

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 06.09.2023 11:16:12  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db072a110c31005c3011e0811914b1731147



**Образовательное частное учреждение высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»  
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)**

## **ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор института  
международной экономики,  
лидерства и менеджмента  
\_\_\_\_\_/А.А. Панарин/  
«26» января 2023 г.

### **Рабочая программа дисциплины**

## **ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
(уровень магистратуры)**

**Направленность/профиль:  
«Финансы и кредит»**

**Формы обучения: очная, заочная**

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты». Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль): «Финансы и кредит» / Р.М. Байгулов. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова – 45с.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован Министерством юстиции 09.04.2015 N36805),

Разработчики: доктор экономических наук, профессор, Р.М. Байгулов

Ответственный рецензент: Силаева Л.П., доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник отдела территориально-отраслевого разделения труда в АПК ФГБНУ ФНЦ ВНИИЭСХ  
*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры аудита, финансов и кредита 26.01.2023г., протокол №4

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ /к.э.н. Т.В. Новикова/

Согласовано от Библиотеки \_\_\_\_\_ /О.Е. Стёпкина/

## РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

*Целью* изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является формирование у студентов целостного представления о функционировании финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, знаний о видах и практическом применении финансовых инструментов, механизме принятия решений, касающихся операций и сделок на финансовых рынках.

*Задачами* дисциплины являются:

- выяснить экономическую сущность финансовых рынков, их место в финансовой системе и влияние на ход экономических процессов;
- рассмотреть структуру финансовых рынков, финансово-кредитных институтов и других участников (эмитентов, инвесторов), их взаимодействия при организации выпуска и обращения ценных бумаг, а также их операций с финансовыми инструментами;
- выяснить экономическую сущность ценных бумаг и финансовых инструментов;
- рассмотреть особенности конкретных видов ценных бумаг и финансовых инструментов, условий их выпуска и обращения, возможностей использования в хозяйственной практике экономических субъектов;
- рассмотреть систему регулирования и саморегулирования финансовых рынков;
- сформировать представление об инфраструктуре финансовых рынков.

## РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлен на формирование следующих компетенций (таблица 2.1).

### Компетентностная карта дисциплины

Таблица 2.1.

#### Универсальные и общекультурные компетенции

Категория (группа) компетенций	Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
<b>Универсальные компетенции</b>			
Командная работа и лидерство	УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	<b>ИУК-3.1. Знает</b> как организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели <b>ИУК-3.2. Умеет</b> организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели <b>ИУК-3.3. Владеет</b> навыками организации и руководства работой команды, выработки командной стратегии для достижения поставленной цели

## Профессиональные компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции (для планирования результатов обучения по элементам образовательной программы и соответствующих оценочных средств)
ОТФ (код, наименование) / Профессиональный стандарт (код, наименование)		
Тип(ы) задач(и) профессиональной деятельности		
В Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля / 08.008 Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию»		
Аналитическая, организационно-управленческий		
<p><b>ПК-1</b> Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих организаций, финансовых рынков и систем на макро-, мезо- и микро-уровне</p>	<p>Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг В/01.7</p>	<p><b>ИПК-1.1.</b> <b>Знать:</b> Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности Экономические и юридические аспекты страховой деятельности Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования</p> <p><b>ИПК-1.2.</b> <b>Уметь:</b> Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения</p> <p><b>ИПК-1.3</b> <b>Владеть:</b> Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями Организация продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана</p>

		Дополнительная продажа финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана Обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации
--	--	--

### РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

В методическом плане данная дисциплина опирается на знания, полученные при изучении следующих учебных дисциплин: «Микроэкономика (продвинутый уровень)», «Макроэкономика (продвинутый уровень)».

Указанные связи и содержание дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» дают магистрантам системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает соответственный теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения будущей деятельности магистра.

### РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ (ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)

*Таблица 4.1*

#### Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы на очной форме обучения

З.е.	Всего часов	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль	
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
			Лабораторные	Практические/семинарские				
1 семестр								
6	216	16		24	3	7	130	36 экзамен
Всего по дисциплине								
6	216	16		24	4	8	130	36 экзамен

Таблица 4.2

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
на заочной форме обучения**

З. е.	Всего часов	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.раб.	Иная СР	Контроль	
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
				Лабораторные	Практические/семинарские			
1 семестр								
6	216	6		6	3	7	158	36 экзамен
Всего по дисциплине								
6	216	6		6	3	7	158	36 экзамен

**СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Очная форма обучения**

Таблица 4.3

Темы/разделы(модули)	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа					
		Лаб.р	Прак. /сем.				
Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	2		4		27		33
Тема 2. Инструменты финансовых рынков	4		4		27		35
Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации	2		6		27		35
Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	4		6		27		37

Тема 5. Регулирование финансовых рынков	4		4			22		30
Курсовая работа				3	7			10
Экзамен							36	36
Всего часов	16		24	3	7	130	36	216

### заочная форма обучения

Таблица 4.3

Темы\разделы(модули)	Контактная работа			Часы СР на подготовку кур.р.	Иная СР	Контроль	Всего часов	
	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа						Контактная работа по кур.р.
		Лаб.р	Прак. /сем.					
Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	2		1			34	37	
Тема 2. Инструменты финансовых рынков	1		1			34	36	
Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации	1		1			34	36	
Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	1		1			34	36	
Тема 5. Регулирование финансовых рынков	1		2			22	25	
Курсовая работа				3	7		10	
Экзамен							36	36
Всего часов	6		6	3	7	158	36	216

Таблица 4.5

### Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование темы	Содержание
1.	Тема 1. Роль и	Финансовый рынок. Функции финансового рынка. Денежный

	функции финансовых рынков в экономике	рынок. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Рынок производных финансовых инструментов. Финансовая система и финансовый рынок. Финансово-кредитные институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. Процентные ставки и факторы их определяющие. Механизм формирования процентной ставки на рынке. Виды процентных ставок. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке. Депозитные институты. Контрактные институты.
2.	Тема 2. Инструменты финансовых рынков	<p>Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Стоимость акций. Дивиденды. Дивидендная политика. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. Модели оценки акций и их применение на практике. Показатели доходности акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию. Фондовые индексы. Ценные бумаги, связанные с акциями. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. Дюрация. Выпусклость и кривизна. Рейтинг облигаций. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги и государственный внутренний и внешний долг. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг. Вексель. Вексельное законодательство. Системы вексельного права. Женевская вексельная конвенция, регулирование вексельного обращения. Простой и переводный вексель. Обращение векселей. Индоссамент. Ответственность по вексельному обязательству. Стоимостная оценка векселя. Доходность векселей. Коммерческие бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов. Евробумаги. Рынок евробумаг. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения. Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта. Фьючерсы. Виды фьючерсов. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов. Экзотические производные финансовые инструменты. Погодные производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.</p>
3.	Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации	Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам). Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Страхование жизни и прочие виды страхования. Ком-



		плексная страховая защита субъектов финансового сектора. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария. Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Листинг и делистинг. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский рынок. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации. Особенности развития финансового рынка в условиях цифровизации. Влияние цифровизации на финансовые институты. Составляющие и цифровизация финансового рынка.
4.	Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг. Кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки. Сделки РЕПО. Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционный портфель. Сбалансированный инвестиционный портфель. Управление инвестиционным портфелем. Этапы управления инвестиционным портфелем. Пассивные и активные стратегии. Ожидаемая доходность и риск портфеля. Методы управления рисками инвестиционного портфеля. Теория рациональных ожиданий и гипотеза информационной эффективности фондового рынка. Слабая, средняя и сильная формы эффективности. Теория Марковица. Модель оценки стоимости активов (САРМ). Модель Модельяни-Миллера. Модель Шарпа. Теория арбитражного ценообразования (АРТ). Оценка эффективности управления портфелем. Определение доходности методом оценки стоимости единицы капитала. Оценка риска. Понятие фундаментального анализа. Экономический (качественный) и финансовый (количественный) анализ эмитента. Виды финансовых коэффициентов, используемых в фундаментальном анализе. Понятие внутренней (истинной) стоимости акций. Понятие и постулаты технического анализа. Методы технического анализа.
5.	Тема 5. Регулирование финансовых рынков	Государственное регулирование финансового рынка. Основные принципы организации регулирования банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов. Система органов регулирования финансовых рынков. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.

## ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА для очной формы обучения

### *Семинарские занятия*

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям: изучение лекций, учебников, интернет-ресурсов, подготовка эссе.

### **Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники.
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
3. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции.
4. Место финансового рынка в финансовой системе.
5. Риски на финансовом рынке.
6. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке.
7. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Понятие, структура и участники международных финансовых рынков
2. Глобализация и ее воздействие на международный финансовый рынок
3. Особенности международного финансового рынка в современных условиях.

### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>

2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>

### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>

2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

## **Тема 2. Инструменты финансовых рынков**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Акции, их виды и оценка.
2. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
3. Облигации, их виды.
4. Рынок корпоративных облигаций в России.
5. Механизм выпуска и виды ипотечных ценных бумаг.

6. Коммерческие бумаги: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
7. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения, риски.
8. Рынок евробумаг: структура, механизмы эмиссии, операции.
9. Вексель: этапы развития, область и технологии применения на современном финансовом рынке.
10. Банковские сертификаты в российской и зарубежной практике.
11. Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.

#### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Структура рынка ценных бумаг.
2. Основные секторы рынка ценных бумаг: государственный, муниципальный, корпоративный, валютный.
3. Инфраструктура рынка ценных бумаг.
4. Инвесторы и эмитенты на рынке ценных бумаг.
5. Виды государственных ценных бумаг.
6. Производные ценные бумаги. Виды и способы выпуска производных ценных бумаг.

#### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>

2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>

#### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>

2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

### Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Классификация финансово-кредитных институтов.
2. Банки как основные участники финансового рынка.
3. Виды небанковских финансово-кредитных институтов.
4. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.
5. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития.

6. Страховая организация как финансовый институт.
7. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
8. Организация деятельности бирж и биржевой торговли.
9. Депозитарно-клиринговые системы в российской и зарубежной практике.
10. Интернет-услуги на финансовом рынке.
11. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации.
12. Особенности развития финансового рынка в условиях цифровизации.
13. Влияние цифровизации на финансовые институты.
14. Составляющие цифровизация финансового рынка.

#### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Общая характеристика международных финансовых институтов
2. Международный валютный фонд
3. Группа Всемирного банка
4. Европейский банк реконструкции и развития
5. Лондонский и Парижский клубы кредиторов
6. Международные региональные финансовые организации ЕС
7. Банк международных расчетов
8. Предпосылки развития цифровизации в финансовом секторе экономики
9. Виртуализация финансовых организаций

#### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>
2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>
3. Пакова О.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / Пакова О.Н., Коноплева Ю.А.. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66125.html>

#### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>
2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

### **Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования**

#### **Вопросы для самопроверки:**

1. Эмиссионная деятельность на рынке ценных бумаг.
2. IPO: технология, опыт и перспективы.
3. Инвестирование на финансовом рынке.
4. Рынок слияний и поглощений: зарубежный опыт и российская практика.
5. Инвестиционные стратегии на финансовом рынке России: спекулятивные, арбитражные, хеджевые.
6. Манипулятивные и инсайдерские сделки, практика их регулирования.
7. Методы оценки ценных бумаг.
8. Модели формирования портфеля финансовых инструментов.
9. Управление портфелем финансовых инструментов.
10. Методы анализа конъюнктуры финансового рынка.
11. Фундаментальный анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.
12. Технический анализ, его роль в принятии инвестиционных решений.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Основные участники финансового рынка: инвестиционные посредники, институциональные инвесторы, эмитенты, инвесторы.
2. Граждане как инвесторы.
3. Хозяйствующие субъекты как инвесторы и эмитенты.
4. Инвестиционные посредники: дилеры, брокеры, консультанты.
5. Основные характеристики и методы работы инвестиционных посредников на финансовом рынке.
6. Инвестиционные и финансовые компании. Общие черты и различия инвестиционных и финансовых компаний.
7. Особенности их работы на финансовом рынке.

### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>

2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>

### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>

2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

## **Тема 5. Регулирование финансовых рынков**

### **Вопросы для самопроверки:**

1. Регулирование профессиональной деятельности участников фондового, кредитного, валютного, страхового рынков.
2. Роль центральных банков в регулировании финансового рынка.
3. Система защиты прав и законных интересов инвесторов и вкладчиков на финансовом рынке.
4. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности.

### **Вопросы и задания для самостоятельной работы:**

1. Международный кредитный рынок: сущность, функции
2. Развитие международного рынка капиталов
3. Современное состояние и виды долговых инструментов МФР
4. Синдицированное кредитование

### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117228.html>
2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>

### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>
2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

## **РАЗДЕЛ 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО реализация компетентностного подхода предусматривает использование в учебном процессе традиционных, активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой магистрантов. В учебном процессе дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» предусматривается широкое использование активных и интерактивных форм проведения занятий. При освоении дисциплины предусмотрено чтение лекций с применением презентаций в Power Point. Предусмотрено также выполнение практических заданий на заданную тему, выдача заданий для выполнения домашних работ, проведение компьютерного тестирования, деловые игры.

### **Интерактивные образовательные технологии, используемые на аудиторных практических занятиях**

## Очная форма обучения

Наименование разделов, тем	Используемые образовательные технологии	Часы
Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Финансовые рынки и теория финансового посредничества», «Денежный рынок». При этом занятие проводится в форме <b>дискуссии</b> - форма учебной работы, в рамках которой магистранты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание магистрантами эссе, тезисов или реферата по тематике, предложенной преподавателем.	2
Тема 2. Инструменты финансовых рынков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Рынок инструментов собственности (акции)», «Рынок долгосрочного заемного капитала». Занятие проводится в интерактивной форме с применением презентаций в Power Point. При проведении семинарского занятия в интерактивной форме – дискуссии - предлагается использование принципа <b>«опора на индивидуальный и групповой опыт»</b> . Это предполагает использование индивидуальной, парной и групповой работы; используются методы проектов; организуется работа с различными источниками информации, в том числе с документами и ресурсами Интернет; предусматривается моделирование жизненных ситуаций; использование ролевых игр, совместное решение проблемы.	2
Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Финансовые институты в условиях цифровизации», «Инфраструктура финансовых рынков». Занятие проводится в форме <b>метода кейс-стади</b> – обучение, при котором магистранты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении, <b>в том числе и на иностранном языке</b> , деловых ситуаций или задач. При данном методе обучения магистрант (группа магистрантов) самостоятельно вынужден принимать решение и обосновать его. При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципа интерактивного обучения: <b>«взаимодействие и сотрудничество»</b> , предполагающий обязательную организацию совместной деятельности магистрантов, которая, в свою очередь, означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад; в ходе работы идет обмен знаниями, идеями, способами деятельности.	2
Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Риск и доход на финансовых рынках». Занятие проводится в форме <b>метода адаптивного обучения</b> . Заявленная цель семинарского занятия может быть достигнута путем выяснения уровня индивидуальной подготовки магистрантов, выдачи индивидуальных заданий для каждого магистранта по базовым темам. Здесь каждый ма-	2

	<p>гистрант, получив определенное ролевое задание, активно участвует в учебном процессе.</p> <p>При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципа интерактивного обучения: <b>«активность всех обучаемых»</b>, предполагающий построение занятий с учетом включенности в процесс познания всех магистрантов группы без исключения.</p>	
<p>Тема 5. Регулирование финансовых рынков</p>	<p>Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Современные тенденции развития финансовых рынков».</p> <p>Занятие проводится <b>на иностранном языке</b> в форме <b>деловой игры</b>. <i>Деловая игра</i> представляет собой форму воссоздания предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности специалиста, моделирования таких систем отношений, которые характерны для этой деятельности как целого. Деловая игра воспитывает личностные качества, ускоряет процесс социализации.</p> <p>При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>имитационного моделирования ситуации</b>, который предполагает разработку: имитационной модели производства; игровой модели профессиональной деятельности.</li> </ul> <p>Наличие этих двух моделей необходимо для создания предметного и социального контекстов будущего труда экономиста.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>проблемности содержания игры и ее развертывания</b>, означающий, что в предметный материал игры закладываются учебные проблемы, выстроенные в виде системы игровых заданий, в которых содержится тот или иной тип противоречий, разрешаемых магистрантами в процессе игры, что приводит к выходу из проблемной ситуации.</li> <li>- <b>ролевого взаимодействия в совместной деятельности</b>, который основывается на имитации производственных функций специалистов через их ролевое взаимодействие.</li> </ul> <p>Игра предполагает общение, основанное на субъект-субъектных отношениях, при которых развиваются психические процессы, присущие мышлению специалистов.</p>	2

Таблица 5.2

### Заочная форма обучения

Наименование разделов, тем	Используемые образовательные технологии	Часы
<p>Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике</p>	<p>Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Финансовые рынки и теория финансового посредничества», «Денежный рынок».</p> <p>При этом занятие проводится в форме <b>дискуссии</b> - форма учебной работы, в рамках которой магистранты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем.</p>	1



	Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание магистрантами эссе, тезисов или реферата по тематике, предложенной преподавателем.	
Тема 2. Инструменты финансовых рынков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Рынок инструментов собственности (акции)», «Рынок долгосрочного заемного капитала». Занятие проводится в интерактивной форме с применением презентаций в Power Point. При проведении семинарского занятия в интерактивной форме – дискуссии - предлагается использование принципа <b>«опора на индивидуальный и групповой опыт»</b> . Это предполагает использование индивидуальной, парной и групповой работы; используются методы проектов; организуется работа с различными источниками информации, в том числе с документами и ресурсами Интернет; предусматривается моделирование жизненных ситуаций; использование ролевых игр, совместное решение проблемы.	1
Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Финансовые институты в условиях цифровизации», «Инфраструктура финансовых рынков». Занятие проводится в форме <b>метода кейс-стади</b> – обучение, при котором магистранты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении, <b>в том числе и на иностранном языке</b> , деловых ситуаций или задач. При данном методе обучения магистрант (группа магистрантов) самостоятельно вынужден принимать решение и обосновать его. При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципа интерактивного обучения: <b>«взаимодействие и сотрудничество»</b> , предполагающий обязательную организацию совместной деятельности магистрантов, которая, в свою очередь, означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад; в ходе работы идет обмен знаниями, идеями, способами деятельности.	1
Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Риск и доход на финансовых рынках». Занятие проводится в форме <b>метода адаптивного обучения</b> . Заявленная цель семинарского занятия может быть достигнута путем выяснения уровня индивидуальной подготовки магистрантов, выдачи индивидуальных заданий для каждого магистранта по базовым темам. Здесь каждый магистрант, получив определенное ролевое задание, активно участвует в учебном процессе. При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципа интерактивного обучения: <b>«активность всех обучаемых»</b> , предполагающий построение занятий с учетом включенности в процесс познания всех магистрантов группы без исключения.	1
Тема 5. Регулирование финансовых рынков	Семинарское занятие – «круглый стол»: обсуждение выступлений и эссе: «Современные тенденции развития финансовых рынков».	1

	<p>Занятие проводится <b>на иностранном языке</b> в форме <b>деловой игры</b>. <i>Деловая игра</i> представляет собой форму воссоздания предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности специалиста, моделирования таких систем отношений, которые характерны для этой деятельности как целого. Деловая игра воспитывает личностные качества, ускоряет процесс социализации.</p> <p>При проведении семинарского занятия в интерактивной форме предлагается использование принципов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>имитационного моделирования ситуации</b>, который предполагает разработку: имитационной модели производства; игровой модели профессиональной деятельности.</li> <li>Наличие этих двух моделей необходимо для создания предметного и социального контекстов будущего труда экономиста.</li> <li>- <b>проблемности содержания игры и ее развертывания</b>, означающий, что в предметный материал игры закладываются учебные проблемы, выстроенные в виде системы игровых заданий, в которых содержится тот или иной тип противоречий, разрешаемых магистрантами в процессе игры, что приводит к выходу из проблемной ситуации.</li> <li>- <b>ролевого взаимодействия в совместной деятельности</b>, который основывается на имитации производственных функций специалистов через их ролевое взаимодействие.</li> </ul> <p>Игра предполагает общение, основанное на субъект-субъектных отношениях, при которых развиваются психические процессы, присущие мышлению специалистов.</p>	
--	--	--

### Практикум

#### Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

##### Вопросы для обсуждения:

- 1 Выделите этапы развития российского рынка ценных бумаг. Сколько этапов вы можете назвать, дайте краткую характеристику каждому этапу.
- 2 Какое влияние оказала на рынок ценных бумаг денежная реформа (введение «золотой валюты»)?
- 3 Повлияла ли отмена крепостного права в России на развитие рынка ценных бумаг. В чем заключается это влияние?
- 4 В чем заключается особенность государственных ценных бумаг железнодорожного займа?
- 5 Назовите и охарактеризуйте основные элементы мировых рынков ценных бумаг.
- 6 Какую ценную бумагу можно считать «родоначальником» инструментов рынка ценных бумаг в России ? .
- 7 Что послужило началом формирования фондового рынка в России?  
Когда была создана первая товарная и вексельная биржа ?
- 8 Какова роль государства в регулировании рынка ценных бумаг на первоначальном этапе?
- 9 Когда началось возрождение современного российского рынка ценных бумаг? Что послужило толчком к его развитию?.

##### Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями:

- 1 Чем характерен первый этап развития рынка ценных бумаг ( 1769 – 1850) . Что послужило первопричиной для возникновения ценной бумаги?

Охарактеризуйте признаки таковой.

2 Подготовьте характеристику второму этапу развития российского рынка ценных бумаг (1850- 1897). Назовите основные отличительные признаки этого этапа.

3 Третий период (1897-1913) и черты «зрелого» рынка ценных бумаг.

Чем характерен данный период и сравните его с настоящим периодом.

4 Что такое государственные ценные бумаги железнодорожных займов

? Их роль в становлении рынка ценных бумаг и экономическом развитии России.

5 Что такое приватизационные чеки? Приведите пример их использования и дальнейшая судьба этих чеков. Какую роль они сыграли в возрождении современного рынка ценных бумаг?

## **Тема 2. Инструменты финансовых рынков**

### **Вопросы для обсуждения:**

1 Дать определение и раскрыть экономическую сущность рынка ценных бумаг.

2 Каковы основные функции рынка ценных бумаг ?

3 Систематизируйте информацию о финансовом рынке и рынке ценных бумаг? Назовите примеры.

4 По каким параметрам определяются общерыночные и специфические функции рынка ценных бумаг?

5 Каковы отличительные свойства товарного рынка и ценных бумаг?

6 Назовите основные классификационные признаки рынков ценных бумаг. Какие модели рынков Вы знаете?

7 К какой модели относится рынок в России и почему ?

8 Каковы недостатки финансового рынка и как они проявились в России?

9 В чем состоят взаимосвязи между реальным, чистым денежным, ссудным и фиктивным капиталами?

10 Что понимается под рынком ценных бумаг?

11 Какова цель существования фондового рынка?

12 Что представляет собой механизм рынка ценных бумаг?

13 Какие виды рынка ценных бумаг вы знаете? Дайте их краткую характеристику.

### **Задания для работы на занятии:**

1 Решите следующие задачи:

Дилер купил 2000 унций золота на рынке реального металла по цене спот за 370 долларов за унцию. Полученное золото он оставил на своем безналичном счете.

Одновременно он продал на бирже 20 контрактов по 100 унций каждый со сроком исполнения через 1 месяц по цене 372 доллара за унцию. Исполнив эти контракты, он перевел металл со своего золотого счета на такой же счет биржевого покупателя.

Передача золота и получение денег проводились через биржевого брокера. Рассчитайте результат данной сделке-своп.

1) Спекулянт «медведь» продал в августе 80 фьючерсов из расчета 430 долларов за унцию со сроком исполнения 5 сентября. В сентябре цена действительно снизилась до 427 долларов за унцию. Он купил 80 контрактов по этой цене и закрыл позицию. Рассчитайте прибыль дилера, если каждый фьючерс – это 100 унций золота.

2) Спекулянт «бык», предполагая, что цена реального золота повысится, купил 30 контрактов со сроком исполнения через 2 месяца по цене 400 долларов

за унцию. По истечении данного срока цена действительно возросла и составила 410 долларов за унцию. Спекулянт продал 30 контрактов по этой цене и закрыл позицию. Рассчитайте прибыль дилера, если каждый фьючерс – это 100 унций золота.

2 Заполните таблицу «Совмещение различных профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»

Вид деятельности	Брокерская	Дилерская	Управление ценным и бумагам и	Депозитарная	Клиринговая	Организация торговли ц/б	Ведение реестра владельцев ц/б
Брокерская							
Дилерская							
Управление ц/б							
Депозитарная							
Клиринговая							
Организация торговли							
Ведение реестра							

1. Рассмотрите виды акций, дайте определение обыкновенным привилегированным акциям.

2 В чем заключается особенность эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг ?

3 Раскройте понятие дивиденда и дивидендной политики .

4 Раскройте сущность облигации, в чем отличие от акции?

5 Виды и особенности проведения операций с акциями на бирже.

6 Какие операции с акциями и векселями могут проводить российские коммерческие банки?

7 Какие факторы оказывают существенное влияние на ценовые колебания рынка ценных бумаг?

8 Каков механизм установления цены на акции на фондовом рынке?

3 Инвестор приобрел 35 акций по курсу 135 руб. при рыночной цене 108 руб. и продал их через три года после приобретения до даты выплаты дивидендов. За первый год ставка дивидендов составила 7%, за второй год – 11%, за третий год – 14%. Определите текущую доходность за каждый год и конечную доходность в расчете на год, если известно, что цена продажи акции по отношению к цене приобретения составляет 1,3.

4 Рассчитайте размер дивидендов и текущую доходность по обыкновенным акциям, если известно, что:

1) прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 5 млн. руб.;

2) акции выпущены на сумму 3500 тыс. руб., из них на 500 тыс.

руб. привилегированных с дивидендом, равным 120 % к номиналу;

3) номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 300 руб.

5 Инвестор приобрел акцию по курсу 150 руб. Через 2 года он продал акцию по цене 600 руб. после получения дивидендов в размере 200% годовых. Определите текущую доходность за 1-й и 2-й год владения акциями, номинальную стоимость акции и по какой

цене инвестор ее купил, если известно, что совокупная доходность его операций составила 170 %.

### **Тема 3. Финансово-кредитные институты**

#### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Дайте классификацию моделей регулирования валютного рынка. Охарактеризуйте российскую модель регулирования валютного .
- 2 Дать определение и рассмотреть основы саморегулируемых организаций на российском рынке ценных бумаг.
- 3 Дать определение профессиональной этики фондового рынка.
- 4 Рассмотреть функции государственных и саморегулируемых органов управления как контролирующих деятельность профессиональных участников.
- 5 Рассмотреть значение создания мегарегулятора финансового рынка .

#### **Задания для работы на занятии:**

1 Инвестор приобрел 120 акций компании А номинальной стоимостью 10 руб. по цене 500 руб. за акцию. Через 10 дней он купил 150 акций компании В по цене 320 руб. за акцию. Еще через 10 дней купил 210 акций компании А по цене 540 руб. за акцию. Определите совокупную доходность операций инвестора, если известно, что через год он продал все акции компании А по цене 530 руб. за акцию, а акции компании В – по цене 343 руб. за акцию и при этом получил дивиденды по акциям компании В в размере 5 руб. за акцию, а по акциям компании А доходность составила 250%.

2 Рассчитайте размер дивидендов по обыкновенным акциям, если известно, что:

- А) прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 8 млрд. руб.;
- Б) акции выпущены на сумму 4500 млн. руб., из них на 500 млн. руб. привилегированных с дивидендом, равным 200% к номиналу;
- В) номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 5000 руб.

3 Инвестор приобрел пакет из 240 акций общей стоимостью 12 тыс. руб. номинальной стоимостью одной акции 10 руб. После этого компания произвела консолидацию акций из соотношения 4: 1 Определите количество акций в пакете инвестора, после консолидации и общую номинальную стоимость пакета.

### **Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования**

#### **Вопросы для обсуждения:**

- 1 Перечислите и охарактеризуйте основные виды банковского кредита.
- 2 Какими кредитными продуктами банков в настоящее время пользуются российские предприятия и организации?
- 3 Дайте определение кредитной линии и охарактеризуйте ее виды.
- 4 В чем состоит специфика вексельных банковских кредитов?
- 5 В каких случаях банкам целесообразно использовать кредитование хозяйствующих субъектов на синдицированной основе?
- 6 Что такое кредитная политика банка?
- 7 Назовите факторы, учитываемые банками при формировании кредитной политики.
- 8 Что конкретно определяет меморандум о кредитной политике банка? Каковы основные разделы этого документа?
- 9 Какие документы предоставляют в банк потенциальные заемщики при обращении за

кредитом?

10 Охарактеризуйте понятие «кредитоспособность клиента». Расскажите об известных вам методиках определения кредитоспособности заемщиков;

11 Назовите основные финансовые коэффициенты, используемые в практике кредитного анализа для определения кредитного рейтинга заемщиков.

12 В чем заключаются специфика кредитного договора и его отличие от обычного договора займа?

13 В чем состоит сущность кредитного мониторинга?

14 Какие меры принимают банки, работая с так называемыми проблемными кредитами для обеспечения их возвратности?

15 Каким образом осуществляется погашение (взыскание) кредита?

### **Задания для работы на занятии:**

Используя таблицу, на конкретном примере, определите категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга	Финансовое положение		
	хорошее	среднее	плохое
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

## **Тема 5. Регулирование финансовых рынков**

Вопросы для обсуждения:

1 Выделите этапы развития российского рынка ценных бумаг. Сколько этапов вы можете назвать, дайте краткую характеристику каждому этапу.

2 Какое влияние оказала на рынок ценных бумаг денежная реформа (введение «золотой валюты»)?

3 Повлияла ли отмена крепостного права в России на развитие рынка ценных бумаг. В чем заключается это влияние?

4 В чем заключается особенность государственных ценных бумаг железнодорожного займа?

5 Назовите и охарактеризуйте основные элементы мировых рынков ценных бумаг.

6 Какую ценную бумагу можно считать «родоначальником» инструментов рынка ценных бумаг в России ? .

7 Что послужило началу формирования фондового рынка в России?

Когда была создана первая товарная и вексельная биржа ?

8 Какова роль государства в регулировании рынка ценных бумаг на первоначальном этапе?

9 Когда началось возрождение современного российского рынка ценных бумаг? Что послужило толчком к его развитию?..

### **Задания и вопросы для формирования и контроля владения компетенциями:**

Структура и функции органов государственного регулирования рынка

№ п/п	Орган регулирования	Осуществляемые функции
1	Федеральное собрание	
2	Президент РФ	
3	Администрация Президента РФ	
4	Федеральная комиссия РФ по рынку ценных бумаг	
5	Министерство Финансов	
6	Центральный Банк РФ	
7	Министерство имущественных отношений РФ	
8	Российский фонд федерального имущества	
9	Государственный комитет по антимонопольной политике	
10	Министерство экономического развития и торговли РФ	
11	Министерство по налогам и сборам РФ	
12	Министерство социальной защиты населения РФ	
13	Государственный таможенный комитет РФ	

## РАЗДЕЛ 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*, которая предполагает изучение теории и практики и рекомендованных литературных источников, изучение по рекомендации преподавателя наиболее интересных, проблемных вопросов, а также решение тестовых и практических заданий, выполнение контрольной работы, подготовку сообщений и т.д.

При самостоятельной работе достигается глубокое освоение пройденного материала, развиваются навыки использования теоретических знаний в практике хозяйственной жизни. Формы самостоятельной работы магистрантов могут быть разнообразными, в то же время она, как правило, включает: изучение монографий, законов Российской Федерации, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

Таблица 6.1

### Самостоятельная работа

Наименование тем	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение
Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	1 Выделите этапы развития российского рынка ценных бумаг. Сколько этапов вы можете назвать, дайте краткую характеристику каждому этапу. 2 Какое влияние оказала на рынок ценных бумаг денежная реформа (введение «золотой валюты»)? 3 Повлияла ли отмена крепостного права в России на развитие рынка ценных бумаг. В чем заключается это влияние? 4 В чем заключается особенность государственных ценных бумаг железнодорожного займа? 5 Назовите и охарактеризуйте основные элементы мировых рынков ценных бумаг. 6 Что послужило началу формирования фондового рынка в России? Когда была создана первая товарная и вексельная биржа? 7 Какова роль государства в регулировании рынка ценных бумаг на первоначальном этапе? 8 Когда началось возрождение современного ценных бумаг? Что послужило толчком к его развитию?.
Тема 2. Инструменты финансо-	1 Дать определение и раскрыть экономическую сущность рынка ценных 2 Каковы основные функции рынка ценных бумаг ?

<p>вых рынков</p>	<p>3 Систематизируйте информацию о финансовом рынке и рынке ценных бумаг? Назовите примеры.</p> <p>4 По каким параметрам определяются общерыночные и специфические функции рынка ценных бумаг?</p> <p>5 Каковы отличительные свойства товарного рынка и ценных бумаг?</p> <p>6 Назовите основные классификационные признаки рынков ценных бумаг. Какие модели рынков Вы знаете?</p> <p>7 К какой модели относится рынок в России и почему ?</p> <p>8 Каковы недостатки финансового рынка и как они проявились в России?</p> <p>9 В чем состоят взаимосвязи между реальным, чистым денежным, ссудным и фиктивным капиталами?</p> <p>10 Что понимается под рынком ценных бумаг?</p> <p>11 Какова цель существования фондового рынка?</p> <p>12 Что представляет собой механизм рынка ценных бумаг?</p> <p>13 Какие виды рынка ценных бумаг вы знаете? Дайте их краткую характеристику.</p>
<p>Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации</p>	<p>1 В чем проявляется роль эмитента и инвестора?</p> <p>2 Что такое профессиональная деятельность и каковы требования по ее выполнению ?</p> <p>3 Охарактеризуйте типы участников: индивидуальные институциональные</p> <p>4 Проанализируйте деятельность брокерско-дилерской компании на рынке ценных бумаг.</p> <p>5 Проанализируйте депозитарную деятельность и реестродержателя, в чем сходство и различия ?</p> <p>6 В чем заключается профессиональная деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг?</p> <p>7 В чем особенности функционирования деятельности операторов торговли?</p> <p>8 Рассмотрите порядок проведения постановки на депозитарный учет депонента.</p> <p>9 Чем отличается договор комиссии от договора поверенного?</p> <p>10. Предпосылки развития цифровизации в финансовом секторе экономики</p> <p>11. Виртуализация финансовых организаций</p>
<p>Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования</p>	<p>1 Рассмотрите виды акций, дайте определение обыкновенным привилегированным акциям.</p> <p>2 В чем заключаются особенности эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг ?</p> <p>3 Раскройте понятие дивиденда и дивидендной политики .</p> <p>4 Раскройте сущность облигации, в чем отличие от акции?</p> <p>5 Виды и особенности проведения операций с акциями на бирже.</p> <p>6 Какие операции с акциями и векселями могут проводить российские коммерческие банки?</p> <p>7 Какие факторы оказывают существенное влияние на ценовые колебания рынка ценных бумаг?</p> <p>8 Каков механизм установления цены на акции на фондовом рынке?</p>
<p>Тема 5. Регулирование финансовых рынков</p>	<p>1 Дайте классификацию моделей регулирования рынков ценных бумаг. Охарактеризуйте российскую модель регулирования рынка ценных бумаг</p> <p>2 Дать определение и рассмотреть основы деятельности саморегулируемых организаций на российском рынке ценных бумаг.</p>



	<p>3 Дать определение профессиональной этики участников фондового рынка.</p> <p>4 Рассмотреть функции государственных и саморегулируемых органов управления как контролирующих деятельность профессиональных участников.</p> <p>5 Рассмотреть значение создания мегарегулятора финансового рынка .</p>
--	--

### 6.1. Темы эссе<sup>1</sup>

- 1 Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники
- 2 Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
- 3 Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции.
- 4 Сравнительная характеристика финансовых систем.
- 5 Проблема информационных асимметрий на финансовом рынке и ее решение в различных типах финансовых систем.
- 6 Риски на финансовом рынке.
- 7 Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке.
- 8 Современное состояние, структура и тенденции развития мирового финансового рынка.
- 9 Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения.
- 10 Перспективы формирования мирового финансового центра в России
- 11 Финансовые кризисы и пузыри
- 12 Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг и ее виды
- 13 Профессиональные участники рынка ценных бумаг
- 14 Операции коммерческих банков с ценными бумагами
- 15 Инвестиционный банк: понятие, структура, требования к деятельности
- 16 Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг и их виды
- 17 Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
- 18 Рынок корпоративных облигаций в России.
- 19 Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски.
- 20 Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
- 21 Рынок евробумаг: структура, механизм эмиссии, операции.
- 22 Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике.
- 23 Товарораспорядительные ценные бумаги: российский и зарубежный опыт.
- 24 Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.
- 25 Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке.
12. Особенности развития финансового рынка в условиях цифровизации.
13. Влияние цифровизации на финансовые институты.
14. Оценки уровня развития финансового рынка государства.

### 6.2 Темы курсовых работ

1. Финансовый рынок: структура, функции и роль в экономике.

---

<sup>1</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

2. Эволюция финансовых рынков и совершенствование их функций.
3. Особенности организации финансового рынка в разных странах.
4. Финансовый рынок стран Евразии: современное состояние и особенности функционирования.
5. Мировые финансовые кризисы и их влияние на развитие финансовых рынков.
6. Регулирование финансового рынка за рубежом.
7. Регулирование рынка ценных бумаг в России.
8. Регулирование кредитного рынка в России.
9. Регулирование страхового рынка в России.
10. Регулирование валютного рынка в России.
11. Регулирование деятельности участников финансового рынка в России.
12. Регулирование финансового рынка в России в аспекте деятельности мегарегулятора.
13. Роль Банка России в регулировании финансового рынка.
14. Роль саморегулируемых организаций в регулировании финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
15. Институциональная структура финансового рынка в России.
16. Финансовые посредники как участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в экономике.
17. Нефинансовые участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в развитии финансового рынка.
18. Банки как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
19. Страховые компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
20. Инвестиционные компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
21. Пенсионные фонды как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
22. Микрофинансовые организации как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
23. Международные финансовые институты и их роль в развитии финансовых рынков.
24. Участие России в международных финансовых институтах.
25. Перспективы формирования в России мирового финансового центра.
26. Валютный рынок России: современное состояние и направления развития.
27. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития.
28. Инструменты валютного рынка и их развитие
29. Валютные риски и способы управления ими.
30. Инфраструктура валютного рынка и проблемы ее функционирования.
31. Кредитный рынок России: современное состояние и направления развития.
32. Инструменты кредитного рынка и их развитие.
33. Операции, совершаемые на кредитном рынке, и их совершенствование.
34. Кредитные риски и способы управления ими.
35. Способы управления кредитными рисками в коммерческих банках и их совершенствование.
36. Кредит как особый инструмент финансового рынка.
37. Инфраструктура кредитного рынка и проблемы ее функционирования.
38. Банковская инфраструктура и проблемы ее функционирования.
39. Банковский кредитный рынок: организация и функционирование.
40. Межбанковский кредитный рынок: организация и функционирование.
41. Рынок ипотечного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
42. Рынок потребительского кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.

43. Рынок розничного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
44. Рынок корпоративного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
45. Рынок микрофинансирования в России: организация и направления развития.
46. Международное кредитование и финансирование в России.
47. Рынок ценных бумаг в России: современное состояние и направления развития.
48. Инфраструктура рынка ценных бумаг и проблемы ее функционирования.
49. Ценные бумаги как особый инструмент финансового рынка.
50. Производные финансовые инструменты и особенности их функционирования в России.
51. Инструменты рынка ценных бумаг их развитие.
52. Организация биржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
53. Организация внебиржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
54. Риски на рынке ценных бумаг и способы управления ими.
55. Современное состояние, проблемы и перспективы развития рынка долговых ценных бумаг в России.
56. Современное состояние, проблемы и перспективы развития рынка долевыми ценных бумаг в России.
57. Рынок производных финансовых инструментов: организация и особенности функционирования.
58. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.
59. Страховой рынок в России: современное состояние и перспективы развития.
60. Инструменты страхового рынка и их развитие.
61. Операции, совершаемые на рынке страхования, и их совершенствование.
62. Страховые риски и способы управления ими.
63. Инфраструктура страхового рынка и проблемы ее функционирования.
64. Проблемы и перспективы развития российского страхового рынка.
65. Пенсионные фонды как участники страхового рынка и их развитие.
66. Фонды социального страхования как участники страхового рынка и их роль в развитии системы социального страхования в России.
67. Фонды медицинского страхования как участники страхового рынка и их роль в развитии системы медицинского страхования в России.
68. Инновации на финансовых рынках.
69. Риски финансового рынка и способы управления ими.
70. Инструменты хеджирования рисков на финансовом рынке.
71. Мониторинг финансового рынка в России и его организация.
72. Рынок золота: международный опыт формирования и функционирования.
73. Показатели оценки финансового рынка в России и за рубежом.
74. Показатели оценки деятельности участников финансового рынка в России и за рубежом.
75. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации.
76. Составляющие и цифровизация финансового рынка.
77. Цифровизация финансово-кредитных инструментов на сегодняшний день

**Мероприятия, создающие предпосылки и условия для реализации СРС, должны предусматривать обеспечение каждого магистранта:**

методом выполнения теоретических (расчетных, графических и т.п.) и практических (лабораторных, учебно-исследовательских и др.) работ;

❖ информационными ресурсами (справочники, учебные пособия, банки индивидуальных заданий, обучающие программы, пакеты прикладных программ и т.д.);

- ❖ методическими материалами (указания, руководства, практикумы и т.п.);
- ❖ контролирующими материалами (тесты);
- ❖ материальными ресурсами (ПЭВМ, измерительное и технологическое оборудование и др.);
- ❖ временными ресурсами;
- ❖ консультациями (преподаватели);
- ❖ возможностью публичного обсуждения теоретических и/или практических результатов, полученных магистрантом самостоятельно (конференции, конкурсы).

**Повышение роли самостоятельной работы магистрантов при проведении различных видов учебных занятий также предполагает:**

- оптимизацию методов обучения, внедрение в учебный процесс новых технологий обучения, повышающих производительность труда преподавателя, активное использование информационных технологий, позволяющих магистранту в удобное для него время осваивать учебный материал;
- широкое внедрение компьютеризированного тестирования;
- совершенствование методики проведения практик и научно-исследовательской работы магистрантов, поскольку именно эти виды учебной работы, магистрантов в первую очередь готовят их к самостоятельному выполнению профессиональных задач;
- модернизацию системы курсового и дипломного проектирования, которая должна повышать роль магистранта в подборе материала, поиске путей решения задач.

**Отчетность и контроль СРС**

**Виды отчетности:**

- доработанные конспекты лекций;
- выполненные письменные работы, протоколы выполнения тестовых заданий, решенные практические задачи;
- картотека по результатам поисковых заданий;
- тезисы выступления;
- отчет о результатах анализа;
- участие в деловой игре и т.п.

**Требования к контролю:**

- Контроль за СРС должен быть индивидуальным.
- Контроль осуществляется преподавателем в течение всего семестра с выставлением оценки в журнале учебных занятий.
- Контроль завершается перед аттестацией учебной работы магистранта по дисциплине (перед зачетом или экзаменом).

**Способы контроля:**

- выборочный устный опрос перед началом ПЗ/СЗ;
- выборочная проверка конспектов, тезисов, рефератов и докладов;
- проверка контрольных работ;
- проверка выполнения задач и тестов.

**РАЗДЕЛ 7. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**7.1** В процессе освоения учебной дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств), представленные в таблице 7.1.

*Таблица 7.1*

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ**

В результате	Содержание	Примеры контрольных	Методы и
--------------	------------	---------------------	----------

изучения дисциплины обучающийся должен:	учебного материала	вопросов и заданий для оценки знаний, умений, владений	средства контроля
<b>УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</b>			
<b>ИУК-3.1. Знает</b> как организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике Тема 2. Инструменты финансовых рынков Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования Тема 5. Регулирование финансовых рынков	1 Понятие финансового рынка и его основные характеристики. 2 Структура современного финансового рынка. 3 Эволюция финансового рынка. 4 Структура финансового рынка и типология его финансирования. 5 Характеристика функций финансового рынка. 6 Участники финансового рынка и характеристика их деятельности.	Письменный контроль:эссе (тема 1-5) Тестовые задания: 1-10 Вопросы для подготовки к экзамену: №1-10
<b>ИУК-3.2. Умеет</b> организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике Тема 2. Инструменты финансовых рынков Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования Тема 5. Регулирование финансовых рынков	1 Функции финансовых посредников на финансовом рынке 2 Виды финансовых посредников на финансовом рынке. 3 Регулирование финансового рынка и деятельности его участников. 4 Понятие валютного рынка и его структура. 5 Структура современного кредитного рынка и характеристика его составляющих. 6 Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. 7 Характеристика современного рынка банковских депозитов (вкладов). 8 Характеристика современного рынка банковского корпоративного кредитования.	Письменный контроль:эссе (тема 5) Тестовые задания: 11-20 Вопросы для подготовки к экзамену: №11-32
<b>ИУК-3.3. Владеет</b> навыками организа-	Тема 1. Роль и функции финансовых рын-	1 Инструменты ипотечного кредитования и	Письменный контроль:эссе

<p>ции и руководства работой команды, выработки командной стратегии для достижения поставленной цели</p>	<p>ков в экономике Тема 2. Инструменты финансовых рынков Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования Тема 5. Регулирование финансовых рынков</p>	<p>ипотечные технологии. 2 Характеристика современного рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации. 3 Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования. 4 Характеристика рынка микрокредитования (микрофинансирования). 5 Основные типы микрофинансовых институтов в России и модели взаимодействия банков и микрофинансовых институтов. 6 Понятие рынка ценных бумаг и его функции.</p>	<p>(тема 3-4) Тестовые задания: 21-30 Вопросы для подготовки к экзамену: №33-50</p>
<p><b>ПК-1. Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих организаций, финансовых рынков и систем на макро-, мезо- и микро-уровне</b></p>			
<p><b>ИПК-1.1.</b> <b>Знать:</b> Необходимый спектр финансовых продуктов и услуг Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности Экономические и юридические аспекты страховой деятельности Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования</p>	<p>Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике Тема 2. Инструменты финансовых рынков Тема 3. Финансово-кредитные институты в условиях цифровизации Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования Тема 5. Регулирование финансовых рынков</p>	<p>1 Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования. 2 Характеристика рынка микрокредитования (микрофинансирования). 3 Понятие кредитного рынка и характеристика его сегментов. 4 Характеристика финансовых инструментов кредитного рынка. 5 Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование. 6 Перспективы развития банковского кредитного рынка.</p>	<p>Письменный контроль: эссе (1-2), задачи (тема1-2)</p>
<p><b>ИПК-1.2.</b> <b>Уметь:</b> Собирать, анализировать и предоставлять</p>	<p>Тема 1. Экономическое содержание и назначение корпоративных финансов</p>	<p>1 Понятие финансового рынка и его основные характеристики. 2 Структура современно-</p>	<p>Письменный контроль: эссе (2-3), задачи (тема2-3)</p>

<p>достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг          Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски          Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами          Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения</p>	<p>Тема 2. Стоимость капитала корпорации и управление его структурой          Тема 3. Доходы, расходы и прибыль корпорации          Тема 4. Формирование основного и оборотного капитала корпораций          Тема 5. Управление денежными потоками и финансовым состоянием в корпорации</p>	<p>го финансового рынка.          3 Функции финансовых посредников на финансовом рынке          4 Виды финансовых посредников на финансовом рынке.          5 Инструменты ипотечного кредитования и ипотечные технологии.          6 Характеристика современного рынка ипотечного кредитования в Российской Федерации.</p>	
<p><b>ИПК-1.3</b>  <b>Владеть:</b>          Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки          Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями          Организация продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана          Дополнительная продажа финансовых продуктов в рамках пер-</p>	<p>Тема 1. Экономическое содержание и назначение корпоративных финансов          Тема 2. Стоимость капитала корпорации и управление его структурой          Тема 3. Доходы, расходы и прибыль корпорации          Тема 4. Формирование основного и оборотного капитала корпораций          Тема 5. Управление денежными потоками и финансовым состоянием в корпорации</p>	<p>1 Характеристика функций финансового рынка.          2 Участники финансового рынка и характеристика их деятельности.          3 Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.          4 Характеристика современного рынка банковских депозитов (вкладов)          5 Основные типы микрофинансовых институтов в России и модели взаимодействия банков и микрофинансовых институтов.          6 Понятие рынка ценных бумаг и его функции.</p>	<p>Письменный контроль: эссе (3-5), задачи (тема3-5)</p>

<p>сонального финансового плана Обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации</p>			
--	--	--	--

## 7.2 Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (экзамену)

1. Финансовый рынок. Функции финансового рынка.
2. Денежный рынок. Рынок капитала.
3. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок).
4. Рынок производных финансовых инструментов.
5. Финансовая система и финансовый рынок.
6. Финансово-кредитные институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).
7. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг.
8. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Стоимость акций.
9. Дивиденды. Дивидендная политика. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций.
10. Модели оценки акций и их применение на практике.
11. Показатели доходности акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию). Фондовые индексы.
12. Ценные бумаги, связанные с акциями.
13. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права.
14. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.
15. Вексель. Вексельное законодательство.
16. Коммерческие бумаги.
17. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием.
18. Ипотечные сертификаты участия. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов.
19. Евробумаги. Рынок евробумаг.
20. Свопы. Виды свопов.
21. Экзотические производные финансовые инструменты.
22. Погодные производные финансовые инструменты.
23. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.
24. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России.
25. Коммерческие банки. Инвестиционные банки.
26. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам).
27. Страховые организации.
28. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование.
29. Страхование жизни и прочие виды страхования. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора.
30. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.



31. Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг.
32. Кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки. Сделки РЕПО.
33. Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционный портфель.
34. Сбалансированный инвестиционный портфель. Управление инвестиционным портфелем. Этапы управления инвестиционным портфелем. Пассивные и активные стратегии.
35. Оценка риска. Понятие фундаментального анализа.
36. Экономический (качественный) и финансовый (количественный) анализ эмитента.
37. Виды финансовых коэффициентов, используемых в фундаментальном анализе.
38. Понятие внутренней (истинной) стоимости акций.
39. Понятие и постулаты технического анализа. Методы технического анализа.
40. Государственное регулирование финансового рынка.
41. Основные принципы организации регулирования банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов.
42. Система органов регулирования финансовых рынков.
43. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке.
44. Саморегулирование финансового рынка.
45. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.
46. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации.
47. Особенности развития финансового рынка в условиях цифровизации.
48. Влияние цифровизации на финансовые институты.
49. Составляющие цифровизация финансового рынка.

### **7.3. Примерные тестовые задания для контроля (мониторинга) качества усвоения материала в т.ч. в рамках рубежного контроля знаний<sup>2</sup>**

1. Размещение эмиссионных ценных бумаг для продажи публике через посредника:
  - а) андеррайтинг +
  - б) эмиссия
  - в) биржевая спекуляция
  
2. Сумма всех тарифных ставок комиссионных сборов за брокерскую деятельность, деленная на число ставок:
  - а) рыночная капитализация
  - б) индекс брокерской комиссии +
  - в) сумма сделки
  
3. Ликвидность портфеля означает возможность его превращения в денежную наличность без потери стоимости, так ли это:
  - а) нет
  - б) отчасти
  - в) да +
  
4. Обратимость акции – это возможность для владельца акции в любой момент реализовать ее, т.е. превратить в деньги, так ли это:
  - а) да +

---

<sup>2</sup> Рубежный контроль знаний проводится для обучающихся очной формы обучения и оценивается по шкале «зачтено»/«не зачтено»

- б) нет
- в) отчасти

5. Опцион – это эмиссионная ценная бумага, так ли это:

- а) да
- б) отчасти
- в) нет +

6. Оперативный лизинг подразумевает лизинговые контракты, заключаемые на короткий и средний срок, согласно которым арендатору предоставляется право в любое другое время расторгнуть договор, так ли это:

- а) нет
- б) да +
- в) отчасти

7. Деятельность, осуществляемая регистраторами, осуществляющими сбор, фиксацию, обработку, хранение и предоставление информации, составляющей систему ведения реестра, – это деятельность:

- а) депозитарная
- б) по организации торговли на рынке ценных бумаг
- в) по ведению реестра владельцев ценных бумаг +

8. Свободно обращающиеся расписки на иностранные акции, депонированные в банке США:

- а) американские депозитарные расписки +
- б) депозитные сертификаты
- в) финансовые фьючерсы на ценные бумаги

9. Участник срочного рынка, цель которого – получение прибыли за счет одновременной покупки и продажи одного и того же актива на разных рынках, если на них наблюдается разная динамика цен:

- а) спекулянт
- б) хеджер
- в) арбитражер +

10. Вексель – это право купить или продать собственность по установленной цене, называемой ценой исполнения, которое предоставляется в обмен на уплату определенной согласованной суммы денег, так ли это:

- а) да
- б) нет +
- в) отчасти

11. Иск собственника, направленный на устранение помех, препятствующих ему пользоваться своей собственностью:

- а) негаторный иск +
- б) прямой иск
- в) косвенный иск

12. Инвестиции портфельные – это вложение средств в акции, облигации и другие ценные бумаги долгосрочного характера с целью получения прибыли, так ли это:

- а) нет
- б) да +
- в) отчасти

13. Диверсификация вложений – это основной принцип портфельного инвестирования, суть которого в том, что нельзя вкладывать все средства только в одну бумагу, даже самую привлекательную, так ли это:
- а) да +
  - б) нет
  - в) отчасти
14. Инвестиции в облигации – наиболее надежное вложение средств на рынке ценных бумаг, так ли это:
- а) нет
  - б) отчасти
  - в) да +
15. Размещение ценных бумаг включает в себя совершение сделок, направленных на отчуждение ценных бумаг их первым владельцам, так ли это:
- а) да +
  - б) нет
  - в) отчасти
16. Ценная бумага, свидетельствующая о праве её обладателя на долю собственности в капитале компании и получении дохода, называется:
- а) облигацией
  - б) акцией +
  - в) векселем
17. Совокупность организаций различных форм собственности, главная цель деятельности которых – осуществление финансовых отношений в обществе:
- а) финансовые сферы
  - б) финансовые инструменты
  - в) финансовые институты +
18. Основные операторы на финансовом рынке, предметом деятельности которых является привлечение свободных денежных средств и их использование на финансирование, кредитование и другие операции с применением разнообразных финансовых инструментов:
- а) институт финансов
  - б) финансовые институты +
  - в) финансовые схемы +
19. Одним из основных финансовых институтов является:
- а) финансовая пирамида
  - б) магазин
  - в) банк +
20. Одними из основных финансовых институтов является:
- а) денежный перевод
  - б) страховые компании +
  - в) интернет-магазин
21. Одними из основных финансовых институтов является:
- а) пенсионные фонды +
  - б) магазин
  - в) финансовая пирамида

22. Финансовые институты являются неотъемлемой частью такой системы:
- а) экономической
  - б) финансовой +
  - в) политической
23. Деятельность финансовых институтов регулируется:
- а) уголовным законодательством
  - б) налоговым законодательством
  - в) финансовым законодательством +
24. Совокупность финансовых институтов подразделяют на столько групп:
- а) три
  - б) две +
  - в) четыре
25. Финансовым институтом являются:
- а) промышленные предприятия
  - б) туристические фирмы
  - в) инвестиционные компании +
26. В какой из приведённых ситуаций речь идёт об ипотечном кредите:
- а) Торговая сеть получила в коммерческом банке кредит на закупку товаров.
  - б) Гражданин Н. оформил кредит на приобретение квартиры. +
  - в) Гражданка М. взяла в банке кредит на покупку норковой шубы.
27. Обязательным свойством любой ценной бумаги является:
- а) доступность для гражданского оборота +
  - б) право владельца на получение дивидендов
  - в) регулирование количества денег в стране
28. Некоторые финансовые институты не принимают вкладов/депозитов, например:
- а) банки
  - б) нет верного ответа
  - в) брокеры +
29. Брокеры и другие компании часто вкладывают средства своих клиентов в банки или в операции на таком рынке:
- а) денежном +
  - б) внутреннем
  - в) внешнем
30. К широко известным международным финансовым институтам относится:
- а) Имэксбанк
  - б) МФВ +
  - в) банк Финансы и кредит
31. Центральный банк, в отличие от коммерческих банков:
- а) осуществляет финансовые операции
  - б) производит эмиссию денег +
  - в) участвует в торгах на валютной бирже
32. На фондовом рынке происходит:
- а) взаимодействие непосредственных производителей продукции

- б) купля-продажа ранее выпущенных активов+
- в) оборот товаров сельскохозяйственного назначения

33. Обязательным свойством любой ценной бумаги является:

- а) доступность для гражданского оборота+
- б) поддержание стабильности национальной валюты
- в) регулирование количества денег в стране

34. В банковскую систему РФ входят:

- а) финансы предприятий
- б) местные бюджеты
- в) филиалы иностранных банков+

35. Норма банковских резервов устанавливается:

- а) Правительством РФ
- б) Президентом РФ
- в) Банком России+

36. К функциям центрального банка в отличие от коммерческих банков относится:

- а) проведение расчетов и платежей в хозяйстве
- б) посредничество в кредите
- в) управление золотовалютными запасами страны+

37. Норма обязательного резервирования банка:

- а) общая сумма депозитов всех вкладчиков
- б) средства, которые банк ссужает другим банкам
- в) процент вкладов, которые банк обязан хранить+

38. К экономическим институтам относятся:

- а) партии, общественные организации, фонды
- б) предприятия сферы потребления и услуг+
- в) организации социального обеспечения и опеки

39. Финансовым институтом является:

- а) пенсионный фонд+
- б) высшее учебное заведение
- в) туристическая фирма

40. Как называется доход по акциям?

- а) процент
- б) дивиденд+
- в) купон

41. Какие ценные бумаги могут принести наибольший доход?

- а) облигации
- б) обыкновенные акции+
- в) привилегированные акции

42. Что такое дивиденд?

- а) доход владельца акций+
- б) процент по вкладу в банке
- в) доход от сдачи в аренду недвижимости

43. Основным источником дохода коммерческого банка:

- а) сдача в аренду недвижимости
- б) оплата населением коммунальных услуг
- в) плата за предоставляемый кредит+

44. К ценным бумагам относится:

- а) дивиденд
- б) вексель+
- в) кредитная карта

45. Основным инструментом денежно-кредитной политики государства в условиях рынка выступает регулирование:

- а) учетной ставки банковского процента+
- б) государственных расходов и доходов
- в) размера минимальной оплаты труда

46. Как называется ежегодный доход владельцев акций?

- а) заработная плата
- б) банковский процент
- в) дивиденды+

47. К инструменту монетарной (кредитно-денежной) политики государства можно отнести:

- а) согласование условий заключения коллективных договоров
- б) контроль за заключением сделок о слиянии между крупными компаниями
- в) определение учетной ставки банковского процента+

48. Центральный банк, в отличие от коммерческих банков:

- а) осуществляет финансовые операции
- б) производит эмиссию денег+
- в) участвует в торгах на валютной бирже

49. Определите, какой показатель даст владельцу коммерческого предприятия «Омега» информацию об эффективности работы, принадлежащей ему фирмы:

- а) выручка от реализации готовой продукции
- б) чистая прибыль предприятия+
- в) размер инвестиций в производство

50. Отметьте, в какой из приведённых ситуаций речь идёт об ипотечном кредите:

- а) Гражданка М. взяла в банке кредит на покупку норковой шубы.
- б) Гражданин Н. оформил кредит под залог недвижимости.+
- в) Торговая сеть получила в коммерческом банке кредит на закупку товаров.

51. Отметьте, в какой из приведённых ситуаций речь идёт об ипотечном кредите:

- а) Гражданка М. взяла в банке кредит на покупку норковой шубы.
- б) Гражданин Н. оформил кредит на приобретение квартиры.+
- в) Государственное предприятие получило кредит на закупку оборудования.

52. Вид потребительского кредита —

- а) предоставление государственного кредита оборонному предприятию
- б) кредитование банками крупных торговых сетей
- в) выделение средств гражданину на приобретение автомобиля+

53. К полномочиям центрального банка относится

- а) привлечение сбережений домохозяйств на срочные вклады
- б) лицензирование финансовых организаций+
- в) принятие экономического законодательства

54. Отметьте, какое из приведённых ниже понятий объединяет три других:

- а) обмен валюты
- б) депозит
- в) коммерческий банк+

55. Выберите, что относится к полномочиям центрального банка:

- а) кредитование торговых фирм
- б) привлечение сбережений граждан на срочные вклады
- в) контроль над объёмом денежной массы в стране+

#### **7.4. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования; шкалы и процедуры оценивания**

##### **7.4.1. Вопросы и заданий для текущей и промежуточной аттестации**

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций.

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

*Таблица 7.4.1.1*

#### **Шкала оценивания на экзамене, курсовой работы**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
Отлично	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Хорошо	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий; достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Удовлетворительно	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

Таблица 7.4.1.2

### Шкала оценивания на рубежном контроле

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>

Таблица 7.4.2.2

### Шкала оценивания эссе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>
--	--

### 7.4.3. Тестирование

Таблица 7.4.3

#### Шкала оценивания

Оценка	Критерии выставления оценки
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

## 7.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.

**Качество знаний** характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

**Умения**, как правило, формируются на практических (семинарских) занятиях, а также при выполнении лабораторных работ. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико - ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

**Тесты** являются простейшей форма контроля, направленная на проверку владения

терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

**Семинарские\практические занятия** - Лекционная и внеаудиторная работа обучающихся получает свое практическое завершение на семинаре. Основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний. Степень участия каждого обучающегося в занятиях учитывается оценками, которые влияют на экзаменационную отметку. Решение задач, тестов, упражнений является составным элементом экзамена.

## **РАЗДЕЛ 8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1. Методические рекомендации по написанию эссе**

*Эссе* (от французского *essai* – опыт, набросок) – жанр научно-публицистической литературы, сочетающей подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрения и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование;
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка;
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

### **8.2. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач**

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрацию доказательств наличия у обучающихся сформированных компетенций необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта;
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем экономической деятельности;
- связанные с выполнением основных профессиональных функций.

## **РАЗДЕЛ 9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература:**

1. Якунин, С. В. Финансовые рынки : учебное пособие / С. В. Якунин, Ю. В. Семернина. — Саратов : Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021. — 108 с. — ISBN 978-5-7433-3437-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL:

<https://www.iprbookshop.ru/117228.html>

2. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html>

### **Дополнительная литература:**

1. Завьялова, Л. В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html>

2. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Часть 1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — Москва : Научный консультант, 2018. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104999.html>

### **Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

<http://www.iprbookshop.ru>  
[elibrary.ru/defaultx.asp](http://elibrary.ru/defaultx.asp)

<http://www.consultant.ru> – справочная правовая система «Консультант Плюс».

<http://www.gks.ru> – Госкомстат России.

<http://www.rbc.ru> – Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» (Россия).

<http://www.hse.ru> – Государственный университет – Высшая школа экономики (Россия).

<http://bea.triumvirat.ru/russian> – Бюро экономического анализа (Россия).

<http://www.libertarium.ru> – Коллекция текстов российских ученых, переводы статей и книг известных западных экономистов.

<http://www.ecfor.ru> – РАН Институт народнохозяйственного прогнозирования.

<http://journals.cambridge.org> – журналы Кембриджского университета.

<http://www.oxfordjournals.org> – журналы Оксфордского университета.

Интернет-еженедельник CONSULTING.RU

<http://www.consulting.ru/>

Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» <http://www.rbc.ru/> На сервере одной из ведущих российских информационных компаний наряду с постоянно обновляющимися новостями международных и российских валютных, денежных и фондовых рынков представлены также и аналитические материалы.

Информационное агентство «АК&М» <http://www.akm.ru/> Сервер предоставляет экономическую информацию от наиболее известного и влиятельного информационно-аналитического агентства. В разделах сайта можно найти полную картину событий, происходящих на финансовом рынке России. Агентство рассчитывает собственные фондовые индексы.

Институт фондового рынка и управления [www.ismm.ru](http://www.ismm.ru)

Российская торговая система (РТС) <http://www.rtsnet.ru/> На сайте РТС приводится информация о деятельности этой крупнейшей в России электронной площадки, объединяющей инвестиционные компании и банки. В Торговой системе предоставлена возможность выставить котировки и заключать сделки с акциями российских эмитентов. Кроме того, члены

РТС имеют право выставлять котировки по акциям эмитентов стран СНГ, долговым обязательствам отечественных эмитентов, а также по облигациям внутреннего валютного займа.

ЭБС «IPRsmart» <http://www.iprbookshop.ru>

Центральный Банк России <http://www.cbr.ru>

Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru>

Правительство РФ <http://www.government.ru>

Государственная Дума РФ <http://www.duma.gov.ru>

Счетная Палата РФ <http://www.ach.gov.ru>

Министерство по налогам и сборам <http://www.nalog.ru>

Прайм-тасс – Агентство экономической информации <http://www.prime-tass.ru>

Бюджетная система РФ <http://www.budgetrf.ru>

Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru>

Информационно-издательский центр «Статистика России» <http://www.infostat.ru/>

Госкомстат РФ <http://www.gks.ru/>

Банк международных расчетов (Bank for International Settlements) <http://www.bis.org/>

Международный валютный фонд (International Monetary Fund) <http://www.imf.org/>

Мировой банк (World Bank) <http://www.worldbank.org/> На сайте содержится разнообразная информация об экономике и финансах стран, получающих кредиты от Мирового Банка. Кроме этого магистранты могут также найти многочисленные аналитические материалы о состоянии дел в финансовом секторе различных стран.

Европейский инвестиционный банк (European Investment Bank)

<http://www.eib.org/>

Европейский Банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development) <http://www.ebrd.com/>

Европейский Центральный Банк (European Central Bank) <http://www.ecb.int/>

Управление Федеральной Резервной Системы <http://www.federalreserve.gov/>

Крупнейшие банки <http://www.capitaldata.com/banks.cfm>. Список адресов всех банков мира, играющих ведущую роль на рынке инвестиционных банковских услуг.

Европейский институт рынков капитала (European Capital Markets Institute).

<http://www.ecmi.es/>

Институт европейских финансов (Institute of European Finance).

<http://www.bangor.ac.uk/>

### **Комплект лицензионного программного обеспечения**

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № Tr000544893 от 21.10.2020 г. MDE Windows, Microsoft Office и Office Web Apps. (срок действия до 01.11.2023 г.)

Антивирусное программное обеспечение ESET NOD32 Antivirus Business Edition договор № ИС00-006348 от 14.10.2022 г. (срок действия до 13.10.2025 г.)

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

### **Свободно распространяемое программное обеспечение**

Комплект онлайн сервисов GNU ImageManipulationProgram, свободно распространяемое программное обеспечение

### ***Программное обеспечение отечественного производства:***

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

## **РАЗДЕЛ 10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации оснащенные оборудованием и техническими средствами	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (12 столов, 24 стула, доска аудиторная), стол преподавателя, стул преподавателя). <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, экран).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета