

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.10.2021 14:52:06

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdbe91048809e9877e000

**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
Операции на финансовом рынке**

**Направленность подготовки
38.04.08 Финансы и кредит**

**Квалификация выпускника
Магистр**

**Для
всех форм обучения**

Симферополь 2020 г.

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	10
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	11
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	18
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины*	19
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	20
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

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>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методы осуществления сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач • данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей • принципы выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов, формирования и регулировать целевые резервы • методы составления отчетности и проведения контроля за выполнением резервных требований Банка России • зарубежный опыт в целях развития финансового рынка в РФ <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> • осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач • анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей • оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы • готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России • использовать зарубежный опыт в целях развития финансового рынка в РФ <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> • способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач • способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	

		<p>зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p> <ul style="list-style-type: none"> • способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы • способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России • способностью использовать зарубежный опыт в целях развития финансового рынка в РФ
--	--	--

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина ФТД.В.01 «Операции на финансовом рынке» 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 2 зачетных единицы (ЗЕ), 72 академических часов.

3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачётных единиц 180 часов

Объем дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа	40
Аудиторная работа (всего):	36
Лекции	18
Семинары, практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	32
Зачет	4

Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единиц 72 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	72
Контактная работа	8
Аудиторная работа (всего):	4
Лекции	2
Семинары, практические занятия	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	64
Зачет	4

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

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

№ п/п	Наименование темы	Всего		Количество часов					
				Контактная (аудиторная) работа				Внеаудит. работа	
				Лекции		Семинары/ Практ.		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике	10	10	2	-	2	-	6	10
2	Операции на финансовых рынках.	10	10	2	-	2	-	6	10
3	Эмиссия ценных бумаг. Этапы эмиссии. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг.	14	16	4	2	4	2	6	12
4	Кассовые и срочные сделки. Арбитражные сделки.	8	10	2	-	2	-	4	10
5	Инвестиционный портфель. Принципы формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг. Пассивные и активные стратегии инвесторов.	14	12	4	-	4	-	6	12
6	Валютные сделки. Сделки своп, спот и форвардные сделки.	12	10	4	-	4	-	4	10
	Всего по дисциплине	68	68	18	2	18	2	32	64
	Зачет	4	4						
	Итого	72	72	18	2	18	2	36	68

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. Операции на финансовых рынках

Краткий обзор темы: при изучении темы рассматриваются следующие операции: - эмиссия ценных бумаг; - кассовые и срочные сделки; - арбитражные сделки; - кассовые и срочные сделки; - пассивные и активные стратегии инвесторов; - валютные сделки;

Тема 3. Эмиссия ценных бумаг

Краткий обзор темы: при изучении темы рассматриваются следующие понятия эмиссия ценных бумаг. Цель эмиссии ценных бумаг. Стандартная эмиссия ценных бумаг. Этапы эмиссии. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг.

Тема 4. Кассовые и срочные сделки

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

Тема 5. Инвестиционный портфель. Принципы формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг. Пассивные и активные стратегии инвесторов

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 6. Валютные сделки. Сделки своп, спот и форвардные сделки.

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 деятельность 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	6	10	Учебно-методическое пособие
2.	Операции на финансовых рынках.	6	10	Учебно-методическое пособие
3.	Эмиссия ценных бумаг. Этапы эмиссии. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг.	6	12	Учебно-методическое пособие
4.	Кассовые и срочные сделки. Арбитражные сделки.	4	10	Учебно-методическое пособие
5.	Инвестиционный портфель. Принципы формирования инвестиционного портфеля ценных бумаг. Пассивные и активные стратегии инвесторов.	6	12	Учебно-методическое пособие
6.	Валютные сделки. Сделки своп, спот и форвардные сделки.	4	10	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

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)
Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания		
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
методики и нормативно-правовую базу и особенности расчета показателей социально-экономических процессов и явлений, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей 6.2.1. (13-17, 31-40)	анализировать и интерпретировать методики и нормативно-правовую базу и особенности расчета показателей социально-экономических процессов и явлений, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей 6.2.2 (18-23)	методикой, нормативно-правовой базой и особенностями расчета показателей социально-экономических процессов и явлений, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей 6.2.3. (21-50)
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
принципы и особенности осуществления активно-пассивных операций с ценными бумагами 6.2.1. (27-30, 41-44)	оценивать качество ценных бумаг, осуществлять активно-пассивные операции, с ценными бумагами 6.2.2 (24-29)	способностями оценивать качество ценных бумаг и осуществления активно-пассивные операции, с ценными бумагами 6.2.3. (51-80)
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 зачету

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. Валютный своп и своп активов
28. Валютные операции и валютный курс на рынке
29. Валютные операции на межбанковском валютном рынке
30. Регулирование валютного рынка

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 Тесты

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 финансовых результатах, 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.

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.

26. К методам локализации 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. Процентная ставка – это:

А. ставка, по которой Центральный банк страны предоставляет кредиты коммерческим банкам;

Б. показатель эффективности инвестиций, определяемый как отношение текущей стоимости будущих доходов к текущей стоимости капиталовложений;

В. относительная величина дохода за фиксированный отрезок времени.

Ключи к тестам

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Б	А	А	А,Б,Г	В	А	Г	Г	Б	А	Б	В	А	Б	В	Б	Б	А	Б	А
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30										
В	А	А	В	В	А	Б	Б	А	А										

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

а) основная учебная литература:

1. Анохин, Н. В. Банковские операции на финансовом рынке : практикум для студентов СПО / Н. В. Анохин, Л. Д. Медведева. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019. — 107 с. — ISBN 978-5-7014-0921-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95196.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Рыбин, В. Н. Финансовые рынки. Часть 1. Финансовые рынки Российской Федерации : учебное пособие / В. Н. Рыбин, А. В. Рыбин. — Москва : Русайнс, 2018. — 73 с. — ISBN 978-5-4365-0213-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78869.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. 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.

4. Финансы. Корпоративные финансы, финансы домашних хозяйств, международные финансовые отношения, характеристика финансового рынка и банковской системы, деньги, кредит : учебное пособие / А. Ю. Анисимов, А. С. Обухова, Ю. Ю. Костюхин [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 417 с. — ISBN 978-5-906846-66-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78533.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

б) дополнительная учебная литература:

1. Данилов, Ю. А. Эффективность финансового рынка России : выполнение социально-экономических функций и глобальная конкурентоспособность / Ю. А. Данилов. — Москва : Дело, 2017. — 96 с. — ISBN 978-5-7749-1231-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/77382.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Пробин, П. С. Финансовые рынки : учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / П. С. Пробин, Н. А. Проданова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 175 с. — ISBN 978-5-238-02613-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81586.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Формирование и развитие деятельности финансовых посредников на российском рынке : монография / А. А. Артёмова, Ю. С. Байкова, А. А. Бычков [и др.] ; под редакцией Н. И. Парусимова. — Оренбург : Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017. — 222 с. — ISBN 978-5-7410-1878-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78921.html> (дата обращения: 17.05.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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

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, 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

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.