

-МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
З.О.Батыгов
05 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках
(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

Магистр

Форма обучения

очная

(очная, заочная)

МАГАС, 2018 г.

Содержание

1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля)	6
5. Содержание дисциплины (модуля)	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	8
7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)	9
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	9
8.1. Основная литература	9
8.2. Дополнительная литература	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	9
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	11
10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)	11
10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля) ..	13
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	14
11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)	14
11.2. Перечень программного обеспечения	15
11.3. Перечень информационных справочных систем	15
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	15
13. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)	17

1. Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

Цель – изучение теоретических и методических основ финансовых рынков, их участников, операций, выполняемых участниками финансового рынка, видах финансовых инструментов, методов их применения для получения дохода инвесторов; освоение функций и операций основных финансово-кредитных институтов и их значение для инновационной экономики страны.

Задачи:

- изучения студентами аппарата финансового анализа, включающего анализ финансового и фондового рынка, финансовые вычисления, оценки финансовых рисков, построение оптимального портфеля ценных бумаг, статистику финансового рынка, стратегия и тактика инвестиционного менеджмента;
- выработки у студентов умения проводить строгий логический и количественный финансовый анализ социально-экономических задач на базе математических моделей;
- формирования у студентов необходимой финансово-экономической культуры и научного мировоззрения для исследования и решения задач управления в социально-экономических системах.

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

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

Перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения образовательной программы	Степень реализации компетенции при изучении дисциплины (модуля)	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)		
		Знания	Умения	Владения (навыки)
а) общекультурные компетенции				
ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую	Компетенция реализуется в части принятия решения на финансовых рынках и в	основные приемы и методы этического поведения на финансовых рынках, в нестандартных ситуациях	оценить нестандартность ситуации; применять результаты анализа в целях обоснования управленческих	навыками принятия аргументированных решений, аналитическими приемами и способами; навыками

ответственность за принятые решения	финансово-кредитных институтах		решений; найти прецедент в рестроспективе	практической деятельности на финансовых рынках
б) общепрофессиональные компетенции не предусмотрены				
в) профессиональные компетенции				
ПК-11 способностью обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка;	Компетенция реализуется в части представлений о финансовых рынках и финансово-кредитных институтах	понятие и предмет финансовых рынков, место и значение финансово-кредитных институтов в системе мировых рынков и экономике страны; основные принципы функционирования финансового рынка и институтов; информационные источники функционирования финансового рынка и финансово-кредитных институтов; виды финансовых рынков и их структуру, основные цели и задачи функционирования, участников финансовых рынков; основные функции и операции участников финансового рынка и финансово-кредитных институтов;	ориентироваться в финансово-экономических проблемах финансовых рынков и финансово-кредитных институтов; анализировать финансовую информацию функционирования финансовых рынков и институтов; проводить оценку эффективности работы с финансовыми инструментами на финансовых рынках и его участниками; интерпретировать полученные результаты оценки и анализа деятельности финансово-кредитных институтов и функционирования финансового рынка в условиях финансовой глобализации; установить причины изменения финансово-экономических параметров	навыками поиска, сбора и обработки информации; финансовыми технологиями применения финансовых инструментов на финансовых рынках и финансово-кредитными институтами; навыками практических расчетов показателей состояния финансового рынка; навыками оценки деятельности финансово-кредитных институтов на финансовом рынке и в экономике

		систему параметров функционирования финансовых рынков и институтов	функционирования финансового рынка и финансово-кредитных институтов; выявить и обосновать основные факторы развития финансового рынка и институтов	
ПК-27 способностью осуществлять разработку образовательных программ и учебно-методических материалов.	Компетенция реализуется в части подготовки учебного материала о финансовых рынках и финансово-кредитных институтах	дидактические основы высшего образования в сфере управления финансовыми рынками и финансово-кредитными институтами	использовать образовательные технологии, методы и средства обучения для достижения планируемых результатов обучения	навыками разработки комплексного методического обеспечения основных профессиональных и дополнительных профессиональных образовательных программ и (или) их структурных элементов

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» относится к дисциплинам базовой части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 1-й семестр.

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» в силу занимаемого ей места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплин

- Дисциплины финансово-экономической направленности, изученные на уровне бакалавриата (специалитета)

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» может являться предшествующей при изучении дисциплин:

- Финансовый анализ (продвинутый уровень)
- Стратегический финансовый менеджмент
- Инвестиционный анализ и финансовый менеджмент в общественном секторе
- Финансовый менеджмент в коммерческом банке

4. Объем дисциплины (модуля)

Таблица 2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Виды учебных занятий	Трудоемкость		
	зач. ед.	час.	в семестре
			1
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
ОБЩАЯ трудоемкость по учебному плану	2	72	72
Контактные часы	0,94	34	34
Лекции (Л)		16	16
Семинары (С)		16	16
Практические занятия (ПЗ)		0	0
Лабораторные работы (ЛР)		0	0
Групповые консультации (ГК) и (или) индивидуальная работа с обучающимся (ИР), предусмотренные учебным планом подготовки		2	2
Промежуточная аттестация: Зачет	0	0	0
Самостоятельная работа (СР)	1,06	38	38
в том числе по курсовой работе (проекту)	0	0	0

5. Содержание дисциплины (модуля)

В данном разделе приводится содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий приведена в Таблице 3, содержание дисциплины по темам (разделам) – в Таблице 4.

Таблица 3. Структура дисциплины по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий

№	Наименование темы (раздела)	Количество часов					
		Всего	Контактные часы (аудиторная работа)				СР
			Л	С	ПЗ	ГК/ИК	
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>	<i>гр.6</i>	<i>гр.7</i>	<i>гр.8</i>
Семестр № 1							
1	Финансовый рынок и его роль для функционирования экономики	12	2	2	0	0	8
2	Классификация финансовых рынков	12	2	2	0	0	8
3	Рынок ценных бумаг и его характеристика	16	4	4	0	0	8
4	Особенности формирования финансовых рынков в России	16	4	4	0	0	8
5	Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы страны	16	4	4	0	2	6
Всего		72	16	16	0	2	38
Промежуточная аттестация (Зачет)							0
ИТОГО		72	34				38

Примечание: Л – лекции, С – семинары, ПЗ – практические занятия, ГК/ИК – групповые / индивидуальные консультации

Таблица 4. Содержание дисциплины по темам (разделам)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Финансовый рынок и его роль для функционирования экономики	Понятие финансового рынка и финансового института, значение финансового рынка для целей инвестирования и привлечения капитала хозяйствующих субъектов. Цель, задачи и участники финансового рынка. Рынок прямых заимствований и розничный рынок, виды посредников финансовых рынков
2	Классификация финансовых рынков	Критерии классификации финансовых рынков. Рынок денежных средств, ссудных капиталов, ценных бумаг (фондовый), валютный рынок. Виды рынков: первичный, вторичный, биржевой, внебиржевой, срочный и спотовый. Виды срочных рынков: форвардный, фьючерсный, опционов, свопов
3	Рынок ценных бумаг и его характеристика	Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, посредники. Объекты обращения рынка ценных бумаг: ценные бумаги и их заменители. Сравнительная

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
		характеристика первичных и вторичных рынков. Специфика фондового рынка, условия работы внебиржевого рынка, особенности рынка производных ценных бумаг. Субъекты рынка.
4	Особенности формирования финансовых рынков в России	Структура финансового рынка в России: денежный рынок, рынок ценных бумаг, рынок страховых полисов, валютный рынок, рынок золота. Законодательная база функционирования финансового рынка в России. Специфика требования к внебиржевой торговле в России. Роль инвестиционных фондов. Особенности рынка страховых полисов
5	Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы страны	Государственные финансово-кредитные институты и принципы их функционирования Общая характеристика финансовых органов: Министерство финансов РФ, Федеральное Казначейство, Федеральная налоговая служба, Центральный банк Российской Федерации. Финансово-кредитные органы управления: Президент Российской Федерации, Государственная Дума, Правительство Российской Федерации Финансово-плановые акты, их виды и характеристика Основные методы осуществления финансовой деятельности: налоговый метод, метод финансирования, метод кредитования, бюджетный метод

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

Таблица 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№ раздела	Наименование раздела	Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)	Учебно-методическое обеспечение*
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>
1.	Финансовый рынок и его роль для функционирования экономики	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]
2.	Классификация финансовых рынков	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]

3.	Рынок ценных бумаг и его характеристика	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]
4.	Особенности формирования финансовых рынков в России	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]
5.	Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы страны	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-4]

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

7. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств является составляющей частью настоящей программы и приводится в приложении к программе.

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

8.1. Основная литература

1. Пакова О.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : практикум / О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>
2. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / Р.Т. Балакина [и др.]. — Электрон.

текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>

3. Школик О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.А. Школик. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 288 с. — 978-5-7996-1337-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66000.html>

8.2. Дополнительная литература

1. Аскинадзи В.М. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.М. Аскинадзи. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2010. — 302 с. — 978-5-374-00404-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10822.html>
2. Блохина Т.К. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.К. Блохина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Российский университет дружбы народов, 2009. — 200 с. — 978-5-209-03019-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11565.html>
3. Максимова В.Ф. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.Ф. Максимова, А.А. Вершинина. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 128 с. — 978-5-374-00305-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10775.html>
4. Финансы и финансовый рынок [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.Е. Кобринский [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Минск: Вышэйшая школа, 2011. — 343 с. — 978-985-06-1908-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20165.html>

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

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. – URL: <http://elibrary.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 11.05.2018).
4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/ (дата обращения 11.05.2018).
5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.finizdat.ru/journal/> (дата обращения 11.05.2018).
6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 11.05.2018). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

10.1. Организация образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс по дисциплине организован в форме учебных занятий (контактная работа (аудиторной и внеаудиторной) обучающихся с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся). Учебные занятия представлены следующими видами, включая учебные занятия, направленные на проведение текущего контроля успеваемости:

- лекции (занятия лекционного типа);
- семинары, практические занятия (занятия семинарского типа);
- групповые консультации;
- индивидуальные консультации и иные учебные занятия, предусматривающие индивидуальную работу преподавателя с обучающимся;
- самостоятельная работа обучающихся;
- занятия иных видов.

На учебных занятиях обучающиеся выполняют запланированные настоящей программой отдельные виды учебных работ. Учебное задание (работа) считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

В рамках самостоятельной работы обучающиеся осуществляют теоретическое изучение дисциплины с учётом лекционного материала, готовятся к практическим занятиям, выполняют домашнее задания, осуществляют подготовку к промежуточной аттестации.

Содержание дисциплины, виды, темы учебных занятий и форм контрольных мероприятий дисциплины представлены в разделе 5 настоящей программы и фонде оценочных средств по дисциплине.

Текущая аттестация по дисциплине (модулю). Оценивание обучающегося на занятиях осуществляется в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся в университете.

По итогам текущей аттестации, ведущий преподаватель (лектор) осуществляет допуск обучающегося к промежуточной аттестации.

Допуск к промежуточной аттестации по дисциплине (модулю). Обучающийся допускается к промежуточной аттестации по дисциплине в случае выполнения им всех заданий и мероприятий, предусмотренных настоящей программой дисциплины в полном объеме. Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Допуск обучающегося к промежуточной аттестации по дисциплине осуществляет преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия.

Обучающийся, имеющий учебные (академические) задолженности (пропуски учебных занятий, не выполнивший успешно задания(е)) обязан отработать их в полном объеме.

Отработка учебных (академических) задолженностей по дисциплине (модулю). В случае наличия учебной (академической) задолженности по дисциплине, обучающийся отрабатывает пропущенные занятия и выполняет запланированные и выданные преподавателем задания. Отработка проводится в период семестрового обучения или в период сессии согласно графику (расписанию) консультаций преподавателя.

Обучающийся, пропустивший *лекционное занятие*, обязан предоставить преподавателю реферативный конспект соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым вопросам в соответствии с настоящей программой.

Обучающийся, пропустивший *практическое занятие*, отрабатывает его в форме реферативного конспекта соответствующего раздела учебной и монографической литературы (основной и дополнительной) по рассматриваемым на *практическом* занятии вопросам в соответствии с настоящей программой или в форме, предложенной преподавателем. Кроме того, выполняет все учебные задания. Учебное задание считается выполненным, если оно оценено преподавателем положительно.

Преподаватель имеет право снизить балльную (в том числе рейтинговую) оценку обучающемуся за невыполненное в срок задание (по неуважительной причине).

Промежуточная аттестация по дисциплине (модулю). Формой промежуточной аттестации по дисциплине определен зачет.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся в университете и оценивается: *на зачете – зачтено; незачтено* и рейтинговых баллов, назначаемых в соответствии с принятой в вузе балльно-рейтинговой системой.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний обучающегося оценивается по критериям, представленным в фонде оценочных средств по дисциплине.

10.2. Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины (модуля)

Для успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, которая является важнейшей формой организации учебного процесса. Лекция:

- знакомит с новым учебным материалом,
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания,
- систематизирует учебный материал,
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции,
- выясните тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора),
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- постарайтесь определить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке,
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям,
- выпишите основные термины,
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов,

- определите, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя,
- выполните домашнее задание.

Учтите, что:

- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы (последние являются эффективными формами работы);
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к промежуточной аттестации. К промежуточной аттестации необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не удовлетворительные результаты.

В самом начале учебного курса познакомьтесь с рабочей программой дисциплины и другой учебно-методической документацией, включающими:

- перечень знаний и умений, которыми обучающийся должен владеть;
- тематические планы лекций и практических занятий;
- контрольные мероприятия;
- учебники, учебные пособия, а также электронные ресурсы;
- перечень экзаменационных вопросов (вопросов к зачету).

После этого у вас должно сформироваться чёткое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для прохождения промежуточной аттестации.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

11.1. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций,

с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

11.2. Перечень программного обеспечения

Для подготовки презентаций и их демонстрации необходима программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice (или иной аналог с коммерческой или свободной лицензией).

11.3. Перечень информационных справочных систем

1. Словари и энциклопедии на Академике [Электронный ресурс] // Академик. – URL: <http://dic.academic.ru>.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

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

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине определено нормативными требованиями, регламентируемыми приказом Министерства образования и науки РФ № 986 от 4 октября 2010 г. «Об утверждении федеральных требований к образовательным учреждениям в части минимальной оснащенности учебного процесса и оборудования учебных помещений», Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий по дисциплине и обеспечения интерактивных методов обучения, необходимы столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); желателен доступ в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО при реализации настоящей дисциплины ОПОП ВО необходимо также учитывать образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивать условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академическая магистратура
(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.04.08 Финансы и кредит
(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансовый менеджмент в общественном секторе, бизнесе и банках
(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

Магистр

Форма обучения

очная

(очная, заочная)

Содержание

1. <u>Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы</u>	20
2. <u>Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания</u>	21
3. <u>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций</u>	22
<u>3.1. Текущий контроль успеваемости</u>	22
<u>3.2. Промежуточная аттестация</u>	37
4. <u>Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)</u>	36

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы компетенции формируются по следующим этапам:

- 1) начальный этап дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- 2) основной этап позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- 3) завершающий этап предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

При освоении дисциплины (модуля) компетенции, закрепленные за ней, реализуются по темам (разделам) дисциплины (модуля), в определенной степени (полностью или в оговоренной части) и на определенном этапе, что приведено в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№	Код компетенции	Номер темы (раздела) дисциплины (модуля)	Степень реализации компетенции при освоении дисциплины (модуля)	Этап формирования компетенции при освоении дисциплины (модуля)
1	ОК-2	1-5	Компетенция реализуется в части представлений о финансовых рынках и финансово-кредитных институтах	начальный
2	ПК-11	1-5	Компетенция реализуется в части представлений о финансовых рынках и финансово-кредитных институтах	начальный
3	ПК-27	1-5	Компетенция реализуется в части представлений о финансовых рынках и финансово-кредитных институтах	начальный

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося на зачете по дисциплине

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	Результат «зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон. При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрировал знание материала, грамотно и по существу излагал его, не допускал существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применял использовал в ответах учебно-

Результат зачета	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
	<p>методический материал исходя из специфики практических вопросов и задач, владел необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют высокую (15...13) / хорошую (12..10) / достаточную (9...7) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне от достаточного до высокого.</p>
не зачтено	<p>Результат «не зачтено» выставляется обучающемуся, если рейтинговая оценка (средний балл) его текущей аттестации по дисциплине входит в данный диапазон.</p> <p>При этом, обучающийся на учебных занятиях и по результатам самостоятельной работы демонстрирует незнание значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.</p> <p>Как правило, «не зачтено» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся как среднеарифметическое рейтинговых оценок по текущей аттестации (на занятиях и по результатам выполнения контрольных заданий) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, не сформированы</p>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

3.1. Текущий контроль успеваемости

Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
1	Финансовый рынок и	Цель, задачи и участники финансового рынка. Рынок

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>
	его роль для функционирования экономики	прямых заимствований и розничный рынок, виды посредников финансовых рынков
2	Классификация финансовых рынков	Виды рынков: первичный, вторичный, биржевой, внебиржевой, срочный и спотовый. Виды срочных рынков: форвардный, фьючерсный, опционов, свопов
3	Рынок ценных бумаг и его характеристика	Сравнительная характеристика первичных и вторичных рынков. Специфика фондового рынка, условия работы внебиржевого рынка, особенности рынка производных ценных бумаг. Субъекты рынка.
4	Особенности формирования финансовых рынков в России	Специфика требования к внебиржевой торговле в России. Роль инвестиционных фондов. Особенности рынка страховых полисов
5	Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы страны	Финансово-кредитные органы управления. Финансово-плановые акты, их виды и характеристика Основные методы осуществления финансовой деятельности: налоговый метод, метод финансирования, метод кредитования, бюджетный метод

Типовые темы рефератов

1. Фондовые биржи США.
2. Фондовые биржи Европы и Азии.
3. Фондовые биржи России.
4. Процентные ценные бумаги на рынке США.
5. Процентные ценные бумаги на рынке Европы и Азии.
6. Процентные ценные бумаги на рынке России.
7. Акции корпораций США.
8. Акции корпораций Европы и Азии.
9. Организация рынка ценных бумаг в США.
10. Акции корпораций России.
11. Организация рынка ценных бумаг в России.
12. Сбор и анализ курсов основных акций (10-20) США.
13. Сбор и анализ курсов основных акций (10-20) России.
14. Статистический анализ ценных бумаг.
15. Построение оптимального портфеля ценных бумаг.
16. Стратегия и тактика инвестиционного менеджмента.

Типовые тесты

1л тема 1.1 Финансовый рынок представляет собой:

- 1) организация торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами финансовых ресурсов(правильный ответ)
- 2) покупка-продажа финансовых активов и обязательств
- 3) организованный рынок покупки и продажи активов и пассивов
- 4) рынок покупки и продажи финансовых и нефинансовых активов и пассивов

3. 2л тема 1.2 60 Виды финансовых рынков:

- 1) прямой и розничный (правильный ответ)
- 2) первичный и вторичный
- 3) срочный и спотовый
- 4) биржевой и внебиржевой

4. 3л тема 1.3 Участники рынка ценных бумаг:

- 1) (покупатели, продавцы и посредники правильный ответ)
- 2) дилеры и брокеры
- 3) инвестиционные и коммерческие банки
- 4) финансовые посредники

5. 4ср тема 1.4 Структура финансового рынка:

- 1) несбалансированная (правильный ответ)
- 2) сбалансированная
- 3) консервативная
- 4) агрессивная

6. 5ср тема 1.5 К розничным рынкам относятся:

- 1) финансовые рынки с посредниками (правильный ответ)
- 2) финансовые рынки без посредников
- 3) смешанные финансовые рынки
- 4) комплексные финансовые рынки

7. 6л тема 1.6 К финансовым посредникам относятся:

- 1) организации, размещающие свободные денежные средства от своего имени на определённых условиях другим экономическим субъектам (правильный ответ)
- 2) организации, размещающие свободные денежные средства другим экономическим субъектам
- 3) участники, размещающие свободные денежные средства от своего имени другим экономическим субъектам

4) организации, размещающие свободные денежные средства от своего имени на определённых условиях другим организациям

8. 7л тема К объектам финансового рынка относятся:

- 1) финансовые активы и обязательства (правильный ответ)
- 2) финансовые методы и инструменты
- 3) финансовые рычаги и преференции
- 4) финансовые и нефинансовые активы и пассивы

9. 8л тема 1.8 Субъектами финансового рынка являются:

- 1) государство, предприятия и домашние хозяйства (правильный ответ)
- 2) государство, предприятия, банки и население
- 3) финансовые и нефинансовые институты
- 4) государство и финансовые институты

10. 9ср тема 1.9 Задачи финансового рынка:

- 1) обеспечение эффективного перемещения средств от собственников к заёмщикам (правильный ответ)
- 2) перераспределение финансовых ресурсов
- 3) финансовое обеспечение экономики
- 4) обеспечение финансовыми ресурсами экономических субъектов

11. 10ср тема 1.10 Назначение финансового рынка:

- 1) эффективный учёт и реализация интересов потенциальных продавцов и покупателей (правильный ответ)
- 2) покупка и продажа финансовых активов через посредников
- 3) купля – продажа активов и пассивов напрямую, через посредников и в кредит
- 4) заимствование финансовых средств

12. 11л тема 2.1 Виды финансовых посредников:

- 1) депозитного типа, сберегательные учреждения, инвестиционные фонды и иные финансовые организации (правильный ответ)
- 2) финансовые организации и институты
- 3) коммерческие финансовые организации и институты
- 4) государственные финансовые организации и институты

13. 12л тема 2.2 Диверсификация финансового рынка это:

- 1) сегментирование, расчленение и выделение отдельных рынков (правильный ответ)
- 2) разделение финансового рынка на отдельные самостоятельные рынки
- 3) выделение финансовых компаний и посредников

14. 13л тема 2.3 Рынок денег это:

- 1) обращение финансовых инструментов со сроком менее одного года(правильный ответ)
- 2) финансовые инструменты рынка капиталов
- 3) финансовые инструменты обращением свыше одного года
- 4) финансовые и нефинансовые инструменты фондового рынка

15. 14ср тема 2.4 :Рынок ссудного капитала это:

- 1) обращение долгосрочных финансовых инструментов на условиях срочности, возвратности и платности (правильный ответ)
- 2) дисконтный рынок
- 3) рынок обращения ценных бумаг и денежных средств
- 4) рынок обращения финансовых инструментов и товаров

16. 15ср тема 2.5 Рынок ценных бумаг это:

- 1) выпуск, обращение и поглощение ценных бумаг и их заменителей (правильный ответ)
- 2) рынок обращения финансовых инструментов краткосрочного характера
- 3) рынок обращения государственных ценных бумаг
- 4) рынок обращения государственных и негосударственных ценных бумаг

17. 16л тема 2.6 Первичный рынок ценных бумаг это:

- 1) рынок обращения впервые выпускаемых ценных бумаг(правильный ответ)
- 2) рынок обращения эмиссионных ценных бумаг
- 3) рынок обращения эмиссионных ценных и вторичных ценных бумаг
- 4) рынок обращения эмиссионных ценных бумаг, выпускаемых траншами

18. 17л тема 2.7 : Биржевой рынок это:

- 1) сфера обращения ценных бумаг на фондовых биржах (правильный ответ)
- 2) сфера обращения ценных бумаг на фондовых и валютных биржах
- 3) сфера обращения ценных бумаг на фондовых и товарных биржах
- 4) сфера обращения ценных бумаг на фондовых биржах и финансовых рынках

19. 18ср тема 2.8 Внебиржевой рынок это:

- 1) система крупных торговых площадок, на которых осуществляется торговля ценными бумагами (правильный ответ)
- 2) деятельность участников финансового рынка с ценными бумагами по специальным правилам
- 3) организованная деятельность участников финансового рынка
- 4) неорганизованная деятельность участников финансового рынка

20. 19ср тема 2.9 Срочный рынок это:

- 1) торговля срочными контрактами: форвардами, фьючерсами, опционами, свопами (правильный ответ)

- 2) организованная торговля производными ценными бумагами
- 3) внебиржевой рынок торговли вторичными ценными бумагами
- 4) биржевой и внебиржевой рынок торговли производными и вторичными ценными бумагами

21. 20г тема 2.10 Фьючерсный рынок это:

- 1) рынок торговли контрактами на поставку в будущем ценных бумаг или других финансовых инструментов (правильный ответ)
- 2) рынок обмена ценных бумаг на денежные средства
- 3) рынок торговли ценными бумагами по специальному текущему курсу
- 4) рынок торговли ценными бумагами в национальной и иностранной валюте

22. 21л тема 3.1 Операции РЕПО бывают:

- 1) обратные, ночные, срочные. (правильный ответ)
- 2) открытые, закрытые, ночные;
- 3) ночные, срочные, бессрочные;
- 4) ночные, открытые, срочные;

23. 22л тема 3.2 Как называется покупка ценной бумаги банком на условии её обратной продажи через определённый срок по фиксированной цене:

- 1) РЕПО (правильный ответ)
- 2) инвестиция
- 3) перепродажа
- 4) ДЕПО

24. 23ср тема 3.3 К операциям банков с ценными бумагами относятся:

- 1) с акциями и облигациями (правильный ответ)
- 2) собственные и торговые;
- 3) гарантийные и конверсионные
- 4) расчётные и торговые

25. 24ср тема 3.4: К активным банковским операциям с ценными бумагами относятся:

- 1) вложения банков в ценные бумаги других эмитентов (правильный ответ)
- 2) банковские инвестиции и операции ДЕПО
- 3) трастовые операции
- 4) доверительные операции и операции РЕПО.

26. 25ср тема 3.5 К пассивным банковским операциям с ценными бумагами относятся:

- 1) операции ДЕПО (правильный ответ)
- 2) операции РЕПО
- 3) трастовые операции

4) кредитные операции

27. 26л тема 3.6 Операции РЕПО – это:

- 1) операции с ценными бумагами с обратным выкупом по фиксированной цене; (правильный ответ)
- 2) операции с ценными бумагами по сглаживанию курсовых колебаний
- 3) операции с ценными бумагами с оплатой через два банковских дня
- 4) операции с ценными бумагами с возвратом бумаги по курсу ЦБ

28. 27л тема 3.7 Цели эмиссии КБ пассивных ценных бумаг:

- 1) для привлечения капитала(правильный ответ)
- 2) для размещения капитала
- 3) для увеличения капитала
- 4) для уменьшения избыточной ликвидности банков

29. 28ср тема 3.8 70 Банки имеют право работать с ценными бумагами

- 1) документарными и бездокументарными (правильный ответ)
- 2) прямыми и косвенными
- 3) постоянными и переменными
- 4) первичными и конверсионными

30. 29ср тема 3.9 Инвестиционный банковский портфель – это:

- 1) набор ценных бумаг, приобретённых банком для получения доходов (правильный ответ)
- 2) набор ценных бумаг, приобретённых банком для увеличения капитала;
- 3) набор ценных бумаг, приобретённых банком для поддержания ликвидности;
- 4) набор ценных бумаг, приобретённых банком для диверсификации рисков

31. 30г тема 3.10 Дисконтирование представляет собой

- 1) процесс приведения будущей стоимости денег к настоящей стоимости (правильный ответ)
- 2) процесс учёта будущих рисков;
- 3) процесс приведения настоящей стоимости денег к их будущей стоимости;
- 4) процесс наращивания стоимости компании.

32. 31л тема 4.1 На рынке ценных бумаг России банк может работать в качестве:

- 1) брокера, дилера, консультанта (правильный ответ)
- 2) джоббера
- 3) доверителя
- 4) специалиста

33. 32ср тема 4.2 Андеррайтинг – это:

1) размещение ценных бумаг на первичном рынке по поручению клиентов (правильный ответ)

2) покупка и продажа первичных ценных бумаг клиентов

3) размещение ценных бумаг клиентов на вторичном рынке

4) размещение ценных бумаг банка на бирже

34. 33ср тема 4.3 Рынок свопов в России это:

1) рынок прямых обменов контрактами между участниками сделки с ценными бумагами (правильный ответ)

2) покупка и продажа первичных ценных бумаг клиентов

3) способность банков обменивать активы с другими банками.

4) рынок покупки и продажи активов в иностранной валюте

35. 34ср тема 4.4 Валютный рынок

1) рынок, на котором товаром являются валютные ценности(правильный ответ)

2) рынок торговли ценными бумагами в иностранной валюте

3) рынок торговли финансовыми инструментами в иностранной валюте

4) рынок торговли ценными бумагами и инструментами в иностранной валюте

36. 35т тема 4.5 В России ценными бумагами являются

1) облигации, акции (правильный ответ)

2) долговые расписки

3) сберегательные сертификаты

4) векселя

37. 36л тема 4.6 Долговое обязательство эмитента перед инвестором это:

1) облигация (правильный ответ)

2) акция

3) вексель

4) сертификат

38. 37ср тема 4.7 Облигация право на участие в управлении эмитентом

1) не даёт (правильный ответ)

2) даёт

3) даёт, если записано в уставе

4) даёт, если это право предусмотрено условиями эмиссии

39. 38ср тема 4.8 Акционер за деятельность акционерного общества несёт ответственность:

1) ограниченную(правильный ответ)

2) неограниченную

3) солидарную

4) всем своим имуществом

40. 39ср тема 4.9 Акционерное общество может размещать различного номинала:

1) только привилегированные акции (правильный ответ)

2) только простые акции

3) простые и привилегированные акции

4) конвертируемые акции

41. 40т тема 4.10 Балансовая цена акции это цена:

1) цена по бухгалтерской отчётности (правильный ответ)

2) рыночная цена

3) цена конвертации акции в облигации

4) цена по годовому бухгалтерскому балансу

42. 41л тема 5.1 К какому направлению банковского менеджмента относится управление остатками средств на счетах банка:

1) управление пассивами (правильный ответ)

2) управление активами

3) управление капиталом

4) управление инвестициями

43. 42ср тема 5.2 В чём состоит различие между банковским продуктом и банковской услугой:

1) продукт является результатом услуги, оформленным договором (правильный ответ)

2) нет различий, это тождественные понятия

3) продукт имеет временные ограничения, услуга не имеет

4) продукт выражается в денежных средствах, услуга – нет 70 Коэффициент эффективного использования собственных средств банка есть отношение:

1) величины собственных средств – нетто к сумме кредитных вложений (правильный ответ)

2) величины собственных средств – брутто к сумме кредитных вложений;

3) величины собственных средств – брутто к сумме инвестиций;

4) величины собственных средств – нетто к собственным средствам – нетто.

45. 44ср тема 5.4 К числу производительных активов банка относятся:

1) выданные кредиты; размещённые депозиты; вложения в ценные бумаги, средства в уставные капиталы банков и предприятий; (правильный ответ)

2) выданные кредиты; размещённые депозиты; вложения в ценные бумаги, учтённые векселя;

- 3) кредиты предприятиям и банкам, векселя, средства в уставные капиталы банков;
- 4) кредиты предприятиям и банкам, векселя, средства в уставные капиталы предприятий.

46. 45т тема 5.5 Функция, которая не выполняется банковским капиталом:

- 1) добавочная (правильный ответ)
- 2) защитная;
- 3) оперативная;
- 4) регулирующая;

47. 46л тема 5.6 Какие из операций банка относятся к пассивным:

- 1) кредиты, полученные у других банков, депозиты (правильный ответ)
- 2) ведение текущих счетов в иностранной валюте;
- 3) конверсионные сделки на валютном рынке;
- 4) операции с национальной наличной валютой

48. 47л тема 5.7 Коэффициент эффективного использования активов банка определяет отношение:

- 1) производительных активов к общей величине активов (правильный ответ)
- 2) производительных активов к непроизводительным активам;
- 3) общей величины активов к непроизводительным активам;
- 4) производительных активов к текущим расходам.

49. 48ср тема 5.8 На какой период выдаётся лицензия на осуществление банковских операций:

- 1) бессрочно(правильный ответ)
- 2) переоформляется каждые три года;
- 3) переоформляется каждые пять лет
- 4) на один год

50. 49ср тема 5.9 К наиболее доходным и наименее рискованным операциям банков относятся:

- 1) операции с государственными ценными бумагами (правильный ответ)
- 2) краткосрочные ссуды другим банкам;
- 3) операции с драгоценными металлами;
- 4) операции с иностранной валютой.

51. 50т тема 5.10 Укажите основную причину перехода банков к маркетинговой стратегии:

- 1) усиление конкуренции на рынке банковских услуг (правильный ответ)
- 2) снижение спроса на услуги банков;
- 3) повышение спроса на банковские услуги;

4) стремление занять больший сегмент рынка

Типовые контрольные задания

Задания расчетного и аналитического характера

Задание 1. Дайте сравнительную характеристику посредников на прямом и розничном финансовом рынке. Определите на примере современного рынка ценных бумаг России структуру финансового рынка по первичным и вторичным видам рынка. Предложите пути улучшения структуры финансового рынка России. Сделайте выводы

Задание 2. Проанализируйте динамику развития отдельных видов финансового рынка в России (денежного и срочного) за последние три года. Сделайте выводы.

Задание 3. Вексель на сумму 100 000 рублей учтён в банке по учётной ставке 30% годовых за три года до срока его погашения. Определите сумму, полученную предъявителем векселя по простой и сложной учётной ставке. Сделайте выводы.

Задание 4. Курс акций фирмы на 20 июня текущего года составлял; покупка – 95,00 рублей, продажа – 145,00 рублей. На 20 октября курс тех же акций составил: покупка - 160,00 рублей, продажа – 195 рублей. Определите доход, полученный от покупки акции 20 июня и её продажи 20 ноября, и доходность операции купли-продажи в виде эффективной годовой ставки процентов. Сделайте выводы.

Задание 5. Коммерческие банки используют при начислении сложных процентов на вклад сроком хранения 3 года номинальные ставки: 20% при начислении процентов ежемесячно и 30% при поквартальном начислении. Определите, в какой банк выгоднее вложить деньги на основе вычисления эффективных процентных ставок. Сделайте выводы.

Задание 6. Вклад 2875 руб. был положен в банк 12 марта n-го года и востребован 25 декабря того же года. Ставка процентов банка составляла 15% годовых. Определить сумму процентных денег по простой ставке процентов.

Задание 7. Форфетор купил у клиента партию из восьми векселей, каждый из которых имеет номинал 600 000 тыс. долларов США. Платёж по векселям производился через каждые 90 дней. Форфетор представил клиенту три льготных дня для расчёта. Учётная ставка по векселю 5% годовых. Определите величину дисконта и сумму платежа форфетора клиенту через средний срок форфетирования. Сделайте выводы.

Задание 8. В результате инвестирования суммы 900 000 рублей получены следующие поступления денежных средств: в конце первого года – 300 000 рублей, в конце второго года – 350 000 рублей, в конце третьего года – 450 000 рублей. Определите эффективность инвестиционной операции. Сделайте выводы.

Задание 9. Обязательство уплатить через 180 дней 9 000 рублей с начислением простых процентов по ставке 20% годовых по германской практике учтено в банке за 30 дней до срока погашения по простой учётной ставке 20% годовых. Определить сумму, полученную владельцем обязательства при его учёте. Сделать выводы.

Задание 10. На бирже предлагается опцион на продажу долларов США (опцион put) со следующими параметрами: сумма – 20тыс. долларов США; срок – 2 месяца; страйк – цена: по курсу ЦБ на день решения задачи; премия 0,5руб. за 1 доллар США; стиль – европейский. Определить финансовый результат по опционной сделке. Сделать выводы.

Задание 11. Рассчитать уровень маржи в процентах, требуемой брокерской конторой, если она покрывает ссудой 20 тыс. руб. Клиент покупает 100 акций компании X по цене 50 руб. за штуку. Сделать выводы.

Задание 12. Финансовый институт объявил котировку валют: доллар США к рублю: покупка 34,25; продажа 37,80. Евро к рублю: покупка 45,75; продажа 47, 23. Определите кросс-курс доллара США и евро. Сделать выводы.

Проблемные ситуации, рассматриваемые в процессе игрового проектирования

Ситуация 1: При проведении расчётов может быть учтена инфляция – снижение покупательной способности денег. Инфляцию характеризуют уровнем (на сколько процентов выросли цены) и индексом (во сколько раз выросли цены). Индекс инфляции (I_n) и уровень инфляции (t) связаны между собой соотношением:

$$I_n = 1 + t; \quad t = I_n - 1 \quad (7)$$

При использовании простых ставок процентов можно определить сумму вклада с учётом инфляции:

$$P_t = \frac{p(1 + ni)}{I_n} \quad (8)$$

Сумма обесценивания денег будет равна разнице между первоначальной суммой вклада и суммой вклада с учётом инфляции. В кредитных операциях уровень инфляции может быть учтён при определении эффективной ставки процентов по кредиту.

Задача 1. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 30% годовых. Определить реальные результаты от вложения для вклада 537 руб. при уровне инфляции за месяц 2%.

Ситуация 2: Кредит – предоставление банком денежных средств заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором на принципах кредитования: возвратности, срочности (в срок) и платности. Класс кредитоспособности заёмщика по показателям устанавливается путём сопоставления фактического значения с его нормативным уровнем. Число классов принято в размере трёх. Первый класс

показателя характеризует соблюдение нормативного значения или рост по сравнению с этим уровнем. Второй класс показателя отражает несколько сниженное значение по сравнению с нормативной величиной. Третий класс показателя имеет низкое значение. Приведём классификацию некоторых показателей в зависимости от значений. Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности (табл.1)

Таблица 1

Классификация заёмщиков по коэффициентам ликвидности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Кал	>0.3	0.2 – 0.3	<0.2
Кбл	>0.8	0.7 – 0.8	<0.7
Ктл	>2.0	1.0 – 2.0	<1.0

Вопросы оптимального набора показателей решаются каждым коммерческим банком самостоятельно. Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости приведена в табл.2

Таблица 2

Классификация заёмщиков по коэффициентам финансовой устойчивости

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Ккс	>0.6	0.5 – 0.6	<0.5
Кфз	<1.7	1.7 – 2.0	>2.0
Ккп	<0.5	0.5 – 1.0	>1.0
Км	>0.5	0.2 – 0.5	<0.2
Ксп	>0.5	0.3 – 0.5	<0.3
Кс	<1.3	0.3 – 0.7	>0.7

Таблица 3

Классификация заёмщиков по коэффициентам деловой активности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Ф	>0.97	0.9 – 0.97	<0.9
ОРо	>15	10 – 15	<10
Орд	<30	30	>30
Озо	>5	2 – 5	<2
Озд	<50	50 – 180	>180
ОСК	>0.95	0.8 – 0.95	<0.8
ООК	>0.75	0.7 – 0.75	<0.7

По большому числу показателей, попавших в соответствующий класс, определяется класс кредитоспособности предприятия. Набор показателей не является неизменным, банки его могут изменять по своему усмотрению.

Таблица 4

Классификация заёмщиков по коэффициентам рентабельности

Показатели	1 класс	2 класс	3 класс
Рпр	>0.25	0.05 – 0.25	<0.05
Ра	>10.0	0.2 – 10.0	<0.2
Рсс	>5.0	0.2 0- 5.0	<0.2

Этот набор коэффициентов не позволяет осуществлять единый подход к оценке кредитоспособности заёмщика. Это можно сделать на основе интегрального показателя - рейтинга. Оценка кредитоспособности на основе рейтинга.

Задача 2. По исходным данным баланса предприятия определить кредитоспособность заёмщика с использованием коэффициентного метода

Ситуация 3: Форфейтинг представляет собой форму кредитования экспорта банком путём покупки им векселей Величину дисконта (дохода) и сумму платежа форфетора продавцу долговых обязательств можно определить по формуле дисконта:

$$D = \sum_{i=1}^T H \cdot \frac{t + L}{360} \cdot \frac{n}{100}, \quad (9)$$

где D – величина дисконта;

H – номинал векселя;

L – число льготных дней;

t – срок векселя;

n – учётная ставка, %.

Сумма платежа форфетору составляет разницу между номинальной стоимостью векселя и дисконтом. Если векселей несколько, то сумма платежа форфетору увеличивается на количество векселей.

Задача 3. Форфетор купил у клиента партию из восьми векселей, каждый из которых имел номинал 800тыс. руб. Платёж по векселям производится через каждые 180 дней. При этом форфетор предоставляет клиенту три льготных дня. Учётная ставка по векселю составляет 6% годовых. Рассчитать величину дисконта и сумму платежа форфетора клиенту за приобретённые у него векселя.

Ситуация 4: Финансовые биржи организуют сделки с фьючерсами и опционами на ценные бумаги и на валюту. Маржа – разность между курсами валют на день открытия и закрытия позиций или на день заключения и исполнения договора.

Для фьючерса на покупку валюты:

$$M=K (Cб - Cпок), \quad (10)$$

где M – величина маржи;

K – объём сделки по фьючерсу (количество покупаемой валюты);

$Cб$ – курс иностранной валюты на бирже;

$Cпок.$ – курс иностранной валюты на покупку в сделке по фьючерсу.

Для фьючерса на продажу валюты:

$$M = K (Cпр - Cб), \quad (11)$$

$Cпр$ – курс иностранной валюты на продажу в сделке по фьючерсу.

Задача 4. Инвестор обратился к брокеру фьючерсной биржи с заказом на заключение 3х месячного фьючерсного контракта на индекс иностранной валюты по курсу ЦБ. Сумма по контракту 1000 единиц. Инвестор и брокер заключили договор - поручение на брокерское обслуживание. Определить финансовый результат по фьючерсной сделке.

Ситуация 5: Валютный опцион представляет собой договор между двумя брокерами (дилерами). Опцион на покупку даёт владельцу право приобрести валюту, высоко оцениваемую рынком, по более низкому курсу и получить доход. Этот доход оценивается:

$$Д = (P1-P2)n-Ц, \quad (12)$$

$Д$ – доход опциона на покупку;

$P1$ – курс валюты на рынке на момент исполнения опциона (курс – спот);

$P2$ – страйк – цена (опционный курс на покупку валюты);

$Ц$ – премия опциона (цена опциона);

n – количество валюты, покупаемой по опциону.

Доход опциона на продажу:

$$Д=Ц - (P1-P0) n:1000, \quad (13)$$

$P0$ - страйк – цена (опционный курс на продажу валюты);

n – количество валюты, продаваемой по опциону.

Задача 5. На бирже предлагается опцион на покупку долларов США (опцион call) со следующими параметрами: сумма – 10тыс. долларов США; срок – 3 месяца; страйк – цена: по курсу ЦБ на день решения задачи; премия 0,3руб. за 1 доллар США; стиль – европейский. Определить финансовый результат по опционной сделке.

3.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)

1. Финансовый рынок и его роль для функционирования экономики
2. Цели, задачи и участники финансового рынка
3. Финансовые рынки с посредниками и без посредников
4. Классификация финансовых рынков
5. Характеристика рынка денежных средств и ссудных капиталов
6. Фондовый рынок и его значение в экономическом развитии страны
7. Классификация рынков ценных бумаг
8. Участники рынка ценных бумаг и их экономическая характеристика
9. Ценные бумаги и их классификация
10. Валютный рынок: цели, задачи функционирования, объекты и субъекты.
11. Особенности формирования финансовых рынков в России
12. Роль финансовых институтов в функционировании финансовой системы государства
13. Государственные финансово-кредитные институты и принципы их функционирования
14. Общая характеристика финансовых органов: Министерство финансов РФ, Федеральное Казначейство, Федеральная налоговая служба, Центральный банк Российской Федерации.
15. Финансово-кредитные органы управления: Президент Российской Федерации, Государственная Дума, Правительство Российской Федерации
16. Финансово-плановые акты, их виды и характеристика
17. Основные методы осуществления финансовой деятельности: налоговый метод, метод финансирования, метод кредитования, бюджетный метод
18. Банковская система России и её институты
19. Центральный банк России: цели, задачи, основные функции и операции
20. Коммерческие банки, их классификация, функции и операции
21. Финансовые институты страхования: цели, функции и формы страхового фонда
22. Пенсионный фонд Российской Федерации: цели, функции, виды деятельности
23. Фонд социального страхования и его экономическая характеристика
24. Фонд обязательного медицинского страхования, цели, функции, характеристика
25. Инвестиционные компании и фонды, основные функции и направления деятельности
26. Государственные ценные бумаги и их классификация

27. Акция, виды акций, их характеристика
28. Виды стоимости акций, показатели оценки доходности акций
29. Корпоративные облигации, классификация облигаций
30. Виды стоимости облигаций, обеспечение облигаций, рейтинг надёжности
31. Государственные ценные бумаги рыночного и нерыночного типа и их характеристика
32. Производные ценные бумаги, общая характеристика
33. Опцион, классификация опционов, характеристика
34. Финансовый фьючерс, характеристика
35. Варранты и депозитарные расписки, виды и особенности
36. Финансовые инструменты: депозитные и сберегательные сертификаты
37. Финансовые инструменты: вексель, классификация векселей, характеристика
38. Международные ценные бумаги: классификация и особенности обращения
39. Общие стоимостные характеристики ценных бумаг
40. Доходность облигаций (купон, дисконт)
41. Доходность акций, методы определения
42. Эмиссия ценных бумаг, особенности государственной регистрации
43. Фондовая биржа, её характеристика и специфика функционирования
44. Листинг: преимущества и недостатки
45. Сделки с ценными бумагами. Хеджирование и спекуляция
46. Типы биржевых приказов, способы ведения биржевых торгов
47. Этапы прохождения сделок с ценными бумагами
48. Зарубежные биржевые индексы, их виды и характеристика
49. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг
50. Инвестиционный портфель: структура и основные принципы формирования

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущий контроль успеваемости

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);

- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации: Зачет.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.