

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финуниверситет)**

Тульский филиал Финуниверситета
Кафедра «Финансы и учет»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

Г.В. Кузнецов

«28» сентября 2021



Нурмухаметов Р.К.

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»,
по направлению 38.03.02 «Менеджмент»

Рекомендовано Ученым советом Тульского филиала Финуниверситета
(протокол № 44 от 28 сентября 2021 г.)

Одобрено заседанием кафедры «Финансы и учет»
(протокол № 2 от 25 сентября 2021 г.)

Тула 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Название дисциплины
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы
4. Объём дисциплины в зачётных единицах и в академических часах с выделением объёма аудиторной и самостоятельной работы обучающихся.
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий
 - 5.1. Содержание дисциплины.
 - 5.2. Учебно-тематический план.
 - 5.3. Содержание практических и семинарских занятий
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы, обучающихся по дисциплине
 - 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы
 - 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
8. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Название дисциплины. Финансовые рынки

2. 2.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

В совокупности с другими дисциплинами профессионального цикла дисциплина «Финансовые рынки» обеспечивает основы формирования следующих компетенций:

Для направления подготовки: 38.03.01 «Экономика» ОП "Экономика и финансы", профиль "Финансы и банковское дело", профиль "Финансы и инвестиции"

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения, знания), соотнесенные с компетенция-ми/индикаторами достижения компетенции
ПКН-1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов. 2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы. 3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики	Знать: - содержание основной отечественной и зарубежной литературы по вопросам, связанных с финансовым рынком; - теорию кредита, - основные нормативные и законодательные акты в области регулирования финансового рынка. Уметь: - анализировать научную и периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам финансово-кредитной сферы экономики;

		государства.	
ПКН- 2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макроуровне	1.Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2.Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3.Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: - основные нормативные и законодательные акты в области функционирования финансового рынка; - основные модели регулирования финансового рынка, функции Банка России в исследуемой сфере.
ПКН- 5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации. 2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	Знать: - нормативные акты, систему управленческого учета, Уметь: - Анализировать статьи баланса, - использовать результаты анализа в практической деятельности

ПКН 6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях.	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений 2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	Знать: - структуру российского финансового рынка, технологии финансовых операций, Уметь: - выявлять проблемы в развитии финансового рынка, - предлагать решения на основе новых передовых решений -
Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения, знания), соотнесенные с компетенция-ми/индикаторами достижения компетенции
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать, использовать системный подход для решения поставленных задач	1. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации 2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности 3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие однородные группы «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп. 4. Грамотно, логично, аргументировано формирует	Знать: - метод системного анализа, - методы синтеза, восхождения от абстрактного к конкретному, Уметь - выявлять проблемы и предлагать их решения , - аргументированно доказывать свою точку зрения.

		собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности. 5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	
--	--	--	--

**Направление 38.03.02 «Менеджмент», ОП «Финансовый менеджмент»,
профиль «Финансовый менеджмент»**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения, знания), соотнесенные с компетенция-ми/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики	Знание макроэкономических показателей Умение анализировать макроэкономические показатели применительно к сфере деятельности
		2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.	Знание условий и технологии проведения финансовых операций Умение организовать проведение финансовых операций
		3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, про-	Знание организационных принципов разработки новых ус-

		двигать и реализовывать их на финансовом рынке.	луг Умение внедрять новые услуги на финансовом рынке
		4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	Знание тенденций развития финансового рынка Умение определять тенденции развития предприятия

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые рынки» является дисциплиной модуля общепрофессиональных дисциплин направления для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика». Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний о финансовых рынках и его сегментах, о финансовых инструментах (ценных бумагах и производных финансовых инструментах), их практическом применении, о видах финансовых институтов и их роли и функциях на финансовых рынках.

Дисциплине «Финансовые рынки» предшествует изучение таких дисциплин, как:

- Микроэкономика
- Мировая экономика и международные экономические отношения
- Экономическая история
- ДКБ
- Финансы

В результате изучения названных дисциплин студент должен:

Знать:

- основополагающие положения современной экономической теории, методики расчета и прогнозирования наиболее важных макроэкономических показателей;
- основы рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности, процедуры принятия финансово-экономических решений
- основы организации и регулирования денежно-кредитной сферы;

Уметь:

- оценивать современную экономическую политику государства;
- прогнозировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах;

- использовать процедуры подготовки финансово-экономической информации для принятия решений.

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

4. Объём дисциплины в зачётных единицах и в академических часах с выделением объёма аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Таблица 2.1 - профиль "Финансы и банковское дело", очное обучение

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	5 з/е /180	5 з/е /180
<i>Контактная работа- Аудиторные занятия</i>	68	68
<i>Лекции</i>	34	34
<i>Семинары, практические занятия</i>	34	34
Самостоятельная работа	112	112
Вид текущего контроля	Домашнее творческое задание	Домашнее творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 2.2 – профиль Финансы и инвестиции, очно-заочное обучение

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	5 з/е /180	5 з/е /180
<i>Контактная работа- Аудиторные занятия</i>	48	64
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	144	144
Вид текущего контроля	Домашнее	Домашнее

	творческое задание	творческое задание
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Таблица 2.3 ОП «Финансовый менеджмент», профиль «Финансовый менеджмент»

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з/е /108	108
<i>Контактная работа- Аудиторные занятия</i>	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3.1- профиль "Финансы и банковское дело"

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах (заочная форма)						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Самос- тоя- тельная работа	
			Общая	Лекции	Прак- тиче- ские и семи- нар- ские занятия	Заня- тия в инте- ратив- ных формах		
1.	Тема 1. Финансовый рынок: сущ- ность, структура и функции. Фи- нансовые инсти- туты, финансо- вые инструмен- ты и их виды	10	4	2	2	4	6	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.

2.	Тема 2. Проблемы и особенности развития финансового рынка в России. Показатели развития финансового рынка. Банк России о развитии финансового рынка в России	10	4	2	2	4	6	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
3.	Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды.	12	4	2	2	4	8	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
4.	Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций	12	4	2	2	4	8	Тесты, задания для СРС по теме.
5.	Тема 5. Сущность и особенности векселя. Операции с векселями на российском рынке	12	4	2	2	4	8	Тесты, задания для СРС по теме.
6.	Тема 6. Закладная, и ее реквизиты. Депозитарный учет закладных. Электронная закладная..	12	4	2	2	4	8	Тесты, задания для СРС по теме.
7	Рынок ипотечных ценных бумаг.	9	3	1	2	3	6	
8.	Тема 8. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	9	3	1	2	3	6	Тесты, задания для СРС по теме.
9.	Тема 9. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	9	3	2	1	3	6	Тесты, задания для СРС по теме.

10	Тема 9. Страховой рынок и его особенности.	9	3	2	1	3	6	Тесты, задания для СРС по теме.
11	Валютный рынок. Валютные операции. Форекс-дилер.	9	3	2	1	3	6	Тесты, задания для СРС по теме.
12	Рынок драгметаллов и особенности его развития в современных условиях.	10	4	2	2	4	6	Тесты, задания для СРС по теме.
13	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	10	4	2	2	4	6	Тесты, задания для СРС по теме.
14	Инфраструктура финансового рынка: понятие, инфраструктурные институты	10	4	2	2	4	6	Тесты, задания для СРС по теме.
15	Брокерская и дилерская деятельность	10	4	2	2	4	6	Тесты, задания для СРС по теме.
16	Регистраторская и депозитарная деятельность	10	4	2	2	4	6	Тесты, задания для СРС по теме.
17	Рейтинговая деятельность. Российские рейтинговые агентства.	8	2	1	1	2	6	Тесты, задания для СРС по теме.
18	Инфраструктура кредитного рынка: коллекторская деятельность, бюро кредитных историй. Инфраструктура страхового рынка: страховой брокер, страховой агент	8	2	1	1	2	6	Тесты, задания для СРС по теме.
	Итого	180	68	34	34	100%	112	

Таблица 3.2 - профиль "Финансы и инвестиции"

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах (заочная форма)						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Самос- тоя- тельная работа	
			Общая	Лекции	Прак- тиче- ские и семи- нар- ские занятия	Заня- тия в инте- ратив- ных формах		
1.	Тема 1. Финансовый рынок: сущ- ность, структура и функции. Фи- нансовые инсти- туты, финансо- вые инструмен- ты и их виды	10	2	1	1	2	8	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
2.	Тема 2. Проблемы и особенности развития финан- сового рынка в России. Показа- тели развития финансового рынка. Банк России о разви- тии финансового рынка в России	10	2	1	1	2	8	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
3.	Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их ви- ды.	10	2	1	1	2	8	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
4.	Тема 4. Облига- ции и их клас- сификация. По- рядок выпуска облигаций	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
5.	Тема 5. Сущность и осо- бенности вексе- ля. Операции с векселями на российском рынке	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
6.	Тема 6. Заклад-	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания

	ная, и ее реквизиты. Депозитарный учет закладных. Электронная закладная..							для СРС по теме.
7	Рынок ипотечных ценных бумаг.	10	2	1	1	2	8	
8.	Тема 8. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
9.	Тема 9. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
10	Тема 9. Страховой рынок и его особенности.	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
11	Валютный рынок. Валютные операции. Форекс-дилер.	10	4	1	1	3	8	Тесты, задания для СРС по теме.
12	Рынок драгметаллов и особенности его развития в современных условиях.	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
13	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
14	Инфраструктура финансового рынка: понятие, инфраструктурные институты	10	4	1	1	3	8	Тесты, задания для СРС по теме.
15	Брокерская и дилерская деятельность	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания для СРС по теме.
16	Регистраторская и депозитарная	10	2	1	1	2	8	Тесты, задания

	деятельность							для СРС по теме.
17	Рейтинговая деятельность. Российские рейтинговые агентства.	9	1		1	1	8	Тесты, задания для СРС по теме.
18	Инфраструктура кредитного рынка: коллекторская деятельность, бюро кредитных историй. Инфраструктура страхового рынка: страховой брокер, страховой агент	19	1		1	1	8	Тесты, задания для СРС по теме.
	Итого	180	34	16	18	100%	144	

Таблица 3.3- профиль " профиль «Финансовый менеджмент

№ п/ п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоемкость в часах (заочная форма)						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Самос- тоя- тельная работа	
			Общая	Лекции	Прак- тиче- ские и семи- нар- ские занятия	Заня- тия в инте- ратив- ных формах		
1.	Тема 1. Финансовый рынок: сущ- ность, структура и функции. Фи- нансовые инсти- туты, финансо- вые инструмен- ты и их виды	6	2	1	1	2	4	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
2.	Тема 2. Проблемы и особенности развития финан- сового рынка в России. Показа- тели развития финансового рынка. Банк	6	2	1	1	2	4	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.

	России о развитии финансового рынка в России							
3.	Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды.	6	2	1	1	2	4	Тесты, задачи, задания для СРС по теме.
4.	Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций	8	2	1	1	2	6	Тесты, задания для СРС по теме.
5.	Тема 5. Сущность и особенности векселя. Операции с векселями на российском рынке	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
6.	Тема 6. Закладная, и ее реквизиты. Депозитарный учет закладных. Электронная закладная..	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
7	Рынок ипотечных ценных бумаг.	6	2	1	1	2	4	
8.	Тема 8. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
9.	Тема 9. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
10	Тема 9. Страховой рынок и его особенности.	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
11	Валютный рынок. Валютные операции. Форекс-дилер.	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
12	Рынок драгме-	6	2	1	1	2	4	Тесты,

	таллов и особенности его развития в современных условиях.							задания для СРС по теме.
13	Профессиональные участники рынка ценных бумаг	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
14	Инфраструктура финансового рынка: понятие, инфраструктурные институты	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
15	Брокерская и дилерская деятельность	6	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
16	Регистраторская и депозитарная деятельность	10	2	1	1	2	4	Тесты, задания для СРС по теме.
17	Рейтинговая деятельность. Российские рейтинговые агентства.	5	1		1	1	4	Тесты, задания для СРС по теме.
18	Инфраструктура кредитного рынка: коллекторская деятельность, бюро кредитных историй. Инфраструктура страхового рынка: страховой брокер, страховой агент	5	1		1	1	4	Тесты, задания для СРС по теме.
	Итого	108	34	16	18	100%	74	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

5. 3. Содержание практических и семинарских занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые	Формы проведения
--	---	------------------

	источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	ния занятий
Тема 1. Финансовый рынок: сущность, структура и функции.	Сущность и структура финансового рынка: эволюция взглядов. Денежный рынок и рынок капитала. Дискуссионные вопросы финансового рынка. Рекомендуемые источники: 8 (1, 2, 5, 15, 16, 18)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия Интерактивные формы -100%
Тема 2. Проблемы и особенности развития финансового рынка в России.	Показатели развития финансового рынка. Банк России о развитии финансового рынка в России Тенденции развития кредитного рынка и рынка ценных бумаг. Рекомендуемые источники: 8 (1, 9, 10, 15)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия Интерактивные формы -100%
Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды.	Акции и их виды. Особенности акций в России. Виды операций с акциями. Акционерное общество. Дивиденды. Рекомендуемые источники: 8 (1, 9, 10, 15, 18)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия Интерактивные формы -100%
Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций	Виды облигаций. Эмиссия облигаций. Новые виды облигаций Рекомендуемые источники: 8 (1, 10, 15, 18)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия Интерактивные формы -100%
Тема 5. Сущность и особенности векселя. Операции с векселями на российском рынке	Самостоятельное составление векселя. Организация протеста векселя. Банковские операции с векселями. Рекомендуемые источники: 8 (1, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 6. Закладная, ее реквизиты.	Реквизиты закладной. Депозитарный учет закладных. Электронная закладная. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 20, 21)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 7. Рынок ипотечных ценных бумаг.	Виды ипотечных ценных бумаг. Ипотечный сертификат участия. Пул закладных Рекомендуемые источники: 8 (1, 7, 8, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 8. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	Форвард, фьючерс, опцион. Решение задач. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 18)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия

Тема 9 Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	Инвестиционный фонд и инвестиционный пай. Виды ПИФов. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 10. Страховой рынок и его особенности.	Функции страхового рынка. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 11, 15, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 11. Валютный рынок. Валютные операции. Форекс-дилер.	Виды валютных операций. Валютный контроль. Рынок форекс. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 12. Рынок драгоценных металлов и особенности его развития в современных условиях.	Виды операций с драгоценными металлами. Обезличенные металлические счета. Налогообложение доходов по операциям с драгоценными металлами. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 18)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
Тема 13. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Дилерская деятельность. Брокерская деятельность. Депозитарная деятельность. Регистраторская деятельность Доверительное управление ценными бумагами. Рекомендуемые источники: 8 (1, 7, 8, 16, 17)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
14. Инфраструктура финансового рынка: понятие, инфраструктурные институты	Учетно-расчетная система. Клиринг. Биржа Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 20, 21)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
15. Брокерская и дилерская деятельность	Особенности дилерских сделок. Особенности брокерских сделок. Регламент Сбербанка по брокерским сделкам. Рекомендуемые источники: 8 (1, 7, 8, 12, 13, 16)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
16. Регистраторская и депозитарная деятельность	Регистраторская деятельность. Депозитарная деятельность. Анализ Условий осуществления депозитарной деятельности в ГПБ Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 20, 23)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
17. Рейтинговая деятельность. Российские рейтинговые агентства.	Что такое рейтинговая деятельность? Рейтинги по международной и национальной методологии. Рекомендуемые источники: 8 (1, 8, 16, 17, 20, 24)	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами. Дискуссия
18. Инфраструктура кредитного рынка	Система кредитной инфраструктуры Бюро кредитных историй. Коллекторская деятельность.	Презентация докладов. Решение задач. Работа с тестами.

	Инфраструктура страхового рынка: страховой брокер, страховой агент Рекомендуемые источники: 8 (1, 2, 3, 8, 9, 13, 14, 16, 17, 20, 21)	Дискуссия
--	--	-----------

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовые рынки».

6.1.Формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование разделов, тем входящих в дисциплину	Формы внеаудиторной самостоятельной работы	Трудоемкость в часах	Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися
Тема 1. Финансовый рынок: сущность, структура и функции. Финансовые институты, финансовые инструменты и их виды	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Структура финансового рынка. Стратегия развития финансового рынка в России.
Тема 2. Проблемы и особенности развития финансового рынка в России. Показатели развития финансового рынка. Банк России о развитии финансового рынка в России	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Тенденции развития финансового рынка. Показатели развития финансового рынка. Документ Банка России о финансовом рынке.
Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	8	Классификация рынка ценных бумаг. Акции и их виды
Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презента-	8	Облигации и их виды.

	ции		
Тема 5. Сущность и особенности векселя. Операции с векселями на российском рынке	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Законодательство о векселе и банковских операциях с векселями.
Тема 6. Закладная, и ее реквизиты. Депозитарный учет закладных. Электронная закладная.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Законодательство о закладных. об ипотечных ценных бумагах и закладных.
Рынок ипотечных ценных бумаг.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Ипотечные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты
Тема 7. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Производные финансовые инструменты: опционы, фьючерсы Профессиональная деятельность ценных бумаг. Законодательство о ПИ-Фах, НПФ.
Тема 8. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Законодательство о ПИ-Фах, НПФ.
Тема 9. Страховой рынок и его особенности.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Законодательство о страховом рынке
Тема 10. Валютный рынок. Валютные операции. Форекс-дилер.	-работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии;	6	Валютный рынок.

	- подготовка доклада и презентации		
Тема 11. Рынок драгметаллов и особенности его развития в современных условиях.	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Особенности банковских операций с драгметаллами
Тема 12. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Профессиональные участники рынка ценных бумаг
Тема 13. Инфраструктура финансового рынка: понятие, инфраструктурные институты	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Принципы для инфраструктуры финансового рынка
Тема 14. Брокерская и дилерская деятельность	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Брокерская деятельность
Тема 15. Регистраторская и депозитарная деятельность	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Депозитарная деятельность
Тема 16. Рейтинговая деятельность. Российские рейтинговые агентства.	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии; - подготовка доклада и презентации	6	Методология рейтингов
Тема 17. Инфраструктура кредитного рынка: коллекторская деятельность,	- работа с литературой; - составление плана и тезисов ответов на контрольные вопросы; - подготовка к участию в дискуссии;	6	Бюро кредитных историй. Страховые посредники.

бюро кредитных историй. Инфраструктура страхового рынка: страховой брокер, страховой агент	- подготовка доклада и презентации		
ИТОГО		112	

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Домашнее творческое задание

1. Финансовый рынок и его структура: эволюция взглядов.
2. Платежные услуги и платежные инструменты в цифровой экономике.
3. Оценка финансового положения кредитной организации.
4. Инновации в розничных платежах.
5. Развитие законодательства в области безопасности платежных услуг.
6. Кибербезопасность финансовых рынков.
7. Цифровая экономика: что это такое?
8. На пороге банковской реформы в России.
9. Концепция пропорционального регулирования в банковской сфере: от идеи до реализации.
10. Современное состояние российского финансового рынка
11. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации
12. Повышение доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства
13. Развитие рынка облигаций и синдицированного кредитования.
14. Совершенствование регулирования финансового рынка.
15. Мониторинг устойчивости финансовых рынков.
16. Задачи развития российского банковского сектора.
17. Развитие платежных систем и платежной инфраструктуры.
18. Развитие сектора коллективных инвестиций и доверительного управления.
19. Развитие микрофинансовых организаций на современном этапе.
20. Современный рынок страховых услуг.
21. Совершенствование институциональных основ банковской системы в России.
22. Современное состояние рынка ценных бумаг.
23. Валютный рынок и его развитие в современных условиях.
24. Специализированный депозитарий: обновление модели развития.
25. Роль центрального депозитария в развитии финансового рынка России.
26. Риски на финансовом рынке.

27. Специализированные общества: специализированное финансовое общество и специализированное общество проектного финансирования.
28. Проектное финансирование.
29. Технология блокчейна и ее применение на финансовых рынках.
30. Развитие факторинга в России.
31. Рынок лизинговых услуг в России.
32. Секьюритизация и ее перспективы в России.

Рекомендации к выполнению ДТЗ.

Домашнее творческое задание представляет собой работу творческого характера, выполненную к началу экзаменационной сессии.

Отличительными особенностями выполнения ДТЗ являются:

- высокая степень самостоятельности;
- формулирование проблемы и круга вопросов для ее решения,
- умение логически обрабатывать собранный материал, сравнивать, сопоставлять и обобщать факты и результаты;
- выявление российской специфики;
- классификация материала по тем или иным признакам;
- умение подтверждать те или иные теоретические положения практикой (статистическими данными, примерами из российской экономической действительности);
- высказывать своё отношение к описываемым явлениям и событиям, давать собственную оценку какой-либо работы и др.

Домашнее творческое задание должно включать:

- актуальность, цель и задачи работы;
- круг рассматриваемых проблем и методы их решения;
- результаты анализа фактологического и статистического материала, их интерпретация и общие выводы;
- выявление российской специфики;
- возможно ознакомление с зарубежным опытом решения обозначенных проблем;
- актуальный список использованных источников, включая статьи, монографии, отчеты организаций за последние 5 лет.

Объем домашнего творческого задания составляет не менее 12 страниц. В списке использованных источников должно быть наименования различного рода источников (учебной, научной и периодической литературы (учебники, учебные пособия, монографии, материалы конференций, статьи из журналов и газет), справочной и статистической информации, интернет-ресурсов). Подбирая источники, необходимо учитывать год выпуска и стремиться использовать учебную литературу и периодические издания только последних пяти - трех лет соответственно. В процессе работы с уже очерченным кругом литературных источников для составления списка следует соблюдать

очередность, ранжируя их для раскрытия темы по степени значимости: сначала указываются нормативные документы в порядке значимости, потом учебную и периодическую литературу в алфавитном порядке, статистические сборники и интернет-ресурсы.

Работа должна иметь: титульный лист, содержание (план), введение (актуальность, цель, задачи), основную часть, заключение (выводы), список использованных источников. Работа выполняется на компьютере: гарнитура шрифта – TimesNewRoman; размер шрифта – 14; межстрочный интервал – полуторный; размеры полей: левое – 30 мм, правое – 15, верхнее и нижнее – по 20 мм; нумерация страниц – в центре верхнего поля. Нумерация страниц начинается с титульного листа. Титульный лист считается первой страницей, но номер «1» на нем не проставляется. Оформленная работа представляется преподавателю в распечатанном виде на стандартных листах формата А4, сброшюрованных в скоросшивателе.

Тесты по курсу «Финансовые рынки»

1. Из перечисленных ниже долговых обязательств укажите инструменты денежного рынка:

- I Казначейские векселя
- II Коммерческие векселя
- III Депозитные сертификаты

Ответы:

- A) Только I
- B) Только I и II
- C) Только I и III
- D) Все перечисленные

2. Уставный капитал ОАО состоит из 1 млн. акций обыкновенных акций. Совет директоров состоит из 11 человек. Акционеру А принадлежит 1000 акций, акционеру В – 5000 акций, акционеру С – 100 акций. Каким количеством голосов будут обладать перечисленные акционеры на годовом собрании акционеров, если в члены Совета директоров выдвинуто 15 кандидатов (используется кумулятивное голосование)?

Ответы:

- A) А-1000, В-5000, С- 100
- B) А-11000, В-55000, С- 1100
- C) А-15000, В-75000, С- 1500

3. ОАО направило на выплату дивидендов 976 тыс. руб. Уставный капитал общества состоит из 10 000 обыкновенных акций и 2000 привиле-

гированных акций. Номинал акций – 1000 руб. Дивидендная ставка по привилегированным акциям – 20%. Рассчитайте величину показателя «доход на одну обыкновенную акцию».

Ответы:

- A) 72 руб.
- B) 57,5 руб.
- C) 150 руб.
- D) 200

4. Текущая доходность облигации с купонной ставкой 9,5%, имеющей рыночную стоимость 98% к номиналу составляет:

- A) 9,5%
- B) 9,6%
- C) 9,7%
- D) 9,8%

5. Как называется заранее установленная цена в опционном контракте?

- A) Цена подписки
- B) Цена исполнения
- C) Премия по опциону
- D) Экспирация

6. Какой опцион можно исполнить только в день истечения срока действия опционного контракта?

- A) американский
- B) европейский

7. В каком случае европейский опцион пут Не исполняется?

- I Спот-цена базисного актива меньше цены исполнения
- II Спот-цена базисного актива равна цене исполнения
- III Спот-цена базисного актива выше цены исполнения

Ответы:

- A) только I
- B) I и II
- C) II и III
- D) только III

8. В депозитарии могут учитываться права, как на именные ценные бумаги, так и на ценные бумаги на предъявителя, а в реестре – только на именные ценные бумаги. Правильно ли это утверждение?

Ответы:

- A) Верно
- B) Неверно

9. Что такое маржинальные сделки?

- I. Это сделки, которые дают доход – маржу.
- II. Это сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных брокером клиенту на условиях срочности и платности.
- III. Это сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг клиенту в случае их прибыльности

Ответы:

- A) Только I
- B) Только II
- C) I и III

10. Какая из форм коллективного инвестирования представляет собой обособленный имущественный комплекс без образования юридического лица?

- A) Паевой инвестиционный фонд
- B) Акционерный инвестиционный фонд
- C) Негосударственный пенсионный фонд
- D) Кредитный союз

7.Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине»

7.2.Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

<u>компетенция</u>	<u> типовые задания</u>
ПКН-1 Владение основными научными понятиями и категориальным аппара-	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов Задание 1

ратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	Найти правильные ответы на тесты: 1/. Из перечисленных ниже долговых обязательств укажите инструменты денежного рынка: I Казначейские векселя II Коммерческие векселя III Депозитные сертификаты Ответы: А) Только I Б) Только I и II С) Только I и III D) Все перечисленные 2/. Как называется заранее установленная цена в опционном контракте? А) Цена подписки Б) Цена исполнения С) Премия по опциону D) Экспирация II. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы. Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1/. Что такое маржинальные сделки? I. Это сделки, которые дают доход – маржу. II. Это сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг, предоставленных брокером клиенту на условиях срочности и платности. III. Это сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг клиенту в случае их прибыльности Ответы: А) Только I Б) Только II С) I и III 2/. Какая из форм коллективного инвестирования представляет собой обособленный имущественный комплекс без образования юридического лица? А) Паевой инвестиционный фонд Б) Акционерный инвестиционный фонд С) Негосударственный пенсионный фонд D) Кредитный союз Задание 2 Кейсы 1/. Структура собственного капитала
---	---

	Собственный капитал	
	Основной капитал	Дополнительный капитал
	Уставный капитал (обыкновенные акции) Эмиссионный доход Резервный фонд Прибыль (текущая и предшествующих лет) Нематериальные активы Вложения в обыкновенные акции дочерних банков	Прирост стоимости имущества за счет переоценки Прибыль текущая (не подтвержденная аудитором) Полученные и (предоставленные) субординированные кредиты Уставный капитал (привилегированные акции и за счет переоценки основных средств) Вложения в привилегированные акции дочерних банков
	Проанализировать агрегированный баланс Россельхозбанка по состоянию на 01.09.2020 г. и ответить на вопросы: - Какова доля собственного капитала? - Почему собственный капитал меньше уставного капитала? - Какова структура доходных активов банка? - Какова структура пассивов? Агрегированный баланс найдите по ссылке: http://kuap.ru/banks/3349/balances/ III. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства. Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1/. В каком случае европейский опцион пут не исполняется? I Спот-цена базисного актива меньше цены исполнения II Спот-цена базисного актива равна цене исполнения III Спот-цена базисного актива выше цены исполнения Ответы: А) только I Б) I и II В) II и III Г) только III 2/. В депозитарии могут учитываться права, как на именные ценные бумаги, так и на ценные бумаги на предъявителя, а в реестре – только на именные ценные бумаги. Правильно ли это утверждение? Ответы: А) Верно Б) Неверно Кейсы	

	1/. Экосистему можно определить, как систему межотраслевых компаний, которые совместно создают рынок клиентов. Ряд крупных банков (Сбербанк, ВТБ, Тинькофф Банк) развивают свои экосистемы. Однако Банк России считает, что экосистема создает нерыночные конкурентные преимущества для тех организаций, которые получили доступ к сети. Это может привести к увеличению рисков для информационной безопасности на финансовом рынке, а также к распространению проблем, сформировавшихся у одного участника рынка, на других участников той же экосистемы. В связи с этим возникают вопросы: нужно ли законодательно регулировать банковские экосистемы, и, действительно, ли экосистемы устраняют конкуренцию? Ваше мнение. Обоснуйте свою позицию. 2/. В течение третьей нерабочей недели экономическая активность оставалась существенно более низкой, чем ранее, до проявления последствий пандемии. Прямой и косвенный сдерживающий эффект на производственную деятельность испытывает все большая доля предприятий. Вместе с тем активность постепенно восстанавливается по мере адаптации бизнеса и населения к действию ограничительных мер. По каким показателям Банк России определяет усиление экономической активности в небольшой промежуток времени?
ПKN-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро-уровне	I. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1/. В настоящее время единым регулятором финансового рынка является: А) Банк России Б) Минфин России. В) ФСФР Тест 2 Приоритетными целями развития российского финансового рынка в России являются: А) содействие экономическому росту, Б) структурная перестройка экономики, В) импортозамещение, Г) создание условий для роста финансовой индустрии. Задание 2 Задачи 1/. Уставный капитал ОАО состоит из 1 млн. акций обыкновенных акций. Совет директоров состоит из 11 человек. Акционеру А принадлежит 1000 акций, акционеру В – 5000 акций, акционеру С – 100 акций. Каким количеством голосов будут обладать перечисленные акционеры на годовом собрании акционеров, если в члены Совета директоров выдвинуто 15 кандидатов (используется кумулятивное голосование)?

2/. ОАО направило на выплату дивидендов 976 тыс. руб. Уставный капитал общества состоит из 10 000 обыкновенных акций и 2000 привилегированных акций. Номинал акций – 1000 руб. Дивидендная ставка по привилегированным акциям – 20%. Рассчитайте величину показателя «доход на одну обыкновенную акцию».

II. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

Задание 1

Найти правильные ответы на тесты:

1/. Отношение премий по страхованию жизни к ВВП в развивающихся странах колеблется в диапазоне от 1 до 15%, в то время как в России этот показатель:

- А) близок к нулю,
- Б) составляет 5-10%,
- В) свыше 10%.

2/. Разработка Основных направлений развития финансового рынка РФ осуществляется:

- 1 раз в 3 года,
- 1 раз в 5 лет,
- ежегодно

Задание 2

Кейсы

1. В Банк поступила жалоба, что с дебетовой банковской карты клиента были списаны проценты за кредит. Как такое возможно, если у клиента дебетовая, а не кредитная карта?

2. У клиента был годовой вклад в крупном банке. Через год он снял проценты и хотел переподписать новый договор, но операционист сказал, что он продлевается автоматически. Еще через год оказалось, что проценты по вкладу были снижены почти в два раза. Должен ли банк ставить клиента в известность о снижении ставки?

III. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

Задание 1

Найти правильные ответы на тесты:

Как называется подход к планированию развития финансового рынка в соответствии с Основными направлениями развития финансового рынка на 2019-2022 гг.:

- комплексный,
- системный
- каскадный
- горизонтально-вертикальный

Тест 7

Выпуск коммерческих облигаций регистрируется:

- А) Банком России,
- Б) Минфином,
- В) Биржей,

	Г) Центральным депозитарием. Задание 2 Кейсы 1/. Банки берут комиссию за ведение счета. Но, по сути, никакой работы по его ведению не требуется. А еще и за выписки со счета платить приходится отдельно. Правомерно ли это? 2/. У клиента был годовой вклад в крупном банке. Через год он снял проценты и хотела переподписать новый договор, но операционист сказал, что он продлевается автоматически. Еще через год оказалось, что проценты по вкладу были снижены почти в два раза. Должен ли банк ставить клиента в известность о снижении ставки? Задание 3 Задачи: 1/. Бескупонная облигация со сроком обращения 91 день размещена на первичном рынке по цене 80% от номинала. <i>Рассчитайте доходность облигации к погашению (в годовых процентах). Год считать равным 365 дням.</i> 2/. Эмитент предложил андеррайтеру выкупить эмиссию обыкновенных акций. Номинальная стоимость акции – 100 руб., их количество – 100 000 штук. Цена выкупа у эмитента – 101 руб. за акцию, цена предложения публике – 103 руб. за акцию. Определите доходность операций андеррайтера с данными акциями, если считать, что бумаги размещены за 1 месяц, а денежные средства андеррайтер получает в конце периода размещения. Определите эмиссионный доход эмитента.
ПКН-5 Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	I. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждения достоверности отчетности организации. Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1. Сберегательные сертификаты может выпускать а) брокерско-дилерская компания, б) небанковская кредитная организация, в) банк, г) инвестиционный фонд, д) управляющая компания. 2. Олигополия с конкурентным окружением – это рыночная структура, в которой существует малое количество лидеров: а) менее 8, б) более 8, в) от 10 до 20 3. Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг в России могут вести: 1. Только регистраторы, 2. Регистраторы и эмитенты. Задание 2 Задачи

	1/. Инвестор заключил с банком договор на брокерское обслуживание и купил 1000 акций компании X по цене 140 рублей в декабре 2016 года . В январе 2018 года инвестор продал все эти акции по цене 150 рублей. За какой период исчисляется налог на доход? Какой размер налога будет удержан? 2. Имеются два альтернативных портфеля А и Б, в которые инвестировано по 100 тыс. руб. Через один год стоимость портфеля А составила 108 тыс. руб., портфеля Б — 120 тыс. руб. Определить доходность портфелей. II. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1/. Акцепт необходим для 1) переводного векселя 2) простого векселя 3) чека 4) депозитного сертификата 2/. Депозитарий может открывать счета: 1. Счет депо владельца, 2. Счет депо номинального держателя, 3. Счет эскроу. 3/. Владельцами сертификатов (сберегательные и депозитные) могут быть: 1. Резиденты, 2. Нерезиденты 4/. Договор на ведение реестра эмитент может заключить: 1. Только с одним юридическим лицом, 2. С несколькими регистраторами. 5/. Факт невыполнения обязательства по векселю акцептантом может быть удостоверен: 1. Отметкой акцептанта, 2. Протестом нотариуса, 3. Отметкой инкассирующего банка. Задание 2 Задачи 1/. Инвестор купил опцион колл за 100 руб. на актив 1050 руб. На дату исполнения цена этого актива составила 1075 руб. <i>Каковы финансовые результаты сделки (налоги и накладные расходы не учитывались), рыночную ставку принять равной нулю)?</i>
--	--

	2/. Номинальная стоимость акции – 200 руб. <i>Определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если размер дивиденда – 30%, банковская ставка – 25%.</i> 3/. Номинал бескупонной облигации равен 1000 р., бумага погашается через 5 лет. <i>Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 12% годовых.</i> Задание 3 Кейсы 1/. Если в договоре по внешнеэкономической сделке отсутствуют конкретные сроки исполнения сторонами обязательств, но при этом содержится срок его действия, в течение которого исполняются обязательства сторон, то соответствует ли такой договор требованиям Федерального закона № 173-ФЗ. 2/. Уполномоченный банк в порядке, установленном внутренними документами, должен обеспечить ведение и хранение документов по валютному контролю. Что должен сделать сотрудник банка, если он принял документы по внешнеэкономической сделке в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 181 –И от 16.08.2017 года? Какой статьей Инструкции это регулируется?
ПКН-6 Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях.	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений Задание 1 Найти правильные ответы на тесты: 1/. Закладная – это: А) именная ценная бумага Б) может быть как именной ценной бумагой, так и на предъявителя В) документарная ценная бумага Г) документарная и бездокументарная ценная бумага 2/. Закладная может быть составлена: А) только в единственном экземпляре и только по одному обязательству, обеспеченному ипотекой, Б) только в единственном экземпляре и только по одному обязательству, обеспеченному ипотекой, но может иметь несколько копий В) может составляться во множестве экземпляров в зависимости от целей составления закладной Задание 2 Задачи 1/. Фондовый индекс состоит из акций трех компаний А, В, С. Индекс рассчитывается как среднее арифметическое взвешенное по капиталу. компании. На момент начала расчета индекса: А – 15руб, количество 100; В – 20руб, количество 200; С – 40руб, количество 350. В момент t цена акций составила А – 25, В – 30, С – 50. <i>Определить значение индекса в момент времени t и охарактеризовать рост на основе значения.</i> 2/. Инвестор купил акцию за 80 руб. и продал через 90 дней за 120

руб. За это время на акцию был выплачен дивиденд 4 руб. *Определить годовую доходность операции инвестора.*

Задание 3

Кейсы

1/. Экспортер переслал в уполномоченный банк контракт (кредитный договор) в электронном виде. Может ли сотрудник банка принять его в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 181–И от 16.08.2017 года?

2/. Физическое лицо выплачивает пеню в размере 0,1% от суммы долга. Задолженность составляет 1 000 000 рублей. Долг не оплачивается в течение 60 дней. Какова будет сумма пени?

3/. Заемщик приходит в банк и просит предоставить ему копию документа об общих условиях кредита (2стр.). Сотрудник предоставляет ему копию за 300 рублей. Заемщик говорит: дорого. Может ли он оспорить это? Прав ли сотрудник банка?

II. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности

Задание 1

Кейсы

1/. Заемщик 12.07.2019 г. приходит в банк и просит оформить потребительский кредит. Сотрудник банка берет паспорт и проверяет его: Крымский Иван Петрович, паспорт: выдан УВД г. Тулы 25.04.2000 года, дата рождения 25.05.1974 года, место рождения г. Тула. Данный клиент с той же ФИО уже есть в базе данных банка, но с другими паспортными данными (серия и номер, дата выдачи паспорта). Место и дата рождения совпадают. Клиент длительное время не проводил никаких операций и не предоставлял новый паспорт для внесения изменений.

Каковы должны быть действия сотрудника?

Может ли он выдать кредит и провести какие-либо банковские операции?

2/. Вправе ли некредитные финансовые организации (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды) заключать договоры потребительского займа без указания срока действия договора (бессрочно)?

3/. Возможен ли отказ от получения потребительского займа в соответствии с частью 1 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?

4/. Какие ограничения применяются по начислению процентов по договорам потребительского микрозайма?

5/. Вы перечислили деньги через интернет-банк в адрес иностранной организации, оказывающей услуги на рынке Форекс. Теперь она не

	возвращает Вам денежные средства. Может ли Банк России помочь в решении этого вопроса? 6/. Валютный курс и инфляция. Какая здесь связь? Что такое «эффект переноса динамики валютного курса»?																																							
УК-10 Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать, использовать системный подход для решения поставленных задач	I. Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации Задание 2 Задачи 1/. Прибыль банка зависит в т.ч. и от объемов кредитования. Рассчитайте коэффициент корреляции в Экселе, исходя из данных в таблице. Таблица <table><tr><th rowspan="2">Периоды</th><th>Объем кредитов (млн. рублей)</th><th>Прибыль банка (млн. рублей)</th></tr><tr><th>X</th><th>Y</th></tr><tr><td>1 кв. 2019</td><td>100</td><td>10</td></tr><tr><td>2 кв. 2019</td><td>102</td><td>12</td></tr><tr><td>3 кв. 2019</td><td>125</td><td>14</td></tr><tr><td>4 кв. 2019</td><td>130</td><td>15</td></tr><tr><td>1 кв. 2020</td><td>128</td><td>12</td></tr><tr><td>2 кв. 2020</td><td>140</td><td>15</td></tr></table> 2/. Есть показатели: <table><tr><td>показатели</td><td>2017</td><td>2018</td><td>2019</td></tr><tr><td>Объем активов в банке</td><td>400 млрд. рублей</td><td>450</td><td>500</td></tr><tr><td>объем кредитов</td><td>200</td><td>260</td><td>300</td></tr><tr><td>Вложения в ц/б</td><td>40</td><td>45</td><td>60</td></tr></table> Представить это в Экселе в виде гистограммы и графика Задание 1 Кейсы 1/. Вы взяли потребительский кредит, но не сказали об этом супруге (супругу). Живете в законном браке. Кредит не выплатили. Вопросы: - Нужно ли при оформлении кредита присутствие и согласие жены (мужа)? - Несет ли ответственность супруга (супруг)? II. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности Задание 1 Кейсы 1/. Вы Председатель Совета директоров ПАО «Х». Обобщив практику корпоративного управления, какие комитеты Вы бы оставили, а какие бы добавили. Из чего бы Вы исходили? 2/. Есть понятие «вертолетные деньги». Вам дали задание распределить 10 млрд. рублей среди населения. Как бы Вы это осуществили,	Периоды	Объем кредитов (млн. рублей)	Прибыль банка (млн. рублей)	X	Y	1 кв. 2019	100	10	2 кв. 2019	102	12	3 кв. 2019	125	14	4 кв. 2019	130	15	1 кв. 2020	128	12	2 кв. 2020	140	15	показатели	2017	2018	2019	Объем активов в банке	400 млрд. рублей	450	500	объем кредитов	200	260	300	Вложения в ц/б	40	45	60
Периоды	Объем кредитов (млн. рублей)		Прибыль банка (млн. рублей)																																					
	X	Y																																						
1 кв. 2019	100	10																																						
2 кв. 2019	102	12																																						
3 кв. 2019	125	14																																						
4 кв. 2019	130	15																																						
1 кв. 2020	128	12																																						
2 кв. 2020	140	15																																						
показатели	2017	2018	2019																																					
Объем активов в банке	400 млрд. рублей	450	500																																					
объем кредитов	200	260	300																																					
Вложения в ц/б	40	45	60																																					

какими бы принципами руководствовались?

Задание 2

Задачи

1. Акционер владеет 100 акциями компании А. Номинал равен 150 рублей, рыночная стоимость 350 рублей. Произошло дробление акций 1 к 3. Вопросы:

А) какое количество акций будет иметь акционер после дробления,
Б) какова величина номинала и примерной рыночной стоимости после дробления?

2. Номинал бескупонной облигации равен 1000 р., бумага погашается через 30 дней. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 4% годовых. База - 365 дней.

3. Вы купили 1 000 акций за 200 рублей, а потом продали их за 300 руб. Комиссия биржи равна 150 рублей, комиссия депозитария — 250 рублей, комиссия брокера — 350. Какова будет налогооблагаемая база?

4. Цена акции составляет 210 рублей. Определите ориентировочную курсовую стоимость акций на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда по этой акции ожидается на уровне на уровне 10 %, а размер банковской ставки составляет 5 %.

Задание 3

Найти правильные ответы на тесты:

1/. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг лицензируется:

А) лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг,
Б) лицензией на осуществление деятельности по ведению реестра.

2/. Финансовый консультант на рынке ценных бумаг должен иметь:

А) лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг,
А) лицензию финансового консультанта

3/. В случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг:

А) брокер вправе приобрести за свой счет не размещенные в срок, предусмотренный договором, ценные бумаги,

Б) брокер не вправе приобрести за свой счет не размещенные в срок ценные бумаги,

4/. Форекс-дилер:

А) обязан иметь лицензию,

Б) не обязан иметь лицензию.

5/. Членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, могут быть:

А) только форекс-дилеры,

Б) форекс-дилеры и брокеры.

III. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации,

показывает прикладное назначение классификационных групп.

Задание 1

Найти правильные ответы на тесты:

1/. Участниками синдицированного кредита могут быть:

- А) только кредитные организации
- Б) только банки

2/. Заемщиками синдицированного кредита могут быть:

- А) юридические лица,
- Б) физические лица,
- В) ИП

3/. В России сделки синдицированного кредита могут заключаться на основе

- А) российского права,
- Б) английского права.

4/. В России кредитным управляющим по синдицированной сделке могут быть:

- А) Кредитные организации,
- Б) иностранный банк,
- В) ВЭБ

Задание 2

Задачи

1/. Имеется 10 разных акций. Инвестор хотел бы построить портфель из трех акций, включив каждую из них по одной штуке. *Сколько вариантов портфелей может сформировать инвестор?*

2/. Акционер имеет 1000 количество обыкновенных акций. Совет директоров состоит из 13 человек. Каким количеством голосов будет владеть акционер при выборе Совета директоров? Количество кандидатов в члены Совета директоров – 15.

3/. Депозитный сертификат был куплен за 6 месяцев до срока его погашения по цене 1000 рублей и продан за 4 месяца до срока погашения по цене 1400 рублей. Определить (по простой процентной ставке без учета налогов) доходность этой операции в пересчете на год.

IV. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности.

Задание 1

Задачи

1/. Номинальная стоимость акции АО составляет 50 тысяч рублей. Определите ориентировочную курсовую стоимость акций на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25%, а размер банковской ставки составляет 20%.

2/. Гражданин приобретает 10 привилегированных акций банка номинальной стоимостью 900 рублей каждая, по цене 1000 рублей за штуку. В каком размере он должен уплатить налог на операции с ценными бумагами?

Задание 2

Найти правильные ответы на тесты:

1.Закладная – это:

- А) именная ценная бумага
- Б) может быть как именной ценной бумагой, так и на предъявителя
- В) документарная ценная бумага
- В) документарная и бездокументарная ценная бумага

2.Закладная может быть составлена:

- А) только в единственном экземпляре и только по одному обязательству, обеспеченному ипотекой,
- Б) только в единственном экземпляре и только по одному обязательству, обеспеченному ипотекой, но может иметь несколько копий
- В) может составляться во множестве экземпляров в зависимости от целей составления закладной

3. Передача (продажа) закладной может осуществляться

- А) в форме записи на закладной,
- Б) в форме записи по счету депо в случае обездвижения закладной

4.В случае депозитарного учета закладной, что должно быть указано на закладной:

- А) наименование залогодателя,
- Б) наименование первоначального залогодержателя,
- В) наименование и место нахождения депозитария
- Г) адрес Росреестра.

Задание 3.

Кейсы

1/. Объем кредитов по месяцам.

Какая тенденция? Рассчитать в Эксель

январь	1000
февраль	1200
март	1400
апрель	1700
май	2000
июнь	1500
июль	1400
август	1700
сентябрь	1800
октябрь	2000
ноябрь	2500
декабрь	3000

2. Вправе ли некредитные финансовые организации (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйст-

венные кредитные потребкооперативы, ломбарды) заключать договоры потребительского займа без указания срока действия договора (бессрочно)?

3. Возможен ли отказ от получения потребительского займа в соответствии с частью 1 статьи 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»?

4. Какие ограничения применяются по начислению процентов по договорам потребительского микрозайма?

V. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.

Задание 1

Знание современных тенденций

1/. Оцените современные тенденции развития финансового рынка в России

2/. Оцените формирование новой модели финансового рынка в ЕС.

Задание 2

Найти правильные ответы на тесты:

1/. Страховая деятельность (страховое дело) – это сфера деятельности страховщиков:

А) только по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию,

Б) по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

2/. Деятельность субъектов страхового дела:

А) подлежит лицензированию,

Б) не подлежит лицензированию.

3/. Вексель бывает

А) простым

Б) диверсифицированным

В) переводным

Задание 3

Задачи

1/. . Определить значение ковариации для двух ценных бумаг А и Б. В таблице приведены данные о доходности бумаг.

Таблица . Доходность ценных бумаг А и В

Год	Доходность А	Доходность В
1	0,1	0,12
2	0,16	0,18
3	0,14	0,14
4	0,17	0,15
$R_{\text{средняя доходность акции}}$		
Cov_{ij}		

	2/. Имеются два альтернативных портфеля А и Б, в которые инвестировано по 100 тыс. руб. Через один год стоимость портфеля А составила 108 тыс. руб., портфеля Б — 120 тыс. руб. Определить доходность портфелей.
--	--

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Роль финансового рынка в накоплении капитала и финансировании производства в России
2. Долгосрочные циклы мировой экономики и их воздействие на финансовый рынок
3. Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в Российской Федерации
4. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в России
5. Оценка капитализации российского рынка акций и перспективы ее роста
6. Российский рынок корпоративных облигаций: состояние, проблемы, перспективы развития
7. Основные модели финансовых рынков: банковская и фондовая. Риски на финансовом рынке.
9. Количественная и качественная характеристика состояния рынка производных финансовых инструментов в России в настоящее время
10. Ключевые проблемы развития рынка производных финансовых инструментов в России
11. Инструменты и технологии рынка FORTS
12. Инструменты и технологии срочного рынка ММВБ

13. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт
14. Смешанная модель рынка ценных бумаг: плюсы и минусы, проблемы и тенденции развития
15. Система аттестации персонала профессиональных участников рынка ценных бумаг: мировая и российская практика
16. Рынок репо. Модели рынка.
17. Клиринговый сертификат участие и его использование в сделках репо.
18. Документ Банка России «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2022 год и на 2023 и 2024 годы» о развитии цифровизации.
19. Документ Банка России «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2022 год и на 2023 и 2024 годы» о развитие страхового сектора.
20. Документ Банка России «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2022 год и на 2023 и 2024 годы» о внедрении принципов ESG.
21. Основные показатели и индикаторы финансового рынка.
22. Структура финансового рынка: институциональная и функциональная.
23. Сущность, особенности и виды акций.
24. Облигации и их виды.
25. Порядок выпуска облигаций.
26. Государственные облигации, их назначение и виды.
27. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг и ее виды.
28. Листинг и делистинг ценных бумаг.
29. Биржа как организатор торговли.
30. Участники торгов на фондовой бирже
31. Современные биржи и тенденции их развития.
32. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

33.Эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг и их виды.

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

Нормативные акты.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ
2. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
3. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
4. Федеральный закон от 11.03.97 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»
5. Федеральный закон 29.07.98 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»
6. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
7. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
8. Закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)», от 16.07.1998 N 102-ФЗ.
9. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ
10. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года.
11. «Основные направления развития финансового рынка РФ на 2022 год и на 2023 и 2024 годы»

Основная литература:

12. Приложение к информационному письму Банка России от 08.09.2016 № ИН-015-53/64 «О Директиве 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета Европейского союза от 25.11.2009 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)»
13. Доклад ЦБ РФ для общественных консультаций «Совершенствование регулирования дилерской деятельности» (11.09.2017)
14. Отчет об итогах публичного обсуждения Доклада для общественных консультаций «Совершенствование регулирования дилерской деятельности» (19.02.2018)
15. Доклад ЦБ РФ для общественных консультаций «Совершенствование регулирования брокерской деятельности» (24.10.2016)
16. Доклад ЦБ РФ для общественных консультаций «Совершенствование системы защиты инвесторов на финансовом рынке посредством введения регулирования категорий инвесторов и определения их инвестиционного профиля» (30.06.2016)

17. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Б.В. Сребник, Т.Б. Вилкова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020.
18. Финансовые рынки, под ред. С.В. Брюховецкой, Б.Б. Рубцова. – М., КНОРУС, 2020
19. Брюховецкая С.В., Гусева И.А. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: учебное пособие. М.: КноРус, 2020. 536 с. <https://book.ru/book/934031>

Дополнительная литература.

20. Гусева И. А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебник и практикум. М.: Юрайт, 2020. 347 с. <https://urait.ru/bcode/450817>
- Международный финансовый рынок [Электронный ресурс]: учебник и практикум / М. А. Эскиндаров [и др.]; под ред. М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. М.: Юрайт, 2020. 453 с. <https://urait.ru/bcode/451189>
21. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: учебник и практикум / Н. Б. Болдырева [и др.]; под ред. Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2020. 403 с. ISBN 978-5-534-12380-7. <https://ez.el.fa.ru:2428/bcode/451248>
22. Финансовые рынки в условиях цифровизации : монография / Криничанский К.В., под ред. — Москва : Русайнс, — 371 с.
23. Финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика. - https://asros.ru/upload/iblock/daa/hoxwanofwqq709wkyjfgzt1jot8x72lf/Broshyura_rus_na-sai_t.pdf

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

1. Интернет-страница Информационного агентства Cbonds. - URL: <http://www.cbonds.ru/>
2. Интернет-страница Министерства Финансов РФ. - URL: <http://www.minfin.ru/>
3. Официальный сайт Центрального Банка России. - URL: <http://www.cbr.ru>
4. Сайт Федеральной службы государственной статистики. - URL: <http://www.gks.ru>.

5. Сайт компании «КонсультантПлюс». - URL: <http://www.consultant.ru>.
6. Электронная библиотека. – URL: www.bibliotekar.ru.
7. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка. - www.data.worldbank.org
8. Годовые отчеты и квартальные обзоры по мировым финансовым рынкам Банка международных расчетов (BIS Annual Report; BIS Quarterly Review. International banking and financial market developments)/ - www.bis.org
9. Статистическая база данных Международного валютного фонда World Economic Outlook Database, IMF International Financial Statistics. – www.imf.org
10. Данные Мировой федерации бирж - годовые отчеты (Annual report), ежемесячные бюллетени (Focus). - www.world-exchanges.org
11. Электронная библиотека Social Science Research Network. - www.gsom.spbu.ru
12. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER). - www.nber.org
13. База научных электронных ресурсов Business Source Complete компании EBSCO Publishing. - www.ebscohost.com
14. ОАО ММББ-РТС. - www.rts.micex.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины – закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки работы с системой нормативно-правовых актов; умение понимать и анализировать законы и другие нормативные акты, принимать решения и совершать иные действия в точном соответствии с законом.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- подготовку к семинарским занятиям;
- изучение основной и дополнительной литературы по дисциплине;
- подготовку докладов и презентаций;
- индивидуальные или групповые консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в научно-практических конференциях и публикации своих научных материалов;
- подготовку к зачету.

Система оценивания работы студента по освоению содержания дисциплины состоит из текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзаменационного зачёта.

Оценка знаний производится по 100-балльной шкале в соответствии с критериями Финансового университета.

Основные формы текущего контроля:

- посещение лекций и конспектирование основных положений изучаемой темы;
- участие в дискуссиях на семинарских занятиях;
- подготовка докладов с электронной презентацией и выступление по вопросам изучаемой темы;
- выполнение заданий для самостоятельной работы по конкретным темам.

Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

В рабочей программе по дисциплине предусмотрены семинарские занятия – 4 часа.

Изучение темы на семинарском занятии предполагает следующие виды работы студентов:

- доклады по рекомендуемой тематике с презентацией;
- фронтальная беседа с целью активизации познавательной деятельности студентов и проверки усвоения содержания конкретной темы с использованием интерактивных приёмов (постановка и обсуждение проблемных ситуаций, дискуссии);
- выполнение расчетно-аналитических заданий и т.д.

Семинарские занятия

Номер занятия	Тема занятия	Часы
1	Тема 1. Финансовый рынок: сущность, структура и функции. Финансовые институты, финансовые инструменты и их виды	4
2	Тема 2. Проблемы и особенности развития финансового рынка в России. Показатели развития финансового рынка. Банк России о развитии финансового рынка в России	4
3	Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды	4
4	Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций	4
5	Тема 5. Сущность и особенности вексельного рынка. Операции с векселями.	4
6	Тема 6. Рынок ипотечных ценных бумаг. Закладная.	4
7	Тема 7. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы	2

8	Тема 8. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.	4
9	Тема 9. Страховой рынок. Валютный рынок. Рынок драгоценных металлов.	4
	ИТОГО, час	34

Занятие №1:

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, структура и функции. Финансовые институты, финансовые инструменты и их виды

Рассматриваемые вопросы:

1. Понятия «финансовый рынок», «финансовый институт»
2. Инфраструктура финансового рынка.
3. Виды финансовых инструментов.
4. Структура финансового рынка.
5. Обсуждаем «Основные направления развития финансового рынка на период 2016-2018 годов».

План занятия

1. Пояснение хода проведения занятия, особенностей задания
2. Доклад, обсуждение, дискуссия.
3. Обобщение результатов.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов.

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участники задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №2:

Тема 2. Проблемы и особенности развития финансового рынка в России. Показатели развития финансового рынка. Банк России о развитии финансового рынка в России

Рассматриваемые вопросы:

- 1.Современные вызовы, влияющие на развитие финансового рынка.
2. Особенности развития финансового рынка в России.
3. Доходность и риск.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов.

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участнику задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №3:

Тема 3. Ценные бумаги и их классификация. Акции и их виды.

Рассматриваемые вопросы:

- Законодательство об акциях и акционерных обществах.
- 2. Что такое корпоративные действия? Реформа корпоративных действий в России.
- 3. Акционерное соглашение.
- 5. Дивиденды и порядок их начисления

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов.

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участнику задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №4:

Тема 4. Облигации и их классификация. Порядок выпуска облигаций.

Рассматриваемые вопросы:

1. Виды облигаций.

2. Доходность облигаций.
3. Обсуждение проспекта корпоративных облигаций (творческое задание).

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов.

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участнику задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №5:

Тема 5. Сущность и особенности вексельного рынка. Операции с векселями..

Рассматриваемые вопросы:

1. Законодательство о векселе.
2. Виды индоссамента.
3. Банковские операции с векселями.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участнику задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №6:

Тема 6. Рынок ипотечных ценных бумаг. Закладная

Рассматриваемые вопросы:

1. Виды ипотечных ценных бумаг.
2. Секьюритизация ипотечных активов.
3. Реквизиты закладной.
4. Депозитарный учет закладных.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участники задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №7:

Тема 7. Рынок производных финансовых инструментов. Свопы

Рассматриваемые вопросы:

1. Форвард, фьючерс, опционы.
2. Виды опционных стратегий.
3. Свопы и их применение на практике.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участники задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №8:

Тема 8. Рынок коллективных инвестиций и доверительного управления.

Рассматриваемые вопросы:

1. Брокерская и дилерская деятельность.
2. Регистраторская и депозитарная деятельность.
3. Задачи и направления деятельности центрального депозитария.
4. Деятельность специализированного депозитария.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участники задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Занятие №9:

Тема 9. Страховой рынок. Валютный рынок. Рынок драгметаллов..

Задачи и направления деятельности центрального депозитария

Рассматриваемые вопросы:

1. Сущность страхового рынка.
2. Режим валютного курса в России: за и против.
3. Особенности рынка драгоценных металлов и его особенности.

Форма проведения: доклад с презентацией, обсуждение темы (дискуссия).

Цели занятия: закрепление знаний по теме на основе обобщения теоретических материалов

Ход занятия. Участники выступают по теме занятия, приводят примеры, иллюстрируют свой ответ данными статистики. Каждому выступающему участники задают вопросы, дополняют полученные ответы. Преподаватель комментирует высказывания, дополняет, задает вопросы, создает тему для дискуссии, делает обобщающие выводы.

В итоге занятия студент должен знать, уметь изложить и прокомментировать основной материал занятия.

Методические рекомендации по подготовке к выступлению на семинаре (доклад или доклад с презентацией)

Любое выступление на семинарском занятии имеет (в той или иной степени) характер научного доклада, успех которого зависит от предварительно проведенной работы.

Требуется проанализировать изучаемые экономические процессы, наглядно представить результаты проделанной работы, а также заинтересовать аудиторию во время выступления (сообщения). Приступая к подготовке выступления, следует четко определить его цель или целевую установку.

Как правило, выступление должно быть рассчитано на 10–12 минут.

За такой промежуток времени достаточно полно и глубоко рассмотреть можно не более одного – двух вопросов. После выступления студенты могут задать вопросы. Поэтому целесообразно заранее продумать и сформулировать возможные вопросы. Выбранная тема выступления должна соответствовать познаниям и учитывать интересы, увлечения и личные склонности студента. Поэтому целесообразно связать тему выступления с будущей или настоящей практической деятельностью.

Следующий этап подготовительной работы связан с изучением экономической литературы. Во время подбора материала целесообразно составить предварительный план. Естественно, составленный план будет изменяться и корректироваться в процессе дальнейшего изучения темы. Вместе с тем такой план поможет обозначить контуры будущего выступления.

Структура доклада. Доклад – это краткое изложение содержания научного труда студента по избранной теме, обзор литературных источников и сайтов определенного направления.

Такой обзор должен давать представление о современном состоянии изученности той или иной научной проблемы, включая сопоставление точек зрения специалистов, и сопровождаться собственной оценкой их достоверности и убедительности.

Темы докладов формируются, как правило, на основе учебного материала, который выносится на самостоятельное изучение студентами. Поэтому заслушивание докладов, подготовленных студентами, позволяет преподавателю оценить умение студентов самостоятельно работать с учебной литературой и научными текстами.

В свою очередь, студент в ходе подготовки доклада приобретает новые знания, формирует важные научно-исследовательские умения, осваивает методы научного познания, совершенствует навыки публичного выступления.

Структура доклада, как правило, включает в себя:

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемых источников);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего, причем наличие проблем подтверждается статистическими данными, оформленными в таблицах, графиках, схемах);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации).

Поскольку доклад результатов исполнения самостоятельного творческого задания изначально планируется как устное выступление, он несколько отличается от тех видов работ, которые просто сдаются преподавателю и оцениваются им в письменном виде. Необходимость устного выступления предполагает соответствие некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и иметь удовлетворительно раскрывающее тему содержание, то для устного выступления этого мало.

Устное выступление должно хорошо восприниматься на слух, т.е. быть подано интересно для аудитории. Кроме того, выступление предполагает иллюстрацию доклада презентацией.

Требования к презентации. Составление слайдов обязательно для иллюстрации выступления. Основные требования к данному виду творческой работы следующие:

- 1) Наличие не более 12 слайдов к докладу;
- 2) Соответствие слайдов теме творческого задания;
- 3) Вынесение смысла в заголовок и удаление всего, что не относится к цели, особенно текста;
- 4) Употребление четкого крупного шрифта для выделения надписей и заголовков на общем фоне. Допустимо наличие предложений, определений, терминов, которые слушатели могут записать. Текст должен быть легко читаем;
- 5) Правильность используемой терминологии;
- 6) Отсутствие географических, грамматических и стилистических ошибок и опечаток;
- 7) Наличие ссылок на источники информации;
- 8) Чередование разных видов слайдов для обеспечения разнообразия: - с текстом; - с таблицами; - с диаграммами (графиками);
- 9) Максимально равномерное заполнение экранного поля чертежами, рисунками, фотографиями и другими иллюстрационными материалами. При этом слайд не должен быть перегружен зрительной информацией;
- 10) Следование фирменному стилю, разумное ограничение разнообразия цветов и шрифтов, использование различных анимационных эффектов, не отвлекающих внимание от содержания информации на слайде.

Следует отметить, что иллюстративного материала не должно быть слишком много и текст таблиц не должен быть слишком мелким, поскольку аудитории будет сложно воспринимать такую информацию. На все таблицы, рисунки, схемы, графики должны быть сделаны ссылки: «Составлено автором», либо ссылка на источник.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office;
2. Антивирус Kaspersky Endpoint Security

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации- не используются

12 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по учебной дисциплине осуществляется в учебных аудиториях для проведения учебных занятий. При освоении дисциплины используются технические средства мультимедийной техники аудиторий. Для проведения учебных занятий используются аудитории, оборудованные следующими техническими средствами: мультимедиа-проектором, экраном настенным или доской интерактивной с встроенной акустической системой для воспроизведения аудио файла, персональным (-ными) компьютером (-рами) с доступом к Internet-ресурсам и электронно-образовательной среде Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения в сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронно-образовательную среду Финансового университета