

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: **АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.09.2024 18:55:26  
Уникальный программный ключ: **Факультет экономики, управления и юриспруденции  
Кафедра «Финансы, учет и аудит»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по организации  
учебного процесса  
/ Н.С. Узунова  
« 01 » февраля 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

**Финансовые рынки и финансовые институты**

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Профиль  
**Специалист по финансам и кредиту**

Квалификация выпускника  
*Бакалавр*

Для всех  
форм обучения

Симферополь 2024

Индекс дисциплины по учебному плану	Наименование дисциплины
<b>Б1.В.08</b>	<b>ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ</b>
Цель изучения дисциплины	формирование у обучающихся необходимых теоретических знаний в области основ функционирования отечественного и зарубежного финансовых рынков, работы финансовых институтов и финансовых инструментов
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы бакалавриата
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины	ПК-1,
Содержание дисциплины	<p>Тема 1. Понятие, структура, участники и инструменты финансового рынка</p> <p>Тема 2. Ценные бумаги как инструмент финансового рынка</p> <p>Тема 3. Механизм функционирования рынка ценных бумаг</p> <p>Тема 4. Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке</p> <p>Тема 5. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке.</p> <p>Тема 6. Государство на финансовом рынке</p> <p>Тема 7. Международный финансовый рынок.</p>
Общая трудоемкость дисциплины	Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 часа)
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

## Содержание

1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы бакалавриата	5
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	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Контроль качества освоения дисциплины	10
6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины	10
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	11
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	11
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	12
11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине	12
12. Приложение к РПД	

## 1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы бакалавриата

Целью изучения дисциплины Б1.В.08 «Финансовый рынок и финансовые институты» является развитие научно-исследовательскую компоненту статистического мышления, постичь множество специальных научных правил, методов и приемов количественного анализа разного рода информации.

Для успешного освоения дисциплины, обучающийся должен обладать следующими знаниями, умениями и навыками, приобретенными в результате освоения предшествующих дисциплин:

- знаниями основ, закономерностей, формы и механизмы функционирования субъектов на микро- и макроэкономическом уровне;
- знаниями о принципах и законах социально-экономического развития;
- знаниями о теоретических основах функционирования рыночной экономики;
- умениями анализировать экономическую информацию и делать аргументированные выводы;
- умениями применять экономическую терминологию, лексику и основные экономические категории; выявлять тенденции в развитии экономических процессов и явлений, выявлять причинно-следственные связи;
- умениями использовать на практике современные компьютерные технологии.

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

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1	Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1. <b>Знает</b> нормативную базу в области финансовой деятельности. ПК-1.2. <b>Умеет</b> производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг. ПК-1.3. <b>Владеет</b> навыками проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации).

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина Б1.В.08 «Финансовый рынок и финансовые институты» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы бакалавриата» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина Б1.В.08 «Финансовый рынок и финансовые институты» изучается обучающимися очной формы обучения в 6 семестре, очно-заочной формы обучения – в 7 семестре.

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые сформированы в процессе изучения предшествующих дисциплин: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Финансово-экономический механизм государственных закупок», «Финансы», «Финансовое планирование».

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины Б1.В.08 «Финансовый рынок и финансовые институты», будут необходимы для углубленного и осмысленного восприятия дисциплин: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовая статистика», «Проектный анализ», «Финансовая деятельность субъектов

хозяйствования» .

### 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 4 зачетных единиц (ЗЕ), 144 академических часов.

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

##### Для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа	44
Аудиторная работа (всего):	44
Лекции	28
Семинары, практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	64
Зачет, экзамен	36

##### Для очно-заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа	34
Аудиторная работа (всего):	34
Лекции	22
Семинары, практические занятия	12
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	74
Зачет, экзамен	36

### 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)

№ темы	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ОЗФО	Контактная работа				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практические		Самост. работа	
				ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
1	Понятие, структура, участники и инструменты финансового рынка	14	13	4	2	2	1	8	10

2	Ценные бумаги как инструмент финансового рынка	14	13	4	2	2	1	8	10
3	Механизм функционирования рынка ценных бумаг	14	14	4	2	2	2	8	10
4	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке	18	18	4	4	4	2	10	12
5	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	16	17	4	4	2	1	10	12
6	Государство на финансовом рынке	16	15	4	4	2	1	10	10
7	Международный финансовый рынок	16	16	4	4	2	2	10	10
	Всего по дисциплине	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>28</b>	<b>22</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>64</b>	<b>74</b>
	Контроль (экзамен)	<b>36</b>	<b>36</b>						
	<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>144</b>						

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

##### Тема 1. Понятие, структура, участники и инструменты финансового рынка

Финансовый рынок, кредитный рынок, валютный рынок, фондовый рынок, инвестиционный рынок, страховой рынок. Финансовый рынок и его элементы. Экономическая роль и особенности современного финансового рынка. Понятие финансового рынка и финансового инструмента. Функции финансового рынка. Классификация финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Банки как ключевые институты финансового рынка

##### Тема 2. Ценные бумаги как инструмент финансового рынка

Понятие и виды рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги и ее классификации. Инструменты рынка ценных бумаг. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Эмиссионные ценные бумаги. Неэмиссионные ценные бумаги.

##### Тема 3. Механизм функционирования рынка ценных бумаг

Профессиональные субъекты рынка ценных бумаг: понятие, функции, лицензионные требования и условия. Регистраторы и депозитарии как элементы учетной системы рынка ценных бумаг. Фондовые (торговые) и финансовые посредники на рынке ценных бумаг. Биржи (фондовые биржи). Инвестиционные советники.

##### Тема 4. Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке

Финансовые институты. Коллективные инвесторы. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы). Акционерные инвестиционные фонды. Кредитный потребительский кооператив граждан (кредитные союзы). Инвестиционные банки. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

##### Тема 5. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке

Прогнозирование и формирование маркетинговых целей финансовой организации. Управление маркетингом на финансовом рынке. Стратегические маркетинговые модели на финансовом рынке. Организация, планирование и контроль маркетинговой деятельности на финансовом рынке.

##### Тема 6. Государство на финансовом рынке

История развития финансового рынка в Российской Федерации. Участники финансовых рынков. Мировые финансовые рынки, история развития. История развития

финансовых рынков в Российской Федерации. Участники финансовых рынков.

### **Тема 7. Международный финансовый рынок**

Место и роль международных финансов и международного финансового рынка в современной глобальной экономике. Понятие международного финансового рынка. Этапы формирования международного финансового рынка. Структура и участники международного финансового рынка. Современные тенденции развития международного финансового рынка.

#### **4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)**

<b>Разделы, темы, дидактические единицы</b>
<p><b>Тема 1. Понятие, структура, участники и инструменты финансового рынка</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность финансового рынка, принципы и функции</li> <li>2. Характеристика звеньев структуры и инфраструктуры финансового рынка.</li> <li>3. Инструменты финансового рынка и их классификация.</li> </ol>
<p><b>Тема 2. Ценные бумаги как инструмент финансового рынка</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рынок ценных бумаг как рынок капитала.</li> <li>2. Функции рынка ценных бумаг.</li> </ol>
<p><b>Тема 3. Механизм функционирования рынка ценных бумаг</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что такой эмиссия ценных бумаг?</li> <li>2. Назначение проспекта эмиссии?</li> <li>3. Назовите эмиссионные ценные бумаги?</li> <li>4. Каким образом рынок ценных бумаг связан с рынком капитала?</li> </ol>
<p><b>Тема 4. Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Функции участников фондового рынка.</li> <li>2. Депозитарно-расчётная и клиринговые системы.</li> </ol>
<p><b>Тема 5. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формирование стратегических, тактических и оперативных маркетинговых целей финансовой организации.</li> <li>2. Методы прогнозирования финансового рынка.</li> <li>3. Оценка рисков на финансовом рынке.</li> <li>4. Маркетинговые стратегии: интеграционные; рыночная; товарная; стратегия спроса и предложения; стратегия, основанная на рыночном поведении; антикризисная маркетинговая стратегия.</li> </ol>
<p><b>Тема 6. Государство на финансовом рынке</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Основы построения государственных финансов</li> <li>2. Финансовая политика государства</li> <li>3. Бюджетное устройство и бюджетная система</li> <li>4. Принципы функционирования бюджетной системы и бюджетная классификация РФ</li> <li>5. Бюджетный процесс</li> <li>6. Доходы и расходы бюджета</li> <li>7. Налоговая система</li> <li>8. Сбалансированность бюджета</li> <li>9. Межбюджетные отношения</li> <li>10. Государственные внебюджетные фонды</li> <li>11. Территориальные финансы</li> <li>12. Муниципальные финансы</li> <li>13. Государственный кредит и долг</li> <li>14. Финансовый контроль и регулирование</li> </ol>
<p><b>Тема 7. Международный финансовый рынок</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие международного финансового рынка, его структура и принципы</li> </ol>

функционирования

2. Проблемы и тенденции развития мирового финансового рынка на современном этапе
3. Мировые фондовые биржи как основной элемент международного финансового рынка и специфика их функционирования

#### 4.4. Содержание самостоятельной работы

##### Разделы, темы, дидактические единицы

#### **Тема 1. Понятие, структура, участники и инструменты финансового рынка**

1. Финансовый рынок: структура, роль в макро- и микроэкономике, участники
2. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки
3. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции
4. Сравнительная характеристика финансовых систем
5. Проблема информационных асимметрий на финансовом рынке и ее решение в различных типах финансовых систем
6. Риски на финансовом рынке
7. Секьюритизация финансовых активов: мировой опыт и перспективы на российском фондовом рынке
8. Современное состояние, структура и тенденции развития мирового финансового рынка
9. Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения
10. Перспективы формирования мирового финансового центра в России

#### **Тема 2. Ценные бумаги как инструмент финансового рынка**

1. Понятие, сущность и принципы функционирования производных финансовых инструментов.
2. Фьючерсный контракт, его отличительные особенности, виды и основные биржевые стратегии.
3. Форвардные контракты и механизм их ценообразования.
4. Классификация опционных контрактов и особенности ценообразования.
5. Прочие виды производных финансовых инструментов.

#### **Тема 3. Механизм функционирования рынка ценных бумаг**

1. Денежно-кредитная политика Банка России.
2. Коммерческий банк как агент денежного регулятора.
3. Переуступка прав требования.
4. Сущность операций ЦБ РФ на «открытом рынке»?
5. С какой целью Банк России проводит эмиссию облигаций от своего имени?
6. Что такое «цессия»?

#### **Тема 4. Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке**

1. Организационно-правовая форма биржи?
2. Что такое дилинг? 3. Что такое клиринг?

#### **Тема 5. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке**

1. Система управления эффективностью маркетинга финансовых организаций.
2. Процесс управления маркетингом финансовых организаций.
3. Методы оценки маркетинговой ситуации на финансовом рынке.
4. Принятие стратегических и тактических решений в маркетинге на финансовом рынке.
5. Маркетинговый план финансовой организации. Финансовое планирование в маркетинге.
6. Организация стратегического контроля в финансовой организации.

#### **Тема 6. Государство на финансовом рынке**

1. Механизм государственного регулирования финансового рынка: сущность, формы и методы.
2. Органы государственного регулирования деятельности на финансовом рынке.
3. Сущность и особенности саморегулирования финансового рынка.
4. Нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность на финансовом рынке

## **Тема 7. Международный финансовый рынок**

1. Модели банковских систем и небанковских кредитно-финансовых организаций зарубежных стран.
2. Центральные банки зарубежных стран.
3. Международные финансовые организации

### **5. Контроль качества освоения дисциплины**

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – экзамен. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный экзамен.

Фонд оценочных средств по дисциплине приведен в приложении к РПД.

### **6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

Рощина Ю.В. Финансовый рынок и финансовые институты: учебно-методическое пособие (методические рекомендации к проведению семинарских (практических) занятий) / Ю.В. Рощина. - Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2022. - 63 с. – Текст: электронный.

Рощина Ю.В. Финансовый рынок и финансовые институты: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Ю.В. Рощина – Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2021. – 21 с. – Текст: электронный.

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

#### ***а) основная литература:***

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

2. Новиков, А. В. Финансовые инструменты : учебное пособие / А. В. Новиков, Е. Е. Алексеев, П. А. Новгородов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 169 с. — ISBN 978-5-4497-1198-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108255.html>

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

#### ***б) дополнительная литература:***

1. Кириченко, Д. А. Финансовый анализ : учебное пособие / Д. А. Кириченко, Н. Е. Симионова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 103 с. — ISBN 978-5-4497-1740-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/123545.html> (дата обращения: 30.08.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/123545>

2. Ничкасова Ю.О. Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики : монография / Ничкасова Ю.О.. — Саратов : Вузовское образование, 2020. — 319 с. — ISBN 978-5-4487-0735-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99403.html>

### **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,**

### необходимых для освоения дисциплины

1. Информационно-правовой портал «Гарант»: официальный сайт. – URL: <http://www.garant.ru> – Текст: электронный.
2. Цифровой образовательный ресурс «IPRsmart»: официальный сайт. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> – Текст: электронный.
3. Официальный сайт правительства Российской Федерации. – URL: <http://www.government.ru>.
4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – URL: <http://www.minfin.ru>.
5. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации. – URL: <http://www.economy.gov.ru>.
6. Официальный сайт Центрального банка России. – URL: <http://www.cbr.ru>.
7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – URL: <http://www.nalog.ru>.
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.
9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru>.
10. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>.

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

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся 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 обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;
- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов; встречи с представителями государственных и общественных организаций.

### 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:

- 1) программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);
- 2) программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);

3) программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

#### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого 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, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.