОВЫЕ И АКТУАРНЫЕ ВЫЧИСЛЕНИЯ

*учебно-практическое
пособие*



Содержание

Предисловие	VII
Глава 1. Организация финансовых вычислений.....	1
1.1. Вводные замечания	1
1.2. Предмет финансовых вычислений	11
1.3. Типология финансовых вычислений	18
1.4. Методология финансовых вычислений	27
1.5. История отечественных финансовых вычислений	36
1.6. Международная практика финансовых вычислений	39
1.7. Источники данных и важнейшие публикации по финансовым вычислениям	45
Глава 2. Методы финансовых вычислений.....	53
2.1. Вводные замечания	53
2.2. Общие методы финансовых вычислений.....	58
2.2.1. Исчисление наращенной стоимости	58
2.2.2. Методы корректировки процентных ставок.....	62
2.2.3. Исчисление текущей (первоначальной) стоимости	64
2.2.4. Исчисление финансовой эквивалентности платежей	69
2.2.5. Исчисление финансовой ренты.....	70
2.3. Методы построения схем (планов) погашения долгосрочных кредитов	73
2.4. Практика исчисления реальной и дериватной (фиктивной) стоимости	78
2.5. Методы расчета ставок эффективности	89
2.6. Методы высших финансовых вычислений	107
2.7. Методы приближенных финансовых вычислений	122
Глава 3. Методы валютных вычислений	156

3.1. Вводные замечания	156
3.2. Методы исчисления официальных валютных курсов	161
3.3. Методы исчисления реальных валютных курсов	169
3.4. Методы факторного анализа валютных курсов	175
3.5. Практика прогнозирования валютных курсов	193
3.6. Практика регулирования валютного курса рубля	202
3.7. Практика исчисления курсов СДР	212
Глава 4. Методы актуарных вычислений	218
4.1. Вводные замечания	218
4.2. Предмет и задачи актуарных вычислений	221
4.3. Методы актуарных вычислений	236
4.4. Основы профессиональной подготовки и переподготовки актуариев	250
4.5. Информационное обеспечение актуарных вычислений	285
4.6. Моделирование актуарных вычислений	320
4.7. Компьютеризация актуарных вычислений	333
Глава 5. Практикум финансовых и актуарных вычислений	340
5.1. Методические указания	340
5.2. Примеры решения типовых задач	344
5.3. Тесты для изучающих финансовые и актуарные вычисления	365

Приложения

Приложение 1. Динамика важнейших мировых финансовых показателей (1970—1999 гг.)	371
Приложение 2. Практика исчисления и публикации важнейших международных финансовых показателей	384
Приложение 3. Основные понятия и термины, применяемые в практике финансовых и актуарных вычислений	455
Приложение 4. Пояснения к стандартным таблицам финансовых и актуарных вычислений	475
Список использованной литературы	535

CONTENTS

The foreword	VII
Chapter 1. Organization of financial calculation	1
1.1. The introductory remarks.....	1
1.2. Subject of financial calculations.....	11
1.3. Typology of financial calculations.....	18
1.4. Methodology of financial calculations.....	27
1.5. History of domestic financial calculations.....	36
1.6. International practice or financial calculations.....	39
1.7. Sources of the data and major publications on to financial calculations	45
Chapter 2. Methods of financial calculations	53
2.1. The introduction remarks.....	53
2.2. General methods of financial calculations.....	58
2.2.1. Calculation of increased cost.....	58
2.2.2. Methods of updating of the interest rates.....	62
2.2.3. Calculation of current cost.....	64
2.2.4. Calculation of financial equivalence of payments	69
2.2.5. Calculation of financial rent.....	70
2.3. Methods of construction of the plans of repayment of the long-term credits.....	73
2.4. Practice of calculation of real and derivative cost	78
2.5. Account of the rates of efficiency.....	89
2.6. The financial calculations.....	107
2.7. The approached financial calculations.....	122
Chapter 3. Methods of currency calculations	156
3.1. The introduction remarks.....	156
3.2. Calculations of official currency rates.....	161
3.3. Calculations of real currency rates.....	169
3.4. Factorial analysis of currency rates.....	175

3.5. Forecasting of the currency rates	193
3.6. Regulation of currency rate of rouble	202
3.7. Practice of calculation of rates SDR	212
Chapter 4. Methods of actuarial calculations	218
4.1. The introduction remarks	218
4.2. Subject and tasks of actuarial calculations	221
4.3. Methods of actuarial calculations	236
4.4. Professional training and retraining of the actuaries	250
4.5. Information maintenance of the actuarial calculations	285
4.6. Modeling of the actuarial calculations	320
4.7. Computerization of the actuarial calculations	333
Chapter 5. Practical work of financial and actuarial calculations	340
5.1. Methodical instructions	340
5.2. The examples of decisions of financial and actuarial tasks	344
5.3. Tests for persons who are learning actuarial and financial calculations	365
Appendix	371
The list of the reference	535