

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Декан

Дата подписания: 26.10.2021 13:57:43

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452b7bb03394588008e29677a6bcbf5

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

**Факультет экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебно-методической работе

**С.С. Скараник**

«01» сентября 2020 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Финансовый рынок**

**Направление подготовки  
38.03.01 Экономика**

**Профиль  
Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника  
Бакалавр**

**Для всех  
форм обучения**

**Симферополь 2020г.**

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины	21
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	22
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• методы осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач;</li> </ul>
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<ul style="list-style-type: none"> <li>• типовые методики для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов;</li> <li>• порядок осуществления посреднических операций с ценными бумагами.</li> </ul> <p><b><u>Уметь:</u></b></p>
ПК-26	способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами	<ul style="list-style-type: none"> <li>• осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач</li> <li>• рассчитать показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</li> <li>• осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.</li> </ul> <p><b><u>Владеть:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач;</li> <li>• способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</li> <li>• способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</li> </ul>

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б.1.В.12 «Финансовый рынок» входит в вариативную часть дисциплин.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин финансового характера: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Финансовый менеджмент», «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело», «Корпоративные финансы», «Инвестирование», «Рынок ценных бумаг», «Страховое дело», «Финансовый анализ».

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единиц (ЗЕ), 180 академических часов.

### 3.1. Объем дисциплин по видам учебных занятий (в часах)

#### *Для очной формы обучения*

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объем дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа	96
Аудиторная работа (всего):	90
Лекции	44
Семинары, практические занятия	46
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	84
Экзамен	6

#### *Для заочной формы обучения*

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объем дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	180
Контактная работа	24
Аудиторная работа (всего):	18
Лекции	10
Семинары, практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	156
Экзамен	6

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам  
(разделам) с указанием отведенного на них количества  
академических  
часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий  
(в академических часах)**

№ п/п	Наименование темы	Всего		Количество часов					
				Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практич.esk.		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике	16	17	4	1	4	1	8	15
2	Регулирование финансового рынка	17	17	4	1	4	1	9	15
3	Профессиональные участники на финансовом рынке	16	17	4	1	4	1	8	15
4	Риски и цена капитала на финансовом рынке	17	17	4	1	4	1	9	15
5	Процентные ставки и их структура на финансовом рынке	18	15	4	1	6	1	8	15
6	Рынок облигаций как составная часть рынка капиталов	17	17,5	4	1	4	0,5	9	16
7	Рынок долевых ценных бумаг	16	17,5	4	1	4	0,5	8	16
8	Рынок производных финансовых инструментов	25	21	8	2	8	1	9	18
9	Денежный рынок и рынок банковских кредитов	16	16	4	0,5	4	0,5	8	15
10	Валютообменные операции и валютный рынок	16	17	4	0,5	4	0,5	8	16
11	Всего по дисциплине	<b>174</b>	<b>174</b>	<b>44</b>	<b>10</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>84</b>	<b>156</b>
12	Экзамен	6	6	-	-	-	-	-	-
13	Итого	<b>180</b>	<b>180</b>	<b>44</b>	<b>10</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>90</b>	<b>162</b>

## **4.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

**Тема 1.** Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия финансовый рынок, кредитный рынок, валютный рынок, фондовый рынок, инвестиционный рынок, страховой рынок.

**Тема 2.** Регулирование финансового рынка

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия брокеры, дилеры, ценные бумаги, управляющие компании, инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды (ПИФ), негосударственные пенсионные фонды (НПФ), микрофинансовые организации.

**Тема 3.** Профессиональные участники на финансовом рынке

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия финансовые посредники, финансовые инструменты, векселя, чеки, долговые расписки, акции, облигации, кредитные карточки, заложное, страховые полисы, кредитные организации, инвестиционные фонды, доверительные общества.

**Тема 4.** Риски и цена капитала на финансовом рынке

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия финансовые риски, инфляционный риск, дефляционный риск, валютный риск, риск ликвидности, инвестиционный риск, авансовые риски, оборотные риски, методы уклонения от рисков, методы локализации рисков, методы диверсификации рисков, методы компенсации рисков

**Тема 5.** Процентные ставки и их структура на финансовом рынке

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия процент, процентная ставка, доходность, учетная ставка, ставка рефинансирования, номинальная ставка, безрисковая ставка, капитализация, дисконтирование, простые проценты, сложные проценты.

**Тема 6.** Рынок облигаций как составная часть рынка капиталов

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия ценные бумаги, облигация, государственный займ, договор займа, облигации с фиксированным купоном, облигации с плавающим (переменным) купоном, индексируемые облигации, бескупонные облигации.

**Тема 7.** Рынок долевого ценных бумаг

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия ценные бумаги, акция, ликвидность, именные ценные бумаги, ценные бумаги на предъявителя, простые акции, привилегированные акции, акции на предъявителя.

### **Тема 8. Рынок производных финансовых инструментов**

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия производные финансовые инструменты (деривативы), фьючерсы, форварды, производные финансовые инструменты (деривативы), опционы, хеджирование, «кеп», «флор», «коллар», варранты, своп, процентный своп, валютный своп, своп активов, своп-опцион (свопцион).

### **Тема 9. Денежный рынок и рынок банковских кредитов**

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия денежный рынок, субъекты (участники) денежного рынка, рынок заемных обязательств, рынок ценных бумаг, валютный рынок, фондовый рынок; рынок банковских кредитов; рынок услуг небанковских финансово-кредитных учреждений, рынок денег, рынок капиталов, рынка коммерческих кредитов, рынка межбанковских кредитов.

### **Тема 10. Валютообменные операции и валютный рынок**

*Краткий обзор темы:* при изучении темы рассматриваются следующие понятия валютные операции, клиринг, товарные кредиты, валютные кредиты, конверсионные операции, валютные ценности, иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, валютная котировка, валютный курс, межбанковский валютный рынок.

## **4.3. Темы практических занятий**

### ***Практическое занятие №1***

***Тема: Понятие финансового рынка и механизм его функционирования***

Сущность финансового рынка, принципы и функции

Характеристика звеньев структуры и инфраструктуры финансового рынка.

Инструменты финансового рынка и их классификация.

### ***Практическое занятие №2***

***Тема: Характеристика основных видов ценных бумаг***

Сущность акции, ее основные характеристики и виды. Особенности эмиссии и размещения.

Сущность облигации, ее основные характеристики и виды. Особенности эмиссии и размещения.

Элементы стоимостной оценки акций и облигаций.

### ***Практическое занятие №3***

***Тема: Производные ценные бумаги на финансовом рынке***

Понятие, сущность и принципы функционирования производных финансовых инструментов.

Фьючерсный контракт, его отличительные особенности, виды и основные биржевые стратегии.

Форвардные контракты и механизм их ценообразования.

Классификация опционных контрактов и особенности ценообразования.

Прочие виды производных финансовых инструментов.

### **Практическое занятие №4**

#### **Тема: Основы функционирования рынка ценных бумаг**

Понятие, цели, задачи и функции рынка ценных бумаг

Структура рынка ценных бумаг и его правовые основы

Субъекты рынка ценных бумаг России и формы их деятельности.

### **Практическое занятие №5**

#### **Тема: Деятельность профессиональных участников и институтов инфраструктуры фондового рынка**

Особенности деятельности эмитентов и инвесторов на рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг и характеристика видов их деятельности.

Характеристика систем инфраструктуры фондового рынка (фондовые биржи, системы внебиржевой торговли, регистраторы, депозитарии, торгово-информационные системы, агентства и сети)

### **Практическое занятие №6**

#### **Тема: Банковские учреждения на финансовом рынке**

Модель двухуровневой банковской системы, задачи и функции Центробанка.

Организационно-правовые формы коммерческих банков и их разновидности.

Основные функции и операции коммерческих банков.

Деловая игра «Анализ активных и пассивных операций банка. Оценка эффективности деятельности»

### **Практическое занятие №7**

#### **Тема: Небанковские финансово-кредитные институты**

Общая характеристика небанковских финансово-кредитных институтов и их роль в развитии финансового рынка.

Сберегательные, трастовые, ипотечные, залоговые, кредитные и др. операции, совершаемые финансово-кредитными институтами.

Другие специализированные небанковские финансово-кредитные институты их роль в накоплении и мобилизации капитала (пенсионные фонды, инвестиционные фонды и компании, ссудо-сберегательные ассоциации, финансово-промышленные группы, кредитные союзы, благотворительные фонды, страховые компании)

Деловая игра «Получение ипотечного кредита»

### **Практическое занятие №8**

#### **Тема: Финансово-кредитные институты развитых стран**

Роль и значение финансово-кредитных институтов в развитии международной финансовой системы.

Оценка финансово-кредитных институтов в России и зарубежных странах.

Сравнительная характеристика финансово-кредитных институтов.



### ***Практическое занятие №9***

#### ***Тема: Стратегии и модели поведения участников финансового рынка***

Сущность активных и пассивных инвестиционных стратегий на финансовом рынке, характеристика их разновидностей.

Особенности формирования и управления инвестиционным портфелем.

Теоретические модели поведения участников на финансовом рынке.

### ***Практическое занятие №10***

#### ***Тема: Фундаментальный и технический анализ на финансовом рынке***

Сущность фундаментального анализа, его цели, задачи и порядок проведения.

Особенности технического анализа инвестиций.

Решение практических задач по оценке стоимости и доходности финансовых инструментов

### ***Практическое занятие №11***

#### ***Тема: Государственное регулирование финансового рынка***

Механизм государственного регулирования финансового рынка: сущность, формы и методы.

Органы государственного регулирования деятельности на финансовом рынке.

Сущность и особенности саморегулирования финансового рынка.

Деловая игра «работа с нормативно-правовыми актами, регламентирующими деятельности на финансовом рынке»

### ***Практическое занятие №12***

#### ***Тема: Международный финансовый рынок***

Понятие международного финансового рынка, его структура и принципы функционирования.

Проблемы и тенденции развития мирового финансового рынка на современном этапе

Мировые фондовые биржи как основной элемент международного финансового рынка и специфика их функционирования.

### ***Практическое занятие №13***

#### ***Тема: Особенности функционирования финансовых рынков в зарубежных странах***

Модели банковских систем и небанковских кредитно-финансовых организаций зарубежных стран.

Центральные банки зарубежных стран.

Международные финансовые организации

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема (разделы)	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов ОФО	Кол-во часов ЗФО	Учебно-методическое обеспечение
1	Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике	8	15	Учебно-методическое пособие
2	Регулирование финансового рынка	9	15	Учебно-методическое пособие
3	Профессиональные участники на финансовом рынке	8	15	Учебно-методическое пособие
4	Риски и цена капитала на финансовом рынке	9	15	Учебно-методическое пособие
5	Процентные ставки и их структура на финансовом рынке	8	15	Учебно-методическое пособие
6	Рынок облигаций как составная часть рынка капиталов	9	16	Учебно-методическое пособие
7	Рынок долевого ценных бумаг	8	16	Учебно-методическое пособие
8	Рынок производных финансовых инструментов	9	18	Учебно-методическое пособие
9	Денежный рынок и рынок банковских кредитов	8	15	Учебно-методическое пособие
10	Валютообменные операции и валютный рынок	8	16	Учебно-методическое пособие

Самостоятельная работа по дисциплине включает в себя:

- подготовку к опросу на семинарах;
- подготовку к контрольной работе;

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

### 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

#### Компетенция ОПК-2

способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач		
Этапы формирования компетенции		
Знает	Умеет	Владеет
методы осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач 6.2.1. (18-26)	осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач 6.2.2 (14-17)	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач 6.2.3. (1-20)
<b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>		

Знает, если выполнил 6.2.1. (18-26)  
 Умеет, если выполнил 6.2.2 (14-17)  
 Владеет, если выполнил 6.2.3. (1-20)

### Компетенция ПК-2

способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

#### Этапы формирования компетенции

Знает	Умеет	Владеет
<p> типовые методики для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность субъектов;</p> <p>6.2.1. (13-17, 31-40)</p>	<p>рассчитывать показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>6.2.2 (18-23)</p>	<p>способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>6.2.3. (21-50)</p>

#### Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания

Знает, если выполнил 6.2.1. (13-17, 31-40)  
 Умеет, если выполнил 6.2.2 (18-23)  
 Владеет, если выполнил 6.2.3. (21-50)

### Компетенция ПК-26

способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами

#### Этапы формирования компетенции

Знает	Умеет	Владеет
<p>принципы и особенности осуществления активно-пассивных операций с ценными бумагами</p> <p>6.2.1. (27-30, 41-44)</p>	<p>осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.</p> <p>6.2.2 (24-29)</p>	<p>способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами</p> <p>6.2.3. (51-80)</p>

#### Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания

Знает, если выполнил 6.2.1. (27-30, 41-44)  
 Умеет, если выполнил 6.2.2 (24-29)  
 Владеет, если выполнил 6.2.3. (51-80)

## 6.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

### 6.2.1 Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность и значение финансового рынка.
2. Субъекты и объекты финансового рынка.
3. Функции финансового рынка.
4. Основные нормативно-правовые документы финансового рынка.
5. Схема правового регулирования финансового рынка.
6. Правовое регулирование и наблюдение за сферами рынка
7. Краткая характеристика основных финансовых посредников на фин. рынке
8. Инвестиционные компании и доверительные общества
9. Понятие, сущность и виды финансовых институтов
10. Понятие и оценка риска
11. Основные виды финансовых рисков
12. Понятие и виды процентных ставок
13. Структура процентных ставок
14. Понятие, сущность и функции облигации
15. Виды и история развития облигаций
16. Основы функционирования рынка облигаций государственного заимствования
17. Основы функционирования рынка облигаций частного заимствования
18. Понятие, сущность и преимущества паевых ценных бумаг
19. Основы функционирования механизма рынка паевых ценных бумаг
20. Определение и сущность срочных соглашений
21. История возникновения и развития рынка срочных соглашений
22. Определение и сущность фьючерсного и форвардного контракта, основные отличия между ними
23. Хеджирование с помощью форвардов и фьючерсов
24. Определение и виды опционов
25. Соглашения «КЭП», «ФЛОР», «КОЛАР» и варранты
26. Сущность, виды и особенности применения свопов
27. Процентный своп
28. Валютный своп и своп активов
29. Определение, сущность и характеристика денежного рынка
30. Определение, сущность характеристика рынка банковских кредитов
31. Валютные операции и валютный курс на рынке
32. Валютные операции на межбанковском валютном рынке
33. Регулирование валютного рынка
34. Основы функционирования международного валютного рынка
35. Международный валютный фонд и Мировой банк
36. Основы функционирования биржевого фондового и товарного рынков
37. Базовые понятия современного фондового рынка
38. Структура биржевого рынка
39. Роль спекулянтов на биржевом рынке и необходимость его государственного регулирования
40. Товарные и фондовые биржи мира и России

41. Определение и сущность фундаментального анализа
42. Виды фундаментального анализа
43. Определение и сущность технического анализа
44. Виды технического анализа
45. Проблемы современного финансового рынка
46. Перспективы развития современного финансового рынка
47. Содержание, субъекты, объекты и функции финансового рынка
48. Правовое регулирование и наблюдение за сферами рынка
49. Краткая характеристика основных финансовых посредников на финансовом рынке
50. Понятие, оценка риска, основные виды финансовых рисков
51. Понятие, виды процентных ставок, их структура
52. Понятие, сущность и функции облигации
53. Основы функционирования рынка облигаций
54. Понятие, сущность и преимущества паевых ценных бумаг, основы функционирования механизма рынка паевых ценных бумаг
55. Определение и сущность срочных соглашений
56. Определение и виды опционов, форвардов, фьючерсов
57. Сущность, виды и особенности применения свопов, их основные виды
58. Определение, сущность и характеристика денежного рынка и рынка банковских кредитов
59. Валютные операции и валютный курс на рынке
60. Валютные операции на межбанковском валютном рынке, его регулирование

### **6.2.2. Темы рефератов по дисциплине**

1. Регулирование финансовых рынков: российская практика и зарубежный опыт.
2. Деятельность финансовых посредников на финансовых рынках.
3. Основные тенденции и особенности развития финансовых рынков в России.
4. Особенности функционирования денежного рынка.
5. Рынок производных финансовых инструментов: содержание и особенности функционирования.
6. Рынок долгосрочного заемного капитала.
7. Участники и инфраструктура рынка ценных бумаг.
8. Валютный рынок: структура, функции, инструменты.
9. Развитие инфраструктуры финансового рынка в современной России.
10. Инструменты финансового рынка.
11. Технический анализ финансовых рынков.
12. Индексы фондового рынка: история, виды и содержание.
13. Особенности международного финансового рынка.
14. Опцион как инструмент финансового рынка.
15. Фондовый рынок как элемент финансового рынка
16. Современная структура мировой финансовой системы.
17. Особенности функционирования центральных банков.
18. Особенности функционирования рынка облигаций.

19. Крупнейшие финансово-кредитные институты мира.
20. Международные финансовые кризисы.
21. Современная структура фондового рынка России.
22. Становление финансовых рынков в Европе.
23. Актуальные вопросы деятельности международных фондовых бирж.
24. Особенности функционирования финансово-кредитных институтов США.
25. Особенности функционирования финансово-кредитных институтов в Европе.
26. Особенности функционирования финансово-кредитных институтов в России.
27. Особенности функционирования фьючерсного рынка.
28. Сущность и значение транснациональных корпораций.
29. Участие иностранных банков в кредитно-финансовой деятельности на территории России.
30. Особенности формирования международной банковской системы.
31. Основные проблемы национальных банковских систем в зарубежных странах.

### **6.2.3 Тестовые задания**

#### **1. Финансовый рынок – это:**

а) система устойчивых экономических и организационных отношений, возникающих при осуществлении операций по покупке или продаже иностранной валюты, платежных документов в иностранных валютах, а также операций по движению капитала иностранных инвесторов;

б) особый рынок, на котором продаются и покупаются особый товар деньги, предоставляемые в пользование на время в форме займов или навсегда;

в) совокупность финансовых институтов, осуществляющих кредитные операции.

#### **2. Объектом купли-продажи на финансовом рынке выступают:**

а) денежные ресурсы;

б) трудовые ресурсы;

в) экономические ресурсы;

г) материальные ресурсы.

#### **3. Финансовый рынок включает:**

а) валютный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, рынок инвестиций

б) фондовый рынок, валютный рынок, страховой рынок, рынок товаров и услуг;

в) рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный рынок, рынок интеллектуальной собственности.

**4. К функциям финансового рынка относится:**

- а) повышение эффективности экономики в целом;
- б) финансирование воспроизводственного процесса;
- в) ограничение в переливе капитала между отраслями, компаниями;
- г) мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг;

**5. Объектами финансового рынка выступают:**

- а) биржи, расчетно-клиринговые и консультационные центры, финансовые консультанты.
- б) валюта;
- в) финансовые инструменты
- г) финансовые брокеры и финансовые дилеры

**6. На финансовом рынке финансовые ресурсы предоставляются на условиях:**

- а) займа или на условиях совладения;
- б) кредита;
- в) платности и целевого использования;
- г) совладения.

**7. По характеру финансовых обязательств финансовые инструменты делят на:**

- а) краткосрочные и долгосрочные;
- б) обязательные и необязательные;
- в) первичные и производные;
- г) долевыми, долговыми и инструментами, не обуславливающие последующих обязательств.

**8. Нормативно-правовые акты, регулирующие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность:**

- а) Налоговый кодекс РФ;
- б) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- в) Конституция Российской Федерации;
- г) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;

**9. Банковский надзор – это :**

- а) наблюдение Правительства РФ за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности;
- б) наблюдение Банка России за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности;
- в) наблюдение Министерства финансов Российской Федерации за

исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности.

**10. В настоящее время государственный надзор на рынках финансовых услуг не производится следующей организацией:**

- а) Федеральной антимонопольной службой;
- б) Центральным банком РФ;
- в) Министерством финансов Российской Федерации;
- г) Федеральной таможенной службой.

**11. Дистанционный надзор- это:**

- а) это наблюдение Банка России за исполнением и соблюдением конкретными кредитными организациями законодательства, регулирующего банковскую деятельность, установленных им нормативных актов, в том числе финансовых нормативов и правил бухгалтерского учета и отчетности;
- б) наблюдение за деятельностью кредитных организаций на основе представленных банковских и, в частности, бухгалтерских документов (балансы, отчеты о прибылях и убытках, платежные документы и т.п.);
- в) проверки деятельности кредитных организаций, проводимые представителями Банка России непосредственно в кредитной организации.

**12. Второй уровень правового регулирования фондового рынка:**

- а) Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»;
- б) Инструкции, положения, методики, разработанные участниками фондового рынка;
- в) Нормативные акты министерств и ведомств.

**13. Важное требование, которому должна соответствовать нормативно-правовая база:**

- а) доходчивость, непротиворечивость, недопустимость двойного толкования одних и тех же положений;
- б) открытость и доступность;
- в) прозрачность и доходчивость.

**14. По характеру участия субъекта в операциях участников финансового рынка делят на:**

- а) прямые и опосредованные;
- б) прямые и косвенные;
- в) международные и национальные.

**15. Деятельность финансовых посредников ведет к:**

- а) получению дохода только финансовым посредником;
- б) получению дохода только кредитной организацией;
- в) получению доходов всеми участниками финансового рынка.



**16. Отличие операций страховой организации, пенсионного фонда, инвестиционной компании от операций банковских и кредитных организаций:**

- а) нет отличий;
- б) страховые организации, пенсионные фонды, паевые инвестиционные компании не принимают депозитов и не влияют на количество денег в обращении;
- в) коммерческая деятельность банковских и кредитных организаций жестко регламентирована в отличие от страховых организаций, пенсионных фондов.

**17. Что не относится к финансовым инструментам:**

- а) валюта;
- б) товарная продукция;
- в) векселя, чеки, долговые расписки, акции, облигации.

**18. Лицензию на осуществление профессиональной деятельности на финансовом рынке от ФСФР России получают:**

- а) брокеры, дилеры, доверительные управляющие;
- б) только брокеры;
- в) банки различного типа.

**19. Инвестиционная компания открытого типа – это:**

- а) общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники такого общества солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества;
- б) компания, выпускающая свои акции постепенно, определенными порциями, в основном для новых покупателей;
- в) организация, которая выпускают четко определенное количество инвестиционных сертификатов, которые продаются инвесторам.

**20. Главный монетарный институт в любой стране:**

- а) Центральный Банк;
- б) Всемирный Банк;
- в) Международный валютный фонд.

**21. К финансовым рискам, связанным с покупательной способностью денег относят:**

- а) риски ликвидности, риск инновационного инвестирования;
- б) риск реального инвестирования; риск финансового инвестирования;
- в) инфляционные и дефляционные риски

**22. Риски ликвидности - это:**

а) риск, который характеризуется возможностью обесценения реальной стоимости капитала (в форме денежных активов), а также ожидаемых доходов и прибыли организации в связи с ростом инфляции;

б) риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости;

в) риск того, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижения доходов.

**23. К какой группе финансовых рисков относятся авансовые риски:**

а) к рискам, связанным с формой организации хозяйственной деятельности;

б) к рискам, связанным с покупательной способностью денег;

в) к биржевым рискам.

**24. На каком этапе оценки риска происходит выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия:**

а) на этапе количественного анализа риска;

б) на заключительном этапе;

в) на этапе качественного анализа риска.

**26. К методам локализации 25. Достоинствами какого метода оценки риска является возможность анализировать и оценивать различные варианты развития событий и учитывать разные факторы рисков в рамках одного подхода:**

а) аналитического метода;

б) метода экспертных оценок;

в) статистического метода.

**рисков относят:**

а) создание венчурных предприятий;

б) отказ от ненадежных партнеров;

в) страхование рисков.

**27. Сделка РЕПО – это:**

а) сделки, которые могут осуществлять (наряду с банковскими операциями) банки и другие кредитные организации;

б) сделка покупки (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене

в) биржевая сделка на покупку или продажу финансовых инструментов или определенных товаров при условии оплаты по согласованной цене через определенный срок после заключения сделки.

**28. На эффективных рынках более рисковые активы обеспечивают:**

- а) низкую доходность;
- б) высокую доходность;
- в) не приносят доход.

**29. Коммерческие банки, устанавливая процентные ставки, ориентируются на:**

- а) ставки Центрального Банка своей страны;
- б) ставки Всемирного Банка;
- в) ставки конкурирующего коммерческого банка.

**30. Нарращение – это:**

- а) процесс при котором сумма денег, относящаяся к будущему уменьшается на величину соответствующую дисконту (скидке);
- б) процесс увеличения суммы денег во времени в связи с присоединением процентов;
- в) присоединение процентов к основной сумме долга.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
б	а	б	г	б	в	а	б, г	б	г	б	в	а	б	в	б	б	а	б	а

21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
в	б	а	в	в	в	б	а	б	б

**7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины****а) основная учебная литература:**

1. Буймов А.Г. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : учебно-методический комплекс / А.Г. Буймов, В.Ю. Цибульникова. — Электрон. текстовые данные. — Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, 2014. — 396 с. — 978-5-86889-676-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72213.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Сахарова Л.А. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л.А. Сахарова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2015. — 171 с. — 978-5-4365-0547-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61677.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Финансы и финансовый рынок [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.Е. Кобринский [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Минск: Вышэйшая школа, 2014. — 351 с. — 978-985-06-2392-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35568.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.

**б) дополнительная литература:**

1. Пробин П.С. Финансовые рынки [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / П.С.

2. Пробин, Н.А. Проданова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 175 с. — 978-5-238-02613-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34528.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Государственное регулирование и контроль финансовых рынков [Электронный ресурс]: монография/ Р.Т. Балакина [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Омск: Омский государственный университет, 2013.— 272 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24881>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. 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>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

5. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках [Электронный ресурс] : учебное пособие / Ю.Э. Слепухина. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. — 216 с. — 978-5-7996-1522-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68289.html>. — ЭБС «IPRbooks», по паролю.

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

**8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации // <http://www.minfin.ru>

2. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации // <http://www.economy.gov.ru>

3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации // <http://www.cbr.ru>

4. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора // <http://www.fssn.ru>

5. Официальный сайт Агентства страховых новостей <http://www.insur-info.ru>

6. Официальный сайт Международной Ассоциации Страховых Надзоров <http://www.iaisweb.org>

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, лабораторных занятий, самостоятельной работе студентов применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения студентов в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

1. Творческое задание. Выполнение творческих заданий требуют от студента воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода.

2. Групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

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

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет (например, «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);
- программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

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

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала.