

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**
филиал ФГБОУ ВО «РГГМУ» в г. Туапсе

Кафедра «Экономики и управления на предприятии природопользования»

Рабочая программа по дисциплине

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

Основная профессиональная образовательная программа
высшего образования программы бакалавриата по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль):
Экономика предприятий и организаций

Квалификация:
Бакалавр

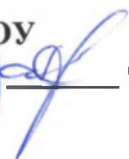
Форма обучения
Очная/заочная

Год поступления 2020-2019

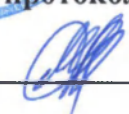
Согласовано
Руководитель ОПОП
«Экономика»


Продолятченко П.А.

Утверждаю
Директор филиала ФГБОУ
ВО «РГГМУ» в г. Туапсе

 Олейников С.А.

Рассмотрена и утверждена на заседании кафедры
15 июня 2022 г., протокол № 8

Зав. кафедрой  Аракелов М.С.

Авторы-разработчики:
 Продолятченко П.А.

Туапсе 2022

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Семестр	Всего по ФГОС Час/ ЗЕТ	Аудитор- ных Час	Лек- ций, Час	Практич. занятий, Час	СРС, Час	Форма промежуточной аттестации (экз./зачет)
8	108/3	42	14	28	66	экзамен
Итого	108/3	42	14	28	66	экзамен

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Курс	Всего по ФГОС Час/ ЗЕТ	Аудитор- ных Час	Лек- ций, Час	Практич. занятий, Час	СРС, Час	Форма промежуточной аттестации (экз./зачет)
3	108/3	10	4	6	98	экзамен
Итого	108/3	10	4	6	98	экзамен

Аннотация рабочей программы представлена в приложении 1.

1. Цели и задачи учебной дисциплины, ее место в учебном процессе

1.1. Цели и задачи изучения дисциплины

Цель дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты»: формирование у студентов целостного представления о финансовом рынке и его сегментах, о финансовых инструментах (ценных бумагах и производных финансовых инструментах) и их практическом применении, о видах финансовых институтов и их роли и функциях на финансовых рынках.

Задачи дисциплины:

- освоение теории финансовых рынков;
- приобретение навыков использования ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- овладение основами операций с финансовыми инструментами;
- изучение деятельности финансовых институтов и финансовой инфраструктуры.

Изучение дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» позволяет повысить компетентностный уровень студентов, оказать им содействие в понимании механизмов функционирования финансовой системы, ее институциональных и организационных структур, современных тенденций и перспектив развития денежных, валютных, долговых и долевого рынков, а также используемых на данных рынках инструментов и видов сделок с денежными, валютными и другими ценностями.

1.2. Краткая характеристика дисциплины

«Финансовые рынки и финансовые институты» является одной из дисциплин по выбору по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций».

Предметом изучения дисциплины являются общественные отношения в сфере функционирования финансовых рынков и институтов. Дисциплина «Финансовые рынки и финансовые институты» представляет собой систему общих знаний в области функционирования финансовых рынков, предметом торговли на которых выступают деньги, ценные бумаги, валютные ценности, а также разнообразные сопутствующие им услуги. Финансовые рынки – важнейший элемент финансовой системы. России предстоит создать такую финансовую систему, которая бы обеспечила глобальную конкурентоспособность экономики и прежде всего конкурентоспособность национальным финансовым институтам: банкам, страховым и инвестиционным компаниям, пенсионным фондам, фондовым биржам. Данные структуры рынка находятся на стадии становления и развития и поэтому, прежде всего, необходимо обеспечение качества финансовых институтов, разнообразие и доступность их услуг.

Актуальность изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» обусловлено возрастающей ролью финансовых рынков и прежде всего их долгового и долевого сегментов в формировании новой модели финансовой системы, основанной на более сбалансированном развитии различных ее блоков и тесной взаимосвязи с реальной экономикой. Программа дисциплины, прежде всего отражает потребности осмысления и обоснования

адекватных подходов к развитию финансовых рынков в кризисный период развития экономики России как с институциональной и инструментальной точек зрения, так и с позиции совершенствования организации технологий их функционирования. Дисциплина «Финансовые рынки и финансовые институты» охватывает изучение организации, инструментов и тенденций развития финансовых рынков, их институциональную структуру и современные технологии развития.

В данной учебной дисциплине последовательно осуществляется знакомство со структурой и блоками финансовой системы, местом финансовых рынков в данной развивающейся системе, субъектами и инструментами основных сегментов финансового рынка, принципами функционирования и функциями финансового рынка. Существенное внимание уделяется раскрытию понятия, классификации и функциям рынка ценных бумаг (фондового рынка, долевого рынка), характеристике основных видов ценных бумаг (акции, облигации, векселя), формам и методам регулирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Осуществляется знакомство с кредитным рынком (долговым рынком), его субъектами и инструментами (прежде всего кредитом и депозитом), дается характеристика кредитной и банковской системы России, определяется роль Банка России и коммерческих банков в инвестиционном развитии финансового рынка и долгового ее сегмента. Рассматривается роль и функции финансовых посредников и перспективы их институционального развития в современной России.

Изучение теоретического курса дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» нацелено на понимание того что овладение компетенциями в области функционирования финансовых рынков, специфики деятельности на них финансовых посредников, знание особенностей основных финансовых инструментов поможет обучающимся овладеть механизмом принятия взвешенных инвестиционных решений в сфере финансовых отношений во взаимодействии с различными сегментами финансового рынка.

Практический курс направлен на активизацию восприятия материалов с помощью различного рода упражнений, тестов, контрольных вопросов, практических ситуаций.

Сочетание теоретических и практических занятий направлено на формирование у студентов элементарных навыков совершения финансовых сделок по размещению свободных финансовых ресурсов и их заимствованию.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

2.1. Требования к уровню освоения дисциплины

Требованиями к уровню освоения дисциплины является достижение следующих результатов образования (РО):

знать: понятие финансового рынка и его сегментов; основные виды финансовых инструментов и их характеристики; участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия; основные методы стоимостной оценки финансовых инструментов; основные положения законодательства в области функционирования финансовых рынков (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

уметь: использовать знания по теории финансовых рынков для принятия инвестиционных и иных экономических решений; объяснять основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

владеть: системным представлением о структуре и тенденциях развития российских и международных финансовых рынков; навыками анализа экономических процессов, происходящих на финансовых рынках (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции при освоении ОПОП ВО, реализующей ФГОС ВО:

Общекультурные:

ОК-6 - способность использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности;

Общепрофессиональные:

ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.

ОПК-4 - способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовностью нести за них ответственность

Профессиональные:

ПК-11 - способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

2.2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовые рынки и финансовые институты» относится к дисциплинам по выбору блока I рабочего учебного плана.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: **знание** сущности, механизмов и сфер функционирования финансовой системы, организации финансовых потоков и методов и форм формирования и использования финансовых ресурсов различными субъектами хозяйствования; основ управления публичными и частнохозяйственными финансами, формирования и использования ими различных денежных фондов; **умения** использовать источники экономической, социальной и управленческой информации, осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач в области получения различных финансовых услуг на различных сегментах финансового рынка; **владение** методологией исследований финансовых систем, оценки деятельности финансовых институтов и возможностей финансовых инструментов..

Изучение дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения дисциплин: «Деньги, кредит, банки»

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» будут использованы студентами при изучении последующих профессиональных дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности в дальнейшем.

3.Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов. Контактная работа составляет 42 часа: 14 – лекции, 28 – практические. На самостоятельную работу приходится 66 часов.

№ модуля образовательной программы	№ раздела, темы	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной нагрузки и их трудоемкость, часы				
			Лекции	Практические занятия/	Лабораторные работы	СРС	Всего часов
	1	Финансовая система	2	6		14	22
	2	Финансовый рынок	2	4		13	19
	3	Рынок ценных бумаг	4	6		13	23
	4	Кредитный рынок	2	6		13	21
	5	Институты финансового рынка	4	6		13	23
ИТОГО			14	28		66	108

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 часов. Контактная работа составляет 10 часов: 4 – лекции, 6 – практические. На самостоятельную работу приходится 98 часа.

№ модуля образовательной программы	№ раздела, темы	Наименование раздела дисциплины	Виды учебной нагрузки и их трудоемкость, часы				
			Лекции	Практические занятия/	Лабораторные работы	СРС/КСР	Всего часов
	1	Финансовая система	1	1		14	16
	2	Финансовый рынок	0.5	1		14	15,5
	3	Рынок ценных бумаг	1	1		14	16
	4	Кредитный рынок	0.5	1		14	15,5
	5	Институты финансового рынка	1	2		14	17
		Подготовка к экзамену				28	28
ИТОГО			4	6		98	108

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

4.1. Теоретический курс, практические занятия и самостоятельная работа (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов			Раздел, тема учебной дисциплины, содержание темы
		Лекции	Практические	СРС	
1 2	Раздел 1	2	6	14	Финансовая система. Структура финансовой системы. Финансовые ресурсы. Субъекты финансовых отношений. Тестирование
2	Раздел 2	2	4	13	Финансовый рынок. Понятие и характеристика финансового рынка. Участники финансового рынка и их функции. Характеристика основных инструментов финансового рынка. Принципы функционирования финансового рынка. Тестирование
3	Раздел 3	4	6	13	Рынок ценных бумаг Рынок ценных бумаг и его значение, функции, основные понятия. Классификация рынков ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и их характеристика. Акции. Облигации. Векселя. Участники рынка ценных бумаг. Первичный рынок и эмиссия ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг. Тестирование
4	Раздел 4	2	6	13	Кредитный рынок Сущность, функции и формы кредита. Кредитная и банковская система. Кредитный рынок как объект инвестирования. Тестирование
5	Раздел 5	4	6	13	Институты финансового рынка

					Коммерческие банки и их классификация. Ресурсы коммерческих банков. Инвестиционные банки. Биржи. Страховые компании. Негосударственные пенсионные фонды. Микрофинансовые организации. Тестирование Практическая работа: Микрофинансовые организации.
Итого:		14	28	66	

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

4.1. Теоретический курс, практические занятия и самостоятельная работа (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов			Раздел, тема учебной дисциплины, содержание темы
		Лекции	Практические	СРС	
1 2	Раздел 1	1	1	14	Финансовая система. Структура финансовой системы. Финансовые ресурсы. Субъекты финансовых отношений. Тестирование
2	Раздел 2	0,5	1	14	Финансовый рынок. Понятие и характеристика финансового рынка. Участники финансового рынка и их функции. Характеристика основных инструментов финансового рынка. Принципы функционирования финансового рынка. Тестирование
3	Раздел 3	1	1	14	Рынок ценных бумаг Рынок ценных бумаг и его значение, функции, основные понятия. Классификация рынков ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и их характеристика. Акции. Облигации. Векселя. Участники рынка ценных бумаг. Первичный рынок и эмиссия ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг. Тестирование
4	Раздел 4	0,5	1	14	Кредитный рынок Сущность, функции и формы кредита. Кредитная и банковская система. Кредитный рынок как объект инвестирования. Тестирование
5	Раздел 5	1	2	14	Институты финансового рынка Коммерческие банки и их классификация. Ресурсы коммерческих банков. Инвестиционные банки. Биржи. Страховые компании. Негосударственные пенсионные фонды. Микрофинансовые организации. Тестирование Практическая работа: Микрофинансовые организации.
	Подготовка к экзамену			28	
Итого:		4	6	108	

4.3. Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены

4.4. Курсовые работы учебным планом не предусмотрены

4.5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

- Методические рекомендации по написанию реферата
- Методические рекомендации по подготовке к тестам
- Методические рекомендации по подготовке к практическим работам (решение задач)
- Методические рекомендации по подготовке доклада
- Методические рекомендации по подготовке к экзамену

4.6. Рефераты

1. Проблемы и перспективы развитие фондового рынка в России.
2. Финансовые риски, их оценка и методы страхования рисков.
3. Критерии выбора типа облигаций для их размещения.
4. Ценообразование облигаций, оценка и анализ факторов, определяющих цену облигаций.
5. Принципы формирования портфеля акций на российском рынке
6. Оценка рисков инвестирования в акции в России и на зарубежных рынках
7. Анализ развития российского рынка акций.
8. Модели ценообразования акций и возможности их применения в России.
9. Преимущественные права; правовой статус, условия выпуска и обращения.
10. Депозитарные расписки. Опыт и проблемы выпуска депозитарных расписок российскими предприятиями.
11. Анализ развития рынка государственных ценных бумаг в России.
12. Фондовые индексы: взаимодействие российских и зарубежных индексов.
13. Анализ причин финансового кризиса и пути выхода из кризисного состояния.
14. Развитие российского рынка ценных бумаг в послекризисный период.
15. Российские эмитенты на рынке еврооблигаций.
16. Проблемы глобализации финансовых рынков.
17. Вступление России в ВТО и развитие финансовых рынков.
18. Модели развития фондовых рынков (англо-американская, германская, японская) и их применимость для России
19. Проблемы формирования инфраструктуры фондового рынка в России
20. Сравнительный анализ облигаций и банковского кредита: преимущества и недостатки
21. Проблемы оценки качества облигаций
22. Прогнозирование вероятности дефолта по корпоративным облигациям
23. Сравнительный анализ обыкновенных акций, привилегированных и облигаций. Их роль в финансировании компаний
24. Проблемы и перспективы секьюритизации финансовых активов
25. Становление рынка ипотечных облигаций в России
26. Модели развития рынка ипотечных облигаций: сравнительный анализ

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих **видов организации учебного процесса:**

Лекции - передача учебной информации от преподавателя к студентам, как правило с использованием компьютерных и технических средств, направленная в основном на приобретение студентами новых теоретических и фактических знаний (пункт 4.1. настоящей РПД).

Практические занятия - решение конкретных задач на основании теоретических и фактических знаний (пункт 4.2 настоящей РПД)

Самостоятельная работа – изучение студентами теоретического материала, подготовка к лекциям, лабораторным работам, практическим и семинарским занятиям, оформление конспектов лекций, написание рефератов, отчетов, курсовых работ, проектов, работа в электронной образовательной среде и др. (пункт 4.4 настоящей РПД)

Консультация - индивидуальное общение преподавателя со студентом, руководство его деятельностью с целью передачи опыта, углубления теоретических и фактических знаний,

приобретенных студентом на лекциях, практических занятиях и в результате самостоятельной работы.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих **видов образовательных технологий**:

1. **Информационные технологии** – обучение в электронной образовательной среде с целью расширения доступа к образовательным ресурсам (теоретически к неограниченному объему и скорости доступа), увеличения контактного взаимодействия с преподавателем, построения индивидуальных траекторий подготовки и объективного контроля и мониторинга знаний студентов.
2. **Работа в команде** – совместная деятельность студентов в группе под руководством лидера, направленная на решение общей задачи путем творческого сложения результатов индивидуальной работы членов команды с делением полномочий и ответственности.
3. **Case-study** - анализ реальных проблемных ситуаций, имевших место в соответствующей области профессиональной деятельности, и поиск вариантов лучших решений.
4. **Игра** – ролевая имитация студентами реальной профессиональной деятельности с выполнением функций специалистов на различных рабочих местах.
5. **Проблемное обучение** – стимулирование студентов к самостоятельному приобретению знаний, необходимых для решения конкретной проблемы.

6. Фонды оценочных средств: оценочные и методические материалы
6.1. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (представлен в матрице компетенций ниже)

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций как механизм выбора образовательных технологий и оценочных средств

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Темы, разделы дисциплины	Кол-во часов Л/ПР/СРС	Компетенции					t_{cp}
		ОК-6	ОПК-2	ОПК-4	ПК-11	Общее кол-во компетенций	
Раздел 1. Финансовая система.	2/6/14	+	+	+	+	4	5,5
Раздел 2. Финансовый рынок	2/4/13		+	+	+	3	6,33
Раздел 3. Рынок ценных бумаг	4/6/13		+	+	+	3	7,66
Раздел 4. Кредитный рынок	2/6/13		+	+	+	3	7
Раздел 5. Институты финансового рынка	4/6/13	+	+	+	+	4	5,75
Итого	14/28/66	2	5	5	5		
Трудоемкость формирования компетенций		11,28	32,24	32,24	32,24		108

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Темы, разделы дисциплины	Кол-во часов Л/ПР/СРС	Компетенции					t_{cp}
		ОК-6	ОПК-2	ОПК-4	ПК-11	Общее кол-во компетенций	
Раздел 1. Финансовая система.	1/1/14	+	+	+	+	4	4
Раздел 2. Финансовый рынок	0,5/4/14		+	+	+	3	5,17
Раздел 3. Рынок ценных бумаг	1/1/14		+	+	+	3	5,33

Раздел 4. Кредитный рынок	0,5/4/14		+	+	+	3	5,17
Раздел 5. Институты финансового рынка	1/2/14	+	+	+	+	4	4,25
Подготовка к экзамену	-/-/28	+	+	+	+	4	7
Итого	4/6/98	3	6	6	6		
Трудоемкость формирования компетенций		15,27	30,91	30,91	30,91		108

$$t_{cp} = \frac{\text{Количество часов (Л/ПР/СРС)}}{\text{Общее количество компетенций}}$$

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Текущий контроль студентов производится в дискретные временные интервалы преподавателем по дисциплине в следующих формах:

- тестирование;
- практические работы

Критерии пересчета результатов теста в баллы

Для всех тестов происходит пересчет рейтинга теста, в баллы по следующим критериям:

- рейтинг теста меньше 61% – 0 баллов,
- рейтинг теста 61-72 % – минимальный балл,
- рейтинг теста 73-85 % – средний балл
- рейтинг теста – 86-100% - максимальный балл

Промежуточная аттестация по результатам семестров по дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» проходит в форме экзамена.

Критерии оценивания

Контроль и оценка результатов обучения (в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой оценке образовательных достижений обучающихся (БРС))

ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Показатели	Кол-во часов	Кол-во тестов, к/р	Баллы	ИТОГО
Входной тест		1	5	5
Посещение в т.ч. лекции практические занятия	42 14 28		0,5	21
Тесты по темам		4	10	40
Практические работы		1	15	15
Рефераты		1	15	15
СРС	66			14
ИТОГО	108			100

ЗАОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Показатели	Кол-во часов	Кол-во тестов, к/р	Баллы	ИТОГО
Посещение в т.ч. лекции практические занятия	10 4 6		5	50
Тесты по темам		4	5	20
Практические работы		1	15	15
Рефераты		1	15	15
СРС	98			
ИТОГО	108			100

Рейтинговая система оценки результатов обучения

Показатели	61-72 % «удовлетворительно»	73-85% «хорошо»	86-100% «отлично»
------------	--------------------------------	--------------------	----------------------

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

Контрольные вопросы и задания для текущего контроля

Примерные варианты контрольных работ (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

Вариант 1

1. Дайте определение финансовой системы, определите ее функции
2. Охарактеризуйте систему регулирования рынка ценных бумаг в РФ, в чем сходство и отличие от других систем регулирования?
3. Поясните, в чем состоит процедура листинга и каково ее назначение.
4. Дайте определение понятия «финансовое посредничество», рассмотрите эволюцию понятия.
5. Характеризуйте состояние розничного банковского бизнеса в Туапсинском регионе.

Вариант 2

1. Выделите особенности, присущие финансовому рынку и отличающие его от рынка материальных благ (товарного)
2. Назовите основных участников фондового рынка и их функции.
3. Назовите отличия брокерской и дилерской деятельности.
4. Характеризуйте деятельность паевых инвестиционных фондов.
5. Характеризуйте состояния рынка депозитных банковских услуг в Туапсинском регионе.

Вариант 3

1. Охарактеризуйте рыночные индикаторы. Какую информацию дает участникам рынка фондовые индексы и кредитные рейтинги?
2. В чем специфика функций рынка ценных бумаг.
3. Рассмотрите особенности сделки «короткая продажа».
4. Рассмотрите деятельность страховых компаний на фондовом рынке.
5. Характеризуйте состояние кредитного рынка в Туапсинском регионе.

Вариант 4

1. Покажите взаимосвязь отдельных сегментов финансового рынка и его взаимодействие с иными рынками.
2. Дайте характеристику акциям и облигациям.
3. Объясните механизм сделки «длинная покупка» на фондовой бирже.
4. Опишите основные направления взаимодействия коммерческих банков и страховых компаний.
5. Характеризуйте состояние рынка потребительского кредитования физических лиц в Туапсинском регионе.

Вариант 5

1. Назовите участников финансового рынка, их цели и задачи.
2. Роль производных финансовых инструментов на современном финансовом рынке.
3. В чем специфика интернет-трейдинга, каковы основные проблемы и перспективы развития?
4. Опишите основные функции депозитных посредников.
5. Характеризуйте общее состояние рынка банковских услуг в Туапсинском регионе.

Примерные тесты (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

Инвестиции - это вложения капитала с целью увеличения:

1. Основного, оборотного или денежного капитала;
2. Только основного капитала;
3. Только основного и оборотного капитала;
4. Только денежного капитала.

Источники инвестиционного капитала:

1. Сбережения домашних хозяйств;

2. Временно свободные денежные средства других предприятий;
3. Амортизационные отчисления;
4. Временно свободные денежные средства государства;
5. Нераспределенная прибыль.

Укажите типы финансовых посредников:

1. Коммерческого типа;
2. Депозитного типа;
3. Контрактно-сберегательного типа;
4. Инвестиционного типа.

Косвенное финансирование включает:

1. Капитальное финансирование;
2. Выпуск и размещение ценных бумаг;
3. Выпуск и размещение ценных бумаг через финансовых посредников.

Виды инвестиций:

1. Реальные;
2. Коммерческие;
3. Амортизационные;
4. Финансовые.

Перераспределение прав собственности осуществляется путем операций с:

1. Акциями;
2. Облигациями;
3. Векселями;
4. Производными ценными бумагами.

Косвенное финансирование осуществляется с участием:

1. Финансовых посредников;
2. Предприятий.
- 3.

Финансовые рынки – это:

1. Совокупность институтов, инструментов и механизмов трансформации сбережений в инвестиции;
2. Система экономических отношений по поводу аккумуляции и перераспределение денежных средств в рыночной экономике.

Укажите типы деятельности на рынке ценных бумаг:

1. Инвестиционная;
2. Страховая;
3. Профессиональная;
4. Торговая.

Назовите инструменты денежного рынка:

1. Депозитные сертификаты;
2. Сберегательные сертификаты;
3. Казначейские векселя;
4. Краткосрочные облигации;
5. Коммерческие бумаги.

Инвесторы на российском рынке ценных бумаг представлены:

1. Только физическими лицами;
2. Только юридическими лицами;
3. Физическими и юридическими лицами;
4. Только резидентами;
5. Только нерезидентами;
6. Резидентами и нерезидентами.

Институциональные инвесторы:

1. Финансово-промышленные группы;
2. Банки;
3. Крупные предприятия;
4. Пенсионные фонды;
5. Страховые компании.

Деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним относится:

1. К брокерской;
2. Депозитарной;
3. Клиринговой;
4. Биржевой.
- 5.

Государство может быть элементом:

1. Долевых ценных бумаг;
2. Долговых ценных бумаг;
3. Производных ценных бумаг.

В функции рынка ценных бумаг входит:

1. Мобилизация денежных средств;
2. Обеспечение эмитентов средствами производств;
3. Перераспределение денежных средств;
4. Эмиссия денег.

По договору комиссии на операции с ценными бумагами брокер действует за счет:

1. Клиента;
2. Собственного капитала;
3. Собственного капитала или капитала клиента в зависимости от положений договора.

К профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится:

1. Управление ценными бумагами;
2. Хеджирование рисков на рынки ценных бумаг;
3. Определение взаимных обязательств участников рынка ценных бумаг;
4. Организация торговли на рынке ценных бумаг.

Назовите инвестиционные характеристики ценных бумаг:

1. Обращаемость;
2. Надежность;
3. Платежеспособность;
4. Доходность;
5. Ликвидность.

Основные потребители инвестиционного капитала:

1. Население;
2. Финансовые институты;
3. Фирмы;
4. Государство.

Тематика эссе (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

1. Роль финансового рынка в накоплении капитала и финансировании производства в России
2. Долгосрочные циклы мировой экономики и их воздействие на финансовый рынок
3. Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в Российской Федерации
4. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в России
5. Оценка капитализации российского рынка акций и перспективы ее роста
6. Российский рынок корпоративных облигаций: состояние, проблемы, перспективы развития
7. Крупнейшие рейтинговые агентства мира и их методика выставления рейтинга облигаций и заемщиков
8. История, количественные параметры и качественная характеристика государственного долга РФ
9. Количественная и качественная характеристика состояния рынка производных финансовых инструментов в России в настоящее время
10. Ключевые проблемы развития рынка производных финансовых инструментов в России
11. Инструменты и технологии рынка FORTS
12. Инструменты и технологии срочного рынка ММВБ
13. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт
14. Смешанная модель рынка ценных бумаг: плюсы и минусы, проблемы и тенденции развития

15. Система аттестации персонала профессиональных участников рынка ценных бумаг: мировая и российская практика
16. Функции и организационная структура инвестиционного банка
17. Виды конфликтов интересов в брокерско-дилерской компании и методы их регулирования

Перечень вопросов к зачету (ОК-6; ОПК-2; ОПК-4, ПК-11);

1. Финансовый рынок и его роль для функционирования экономики
2. Цели, задачи и участники финансового рынка
3. Финансовые рынки с посредниками и без посредников
4. Классификация финансовых рынков
5. Характеристика рынка денежных средств и ссудных капиталов
6. Фондовый рынок и его значение в экономическом развитии страны
7. Классификация рынков ценных бумаг
8. Участники рынка ценных бумаг и их экономическая характеристика
9. Ценные бумаги и их классификация
10. Валютный рынок: цели, задачи функционирования, объекты и субъекты.
11. Особенности формирования финансовых рынков в России
12. Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы государства
13. Государственные финансово-кредитные институты и принципы их функционирования
14. Общая характеристика финансовых органов: Министерство финансов РФ, Федеральное Казначейство, Федеральная налоговая служба, Центральный банк Российской Федерации.
15. Финансово-кредитные органы управления: Президент Российской Федерации, Государственная Дума, Правительство Российской Федерации
16. Финансово-плановые акты, их виды и характеристика
17. Основные методы осуществления финансовой деятельности: налоговый метод, метод финансирования, метод кредитования, бюджетный метод
18. Банковская система России и её институты
19. Центральный банк России: цели, задачи, основные функции и операции
20. Коммерческие банки, их классификация, функции и операции
21. Финансовые институты страхования: цели, функции и формы организации страхового фонда
22. Пенсионный фонд Российской Федерации: цели, функции, основные виды деятельности
23. Фонд социального страхования и его экономическая характеристика
24. Фонд обязательного медицинского страхования, цели, функции, характеристика функционирования
25. Инвестиционные компании и фонды, основные функции и направления деятельности
26. Ценные бумаги и их классификация
27. Акция, виды акций, их характеристика
28. Виды стоимости акций, показатели оценки доходности акций
29. Корпоративные облигации, классификация облигаций
30. Виды стоимости облигаций, обеспечение облигаций, рейтинг надёжности
31. Государственные ценные бумаги рыночного и нерыночного типа и их характеристика
32. Производные ценные бумаги, общая характеристика
33. Опцион, классификация опционов, характеристика
34. Финансовый фьючерс, характеристика
35. Варранты и депозитарные расписки, виды и особенности
36. Финансовые инструменты: депозитные и сберегательные сертификаты, общая характеристика
37. Финансовые инструменты: вексель, классификация векселей, характеристика
38. Международные ценные бумаги: классификация и особенности обращения
39. Общие стоимостные характеристики ценных бумаг
40. Доходность облигаций (купон, дисконт)
41. Доходность акций, методы определения
42. Эмиссия ценных бумаг, особенности государственной регистрации
43. Фондовая биржа, её характеристика и специфика функционирования
44. Листинг: преимущества и недостатки
45. Сделки с ценными бумагами. Хеджирование и спекуляция
46. Типы биржевых приказов, способы ведения биржевых торгов
47. Этапы прохождения сделок с ценными бумагами

48. Зарубежные биржевые индексы, их виды и характеристика
49. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг
50. Инвестиционный портфель: структура и основные принципы формирования

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

Критерии оценки знаний студентов на экзамене

Оценки «отлично» заслуживает студент, *за реализацию всех необходимых компетенций при ответах на вопросы экзаменационного билета*: студент показал всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала. Правильно решена задача. Соблюдаются нормы литературной и профессиональной речи, подтвердив своими ответами сформированность компетенций, предусмотренных ФГОС (высокий уровень).

Оценки «хорошо» заслуживает студент обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности. Задача решена с несущественными ошибками в расчётах. Студент подтвердил своими ответами сформированность компетенций, предусмотренных ФГОС, на достаточном уровне.

Оценка «удовлетворительно». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, а имеющиеся практические навыки с трудом позволяют решать конкретные задачи с существенными ошибками в расчётах. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной и профессиональной речи, демонстрируя тем самым частную (на среднем уровне) сформированность компетенций, предусмотренных ФГОС.

Оценка «неудовлетворительно». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определённой системы знаний по программному материалу.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

По дисциплине «Финансовые рынки и финансовые институты» рабочим учебным планом предусмотрены следующие виды учебных занятий: лекции, практические, семинарские занятия, самостоятельная работа студентов.

Формы работы со студентами: опросы и тестирование в ходе лекционных занятий, работа на семинарских занятиях (консультации при составлении докладов, решение и разбор задач, подведение итогов обсуждений, резюмирование).

Практические занятия являются логическим продолжением изучения той или иной темы дисциплины. Поэтому при подготовке к ним важно повторить теоретический материал по теме занятия, используя материалы лекций, рекомендуемые учебники и учебные пособия. Без такой целенаправленной самостоятельной работы студентам затруднительно выполнять практические задания, решать ситуационные задачи на практических занятиях, ориентированных на применение знаний нормативно-правовых документов по бухгалтерскому учету.

Самостоятельная работа студентов должна носить систематический характер.

Проработка учебного материала после проведенных лекционных занятий осуществляется по конспектам лекций с привлечением учебной и научной литературы, нормативных документов в соответствии со списком рекомендованной литературы к каждой изучаемой теме.

Первый шаг в самостоятельной работе студентов: после лекционного занятия в этот же день изучить конспект лекции и осмыслить прочитанное, выделить места, вызывающие дополнительные вопросы. Затем, обратившись к перечню рекомендованной, основной и дополнительной литературы по данной теме, дополнить конспект лекции, сделать необходимые выписки из нормативных документов; с помощью опорных конспектов разобраться в примерах,

приведенных в учебниках. В результате такой работы должно сложиться понимание основных вопросов темы.

Правильно и своевременно выполненная самостоятельная работа способствует развитию рациональных приемов познавательной деятельности в процессе изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты». В последующем, на практических занятиях, происходит углубление и расширение знаний, полученных на лекциях и в процессе самостоятельной работы, выясняются и все неясные вопросы. Самостоятельная работа не ограничивается только подготовкой к практическим занятиям. Она может продолжаться и в после их проведения. В этом случае она нацелена на более глубокое освоение учебной дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» сверх учебной программы.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7.1. Перечень рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-452-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/940807>
2. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие / Чижик В.П. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 384 с.: Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. 60x90 1/16. ISBN 978-5-00091-174-7 www.dx.doi.org/10.12737/23589.

Дополнительная литература:

3. Акулов, В. Б. Макроэкономика [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Б. Акулов. — 4-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 389 с. - ISBN 978-5-9765-0350-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047433>

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы:

1. <http://www.sifbd.ru/fdo/budget>;
2. http://www.bujet.ru/projects/budget_account/archive/02_2005/9.htm;
3. <http://www.glavbukh.ru>;
4. Налоговый навигатор: www.nalog.ru;
5. <http://www.Клерк.Ру>;
6. <http://www.r23.nalog.ru>;
7. <http://www.buhqod.ru>.
8. <http://www.rbk.ru>
9. Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации <http://www.economy.gov.ru/>
10. Министерство финансов Российской Федерации <http://www1.minfin.ru/>
11. Федеральная служба государственной статистики <http://www.gks.ru/>
12. Электронный портал по бизнесу, финансам, экономике и смежным темам <http://www.finboo.biz/>

Электронные библиотечные ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система ГидроМетеоОнлайн- <http://elib.rshu.ru/>
2. Информация электронной библиотечной системы <http://znanium.com/>
3. Электронный каталог библиотеки РГГМУ http://lib.rshu.ru/jirbis2/index.php?option=com_irbis&view=irbis&Itemid=108
4. Издательство ЮРАЙТ <https://biblio-online.ru/>

Современные профессиональные базы данных

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/defaultx.asp>
2. Федеральная государственная информационная система Национальная электронная библиотека (НЭБ). <https://rusneb.ru/>
3. Мультидисциплинарная реферативная и наукометрическая база данных Scopus компании Elsevier <https://www.scopus.com/search/form.uri?display=basic#basic>
4. Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных Web of Science компании Clarivate Analytics http://apps.webofknowledge.com/WOS_GeneralSearch_input.do?product=WOS&search_mode=GeneralSearch&SID=F4DWwm8nvkgneH3Gu7t&preferencesSaved=

7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Программное обеспечение:

1. Операционная система Windows XP, Microsoft Office 2007
2. Программы электронных таблиц Excel
3. Текстовый редактор Word
4. Программа для создания презентаций Power Point
5. Программа распознавания текста FineReader

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс.

8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Лекционные аудитории оборудованы видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном, персональным компьютером с выходом в сеть Интернет; помещения для проведения семинарских и практических занятий оборудованы учебной мебелью; библиотека имеет рабочие места для студентов; компьютерные классы оснащены видеопроекционным оборудованием, средствами звуковоспроизведения, экраном, персональными компьютерами с выходом в сеть Интернет.

9. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

При определении формы проведения занятий с обучающимся-инвалидом учитываются рекомендации, содержащиеся в индивидуальной программе реабилитации инвалида, относительно рекомендованных условий и видов труда.

При необходимости для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья создаются специальные рабочие места с учетом нарушенных функций и ограничений жизнедеятельности.

Аннотация рабочей программы «Финансовые рынки и финансовые институты»

«Финансовые рынки и финансовые институты» является одной из дисциплин по выбору подготовки бакалавров по направлению по 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика предприятий и организаций».

Дисциплина нацелена на формирование общекультурных - ОК-6, общепрофессиональных- ОПК-2, ОПК-4 и профессиональных - ПК-11 компетенций выпускника.

Содержание дисциплины:

Финансовая система.

Структура финансовой системы. Финансовые ресурсы. Субъекты финансовых отношений.

Финансовый рынок.

Понятие и характеристика финансового рынка. Участники финансового рынка и их функции. Характеристика основных инструментов финансового рынка. Принципы функционирования финансового рынка.

Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг и его значение, функции, основные понятия. Классификация рынков ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг и их характеристика. Акции. Облигации. Векселя. Участники рынка ценных бумаг. Первичный рынок и эмиссия ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг.

Кредитный рынок

Сущность, функции и формы кредита. Кредитная и банковская система. Кредитный рынок как объект инвестирования.

Институты финансового рынка

Коммерческие банки и их классификация. Ресурсы коммерческих банков. Инвестиционные банки. Биржи. Страховые компании. Негосударственные пенсионные фонды. Микрофинансовые организации.

Изучение теоретического курса дисциплины «Финансовые рынки и финансовые институты» нацелено на понимание того что овладение компетенциями в области функционирования финансовых рынков, специфики деятельности на них финансовых посредников, знание особенностей основных финансовых инструментов поможет обучающимся овладеть механизмом принятия взвешенных инвестиционных решений в сфере финансовых отношений во взаимодействии с различными сегментами финансового рынка.

Практический курс направлен на активизацию восприятия материалов с помощью различного рода упражнений, тестов, контрольных вопросов, практических ситуаций.

Сочетание теоретических и практических занятий направлено на формирование у студентов элементарных навыков совершения финансовых сделок по размещению свободных финансовых ресурсов и их заимствованию.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студента, консультации.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля/аттестации: текущий контроль успеваемости в форме тестирования и промежуточная аттестация в форме экзамена.

Общая трудоемкость дисциплины по очной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, 108 часов. Контактная работа составляет 42 часа: 14 – лекции, 28 – практические. На самостоятельную работу приходится 66 часов.

Общая трудоемкость дисциплины по заочной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, 108 часов. Контактная работа составляет 10 часа: 4 – лекции, 6 – практические. На самостоятельную работу приходится 98 часов.