

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр бакалавриата Менеджмент



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

### Программа дисциплины

Финансовые рынки и институты Б1.В.ОД.25

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Бизнес-аналитика в управленческой деятельности

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Сафина Д.М.

**Рецензент(ы):**

Киршин И.А.

### **СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Киршин И. А.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: менеджмент):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 949933917

Казань  
2017

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Сафина Д.М. кафедра финансового менеджмента Институт управления, экономики и финансов ,  
DinaraiArtur@yandex.ru

### **1. Цели освоения дисциплины**

Уровень развития экономики любой страны зависит, прежде всего, от эффективности ее промышленности, сельского хозяйства, транспорта и связи, ее научно-технического потенциала и его включенности в воспроизводственный процесс. Однако в условиях рыночного хозяйства невозможно представить развитую и эффективную экономику без развитого и эффективного финансового рынка. Общеизвестно, что финансовая система, выполняющая ряд важнейших функций в экономике, оказывает на нее активное воздействие. Причем оно может быть как положительным, так и отрицательным.

В составе финансового рынка обычно выделяют кредитный рынок (рынок банковских кредитов), рынок ценных бумаг (включая рынок производных финансовых инструментов) и валютный (или валютно-денежный) рынок. Как правило, к финансовому рынку относят также рынок страховых услуг. В отдельных случаях в качестве составной части финансового рынка выделяют рынок золота. Соответственно, в настоящем учебном пособии рассмотрены вопросы, касающиеся развития всех указанных сегментов финансового рынка в России.

Цель дисциплины - формирование целостного представления о деятельности тесно взаимосвязанных между собой финансовых рынков, а также финансово-кредитных институтов, наделенных определенными полномочиями по ведению операций с конкретным набором финансовых инструментов.

Задачи дисциплины:

- изучение структуры современного финансового рынка;
- анализ законодательной базы, регулирующей функционирование финансовых рынков и деятельность финансовых институтов;
- выявление особенностей валютного рынка, денежного рынка, рынка капиталов, рынка ценных бумаг;
- рассмотрение различных финансовых институтов, видов предлагаемых ими услуг, стилей управления, стратегий эффективной деятельности на внутренних и международных финансовых рынках;
- оценка возможностей и предназначения финансовых инструментов рынка.

### **2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования**

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ОД.25 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.02 Менеджмент и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 2 курсе, 4 семестр.

Изучение дисциплины "Финансовые рынки и институты" базируется на знаниях, полученных студентами при изучении дисциплин: "Микроэкономика"; "Макроэкономика", "Региональная экономика"; "Психология"; "Математический анализ", "Статистика", "Финансовый анализ", "Экономика фирмы", "Деньги, кредит, банки", "Корпоративные финансы".

### **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля**

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-4 (профессиональные компетенции)	умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- состав и структуру финансового рынка;
- основные положения законодательства в области функционирования финансовых рынков;
- виды финансовых инструментов и их характеристики;
- участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия;
- особенности применения различных инструментов управления финансовыми рисками;
- методы стоимостной оценки финансовых инструментов

2. должен уметь:

- использовать знания по теории финансовых рынков для принятия инвестиционных и иных экономических решений;
- проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения;
- выявлять методические проблемы управления рисками в рамках индивидуального финансового планирования;
- выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке;
- объяснить основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами

3. должен владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков;
- системным представлением о структуре и тенденциях развития российских и международных финансовых рынков;
- навыками анализа экономических процессов, происходящих на финансовых рынках.

4. должен продемонстрировать способность и готовность:

Объект изучения - финансовые рынки как целостная самоорганизующаяся система, в рамках которой совершается кругооборот капитала в форме денег и (или) ценных бумаг.

Предмет изучения - применение инструментов финансовых рынков, методы их анализа; прямая и обратная связи между сферой производства и финансовыми рынками, осуществляемые через инвестиционные процессы.

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- состав и структуру финансового рынка;
- основные положения законодательства в области функционирования финансовых рынков;
- виды финансовых инструментов и их характеристики;
- участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия;
- особенности применения различных инструментов управления финансовыми рисками;

- методы стоимостной оценки финансовых инструментов;
- уметь:
- использовать знания по теории финансовых рынков для принятия инвестиционных и иных экономических решений;
- проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения;
- выявлять методические проблемы управления рисками в рамках индивидуального финансового планирования;
- выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке;
- объяснить основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами;
- владеть:
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков;
- системным представлением о структуре и тенденциях развития российских и международных финансовых рынков;
- навыками анализа экономических процессов, происходящих на финансовых рынках.

#### 4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) 72 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины зачет в 4 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### 4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю

##### Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	4		2	2	0	Устный опрос
2.	Тема 2. Рынок денежных средств и рынок капитала	4		2	2	0	Письменная работа
3.	Тема 3. Валютный рынок как часть финансового рынка России	4		2	2	0	Устный опрос
4.	Тема 4. Рынок драгоценных металлов	4		2	2	0	Дискуссия

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
5.	Тема 5. Рынок страховых услуг	4		2	2	0	Презентация
6.	Тема 6. Рынок ценных бумаг	4		2	2	0	Тестирование Устный опрос
7.	Тема 7. Обращение ценных бумаг на российском фондовом рынке	4		2	2	0	Тестирование Устный опрос
8.	Тема 8. Центральный банк России и основы его деятельности	4		2	2	0	Тестирование Устный опрос
9.	Тема 9. Коммерческие банки как основное звено банковской системы Российской Федерации	4		2	2	0	Тестирование Устный опрос
	Тема . Итоговая форма контроля	4		0	0	0	Зачет
	Итого			18	18	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

###### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

1. История развития финансовых рынков в России 2. Понятие и классификация финансовых рынков 3. Государственное регулирование финансовых рынков

###### *практическое занятие (2 часа(ов)):*

1. Теория финансовых рынков в работах российских и зарубежных экономистов. 2. Финансовые рынки развивающихся стран в условиях глобализации мировой экономики 3. Объективные основы и направления глобализации финансовых рынков. 4. Роль финансового рынка в накоплении капитала и финансировании производства в России. 5. Развитие государственного регулирования финансового рынка в контексте формирования международного финансового центра в России 6. Долгосрочные циклы мировой экономики и их воздействие на финансовый рынок.

##### Тема 2. Рынок денежных средств и рынок капитала

###### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

1. Сущность рынка денежных средств 2. Структура и инструменты денежного рынка 3. Особенности финансового капитала

###### *практическое занятие (2 часа(ов)):*

1. Рыночные механизмы формирования процентных ставок. 2. Государственное регулирование денежного оборота. 3. Состояние денежного рынка: динамика процентных ставок, удельный вес краткосрочных кредитов. 4. Источники образования кредитных ресурсов. 5. Субъекты кредитных отношений, конкуренция в кредитной сфере. 6. Актуальность банковского кредита в инвестиционном процессе.

##### Тема 3. Валютный рынок как часть финансового рынка России

###### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

1. Становление и развитие валютного рынка в России 2. Сущность и классификация валютного рынка 3. Участники валютного рынка

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Влияние девальвации на состояние валютного рынка. 2. Этапы развития мировой валютной системы. Закономерности развития мировой валютной системы. 3. Механизм страхования валютных рисков. 4. Курсовой механизм уравнивания валютного рынка при системе плавающего и фиксированного валютных курсов. 5. Проблемы динамики валютного курса рубля и соотношение ее с динамикой цен.

**Тема 4. Рынок драгоценных металлов**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Сущность, структура и функции современного рынка драгоценных металлов 2. Способы инвестирования в драгоценные металлы 3. Участники рынка драгоценных металлов

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Конъюнктура международного рынка золота. 2. Международная торговля серебром. 3. Основные направления либерализации государственного регулирования отрасли драгоценных металлов и драгоценных камней. 4. Таможенное регулирование в области драгоценных металлов и драгоценных камней. 5. Вопросы экономической безопасности в сфере добычи, производства, переработки и торговли драгоценными металлами и драгоценными камнями и изделиями из них.

**Тема 5. Рынок страховых услуг**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Сущность страхования, его формы и виды 2. Рынок страховых услуг, его структура и принципы

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Современные тенденции организации и функционирования систем социального страхования и рынка страховых услуг. 2. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования. 3. Формирование теоретических и методологических основ обязательного и добровольного страхования, новых видов страховых продуктов, систем социальной поддержки и защиты населения. 4. Тенденции развития страхового рынка и проблемы модернизации экономики 5. Инвестиционная деятельность страховой компании.

**Тема 6. Рынок ценных бумаг**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики, его классификация 2. Роль и функции эмитентов и инвесторов на рынке ценных бумаг 3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. История формирования и развития российского рынка ценных бумаг. 2. Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в Российской Федерации. 3. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг в России. 4. Воздействие фундаментальных факторов на формирование модели российского рынка ценных бумаг. 5. Цели выпуска государственных и муниципальных ценных бумаг: международная и российская практика.

**Тема 7. Обращение ценных бумаг на российском фондовом рынке**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Понятие ценной бумаги 2. Виды эмиссионных ценных бумаг и их характеристика 3. Виды неэмиссионных ценных бумаг и их характеристика

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Оценка инвестиционного портфеля на предприятии. 2. Первичное публичное размещение акций как инвестиционный механизм расширения бизнеса. 3. Система защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг Российской Федерации. 4. Совершенствование системы раскрытия информации как фактор повышения прозрачности фондового рынка. 5. Совершенствование механизма расчета фондовых индексов как основных индикаторов состояния экономики.

**Тема 8. Центральный банк России и основы его деятельности**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Цели и функции деятельности Банка России 2. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России 3. Денежно-кредитная политика Центрального банка России

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Происхождение и развитие центральных банков. 2. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования. 3. Изменения в денежно-кредитной политике в кризисный и посткризисный периоды. 4. Перспективы денежно-кредитной политики России в условиях глобализации. 5. Организация Центральным банком системы платежей и безналичных расчетов.

**Тема 9. Коммерческие банки как основное звено банковской системы Российской Федерации**

**лекционное занятие (2 часа(ов)):**

1. Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка 2. Правовые аспекты функционирования коммерческого банка

**практическое занятие (2 часа(ов)):**

1. Исторические особенности развития банков и различных странах. 2. Типы кредитной системы и ее особенности в России. 3. Понятие стабильности, устойчивости и надежности банковской системы. 4. Современное состояние и проблемы развития банковской системы России. 5. Использование операций на финансовых рынках в количественном регулировании денежной базы.

**4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)**

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	4		подготовка к устному опросу	2	устный опрос
2.	Тема 2. Рынок денежных средств и рынок капитала	4		подготовка к письменной работе	2	письменная работа
3.	Тема 3. Валютный рынок как часть финансового рынка России	4		подготовка к устному опросу	4	устный опрос
4.	Тема 4. Рынок драгоценных металлов	4			2	дискуссия
5.	Тема 5. Рынок страховых услуг	4		подготовка к презентации	2	презентация
6.	Тема 6. Рынок ценных бумаг	4		подготовка к тестированию	4	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
7.	Тема 7. Обращение ценных бумаг на российском фондовом рынке	4		подготовка к тестированию	4	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
8.	Тема 8. Центральный банк России и основы его деятельности	4		подготовка к тестированию	4	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос



N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
9.	Тема 9. Коммерческие банки как основное звено банковской системы Российской Федерации	4		подготовка к тестированию	4	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
	Итого				36	

## 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Для лучшего овладения образовательными компетенциями в процессе обучения используются активные и интерактивные методы обучения. При этом используются такие группы методов как: методы создания благоприятной атмосферы, организации коммуникации, они способствуют самоактуализации всех студентов, их конструктивной адаптации к складывающейся педагогической ситуации; методы организации обмена деятельностью, ведущим признаком этих методов является объединение студентов в творческие группы для совместной деятельности как доминирующего условия их развития; методы организации рефлексивной деятельности.

Для развития и совершенствования коммуникативных способностей студентов организуются специальные учебные занятия в виде "диспутов" или "конференций", при подготовке к которым студенты заранее распределяются по группам, отстаивающим ту или иную точку зрения по обсуждаемой проблеме.

## 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

### Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

устный опрос , примерные вопросы:

1. Что является объективной материальной основой формирования финансового рынка? 2. Когда сформировался финансовый рынок как экономическое явление и какие факторы этому способствовали? 3. Что такое финансовый рынок, какие функции выполняют финансовые рынки? 4. Постройте классификацию финансовых рынков. 5. Кто является поставщиком, а кто потребителем капитала на финансовом рынке? 6. Как вы понимаете положение о том, что финансовый рынок является механизмом, обеспечивающим трансформацию сбережений в инвестиции? Что такое сбережения и что такое инвестиции? 7. Какие операции осуществляются на рынках краткосрочного финансирования? 8. Какие операции могут осуществляться на рынках долгосрочного финансирования? 9. С помощью каких государственных структур осуществляется регулирование рынка ценных бумаг? 10. Какие показатели характеризуют степень интернационализации финансовых рынков?

### Тема 2. Рынок денежных средств и рынок капитала

письменная работа , примерные вопросы:

Задача ♦1 Ссуда в размере 50 000 рублей выдана на полгода по простой ставке процентов 28% годовых. Определите наращенную сумму (сумму возврата). Задача ♦2 Определите какую сумму необходимо сегодня положить в банк, декларирующий 63% годовых, если через 4 года вам обещают квартиру за 200 000 рублей. Задача ♦3 На какой срок нужно положить 10 000 рублей, чтобы при 60% годовых в банке сумма утроилась? Задача ♦4 Определите простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 24 000 000 рублей достигнет 30 000 000 рублей через год. Задача ♦5 Предприниматель взял кредит в банке 20 000 рублей под 53% годовых на 3 года. Какую сумму необходимо вернуть при условии, что ставка сложная? Задача ♦6 На счете в банке находится 1 200 рублей. Банк выплачивает сложные 12,5% годовых. Можно ли через 5 лет удвоить эту сумму?

### **Тема 3. Валютный рынок как часть финансового рынка России**

устный опрос , примерные вопросы:

1. Какие функции выполняет валютный рынок? 2. Назовите основных участников валютного рынка. 3. Перечислите основные принципы валютного регулирования и контроля? 4. Раскройте сущность валютного арбитража.

### **Тема 4. Рынок драгоценных металлов**

дискуссия , примерные вопросы:

1. Изложите современную сущность рынка драгоценных металлов, в чем заключаются его существенные особенности? 2. Назовите основные центры мировой торговли драгоценными металлами, поясните организационную структуру золотых рынков, их разновидности. 3. Какие существенные конкурентные преимущества имеет Россия на мировом рынке золота перед другими золотодобывающими государствами? Какое место в мире занимает Россия по его добыче? Кто является основными конкурентами России на мировом рынке золота? 4. Перечислите способы инвестирования средств в драгоценные металлы. Сформулируйте Ваши рекомендации для инвестора по поводу более эффективного вложения средств на этих рынках. 5. Изложите систему рисков, возникающих у участников рынка драгоценных металлов.

### **Тема 5. Рынок страховых услуг**

презентация , примерные вопросы:

1. Современные тенденции организации и функционирования систем социального страхования и рынка страховых услуг. 2. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования. 3. Формирование теоретических и методологических основ обязательного и добровольного страхования, новых видов страховых продуктов, систем социальной поддержки и защиты населения. 4. Тенденции развития страхового рынка и проблемы модернизации экономики 5. Инвестиционная деятельность страховой компании.

### **Тема 6. Рынок ценных бумаг**

тестирование , примерные вопросы:

1. Рынок ценных бумаг является частью: а) финансового рынка; б) рынка капиталов; в) рынка депозитов; г) денежного рынка. 2. Рынок ценных бумаг выполняет функции: а) перераспределение денежных ресурсов на цели инвестиций; б) перераспределение финансовых рисков; в) раскрытие и перераспределение информации о доходности и ликвидности; г) индикация состояния экономики и ее финансового сектора; д) определение курсов ценных бумаг. 3. Необходимым условием полноценного функционирования первичного рынка является: а) ликвидность; б) раскрытие информации для инвесторов; в) большое количество продавцов и покупателей; г) обращаемость. 4. Важнейшей чертой вторичного рынка является: а) ликвидность; б) раскрытие информации для инвесторов; в) большое количество продавцов и покупателей; г) обращаемость. 5. Эффективный вторичный рынок характеризуется следующими показателями: а) минимальные требования к процедуре листинга; б) большое количество продавцов и покупателей; в) непрерывная торговля ценными бумагами; г) большой объем продаж ценных бумаг. 6. Центром торговли на организованном рынке является: а) торговая палата; б) клиринговая палата; в) биржа; г) брокерская компания.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Охарактеризуйте основные этапы становления современного фондового рынка в Российской Федерации. 2. Целесообразно ли, на ваш взгляд, отождествлять понятия ?рынок ценных бумаг? и ?фондовый рынок?? Приведите различные мнения ученых и специалистов в этой области. 3. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг? 4. Назовите виды рынков ценных бумаг. 5. Что является необходимым условием функционирования первичного рынка ценных бумаг? 6. Что является важнейшей чертой вторичного рынка ценных бумаг? 7. Охарактеризуйте основные способы выпуска ценных бумаг. 8. Какие типы инвесторов вам известны? 9. Кого относят к квалифицированным инвесторам? 10. Какие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг предусмотрены российским законодательством?

### **Тема 7. Обращение ценных бумаг на российском фондовом рынке**

тестирование , примерные вопросы:

1. Ценная бумага является: а) документом; б) совокупностью имущественных прав; в) совокупность неимущественных прав; г) движимым имуществом; д) недвижимым имуществом. 2. К имущественным правам по ценным бумагам относятся: а) право на получение дивидендов; б) право на участие в общем собрании акционеров; в) право голоса на общем собрании акционеров; г) право на получение ликвидационной стоимости ценной бумаги. 3. Способность ценной бумаги быть быстро проданной и превращенной в денежные средства без существенных потерь для держателя, при небольших колебаниях рыночной стоимости и издержках на реализацию называется: а) обращаемостью; б) рыночностью; в) ликвидностью; г) доходностью. 4. Понятие эмиссионной ценной бумаги раскрывает: а) Гражданский кодекс Российской Федерации; б) Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ; в) Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ; г) Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов" от 05 марта 1999 года №46-ФЗ. 5. Акция – ценная бумага: а) эмиссионная; б) неэмиссионная; в) долевая; г) долговая. 6. Акция является ценной бумагой: а) предъявительской; б) именной; в) ордерной; г) документарной. 7. Владельцы обыкновенных акций акционерного общества имеют право на: а) участие в общем собрании акционеров с правом голоса; б) получение дивидендов; в) получение ликвидационной квоты. г) получение номинальной стоимости акции.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Какое определение ценной бумаги дает Гражданский кодекс Российской Федерации? 2. В чем отличия между долговыми, долевыми, производными и товарораспорядительными ценными бумагами? 3. Что понимается под эмиссионной ценной бумагой? 4. Проведите сравнительную характеристику обыкновенных и привилегированных акций. 5. Перечислите виды привилегированных акций, существующие в мировой практике. 6. Назовите виды цен на акции, определите их взаимосвязь. 7. В каких случаях предприятию целесообразно выпускать облигации и (или) векселя? 8. Что понимается под жилищными сертификатами? 9. Какие ценные бумаги относятся к ипотечным? 10. Назовите обязательные реквизиты векселя. 11. Какие существуют общие черты и основные различия депозитных и сберегательных сертификатов? 12. Лимитируется ли срок хождения чека на территории России? Если да, то какими сроками? 13. Какие разновидности чеков вы знаете?

## **Тема 8. Центральный банк России и основы его деятельности**

тестирование , примерные вопросы:

1. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом: а) проведения расчетов в народном хозяйстве; б) эмиссии банкнот; в) кредитования организаций; г) аккумуляции временно свободных денежных средств. 2. Государственный банк Российской империи был создан в: а) 1825 году; б) 1860 году; в) 1870 году; г) 1895 году. 3. Функции центрального банка в США выполняет: а) Народный банк; б) Резервный банк; в) Банк США; г) Федеральная резервная система. 4. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в: а) 1990 году; б) 1993 году; в) 1989 году; г) 1987 году. 5. Клиентами Центрального банка являются: а) только организации различных секторов экономики; б) физические лица; в) только кредитные организации; г) все юридические лица. 6. Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета, выполняя функцию: а) организатора расчетов в хозяйстве; б) органа валютного регулирования; в) проводника денежно-кредитной политики; г) финансового агента правительства. 7. За Центральным банком закреплена функция: а) лизингового центра страны; б) казначейства государства; в) банка, осуществляющего трастовые операции; г) кредитора организаций.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Перечислите функции Центрального банка Российской Федерации. 2. Что входит в компетенцию Национального финансового совета? 3. Какие функции выполняет Совет директоров Центрального банка России? 4. Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России. 5. Какие сделки имеет право осуществлять Банк России?

## **Тема 9. Коммерческие банки как основное звено банковской системы Российской Федерации**

тестирование , примерные вопросы:

1. Коммерческий банк является: а) проводником денежно-кредитной политики государства; б) казначеем государства; в) кредитором юридических и физических лиц; г) региональным расчетно-кассовым центром. 2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является: а) посредничество в кредите; б) защита интересов вкладчиков; в) создание финансовых резервов; г) открытие счетов клиентам. 3. Коммерческий банк ? это: а) специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платежных средств; б) коммерческая организация, производящая продукты материального производства; в) организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики; г) коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов. 4. Коммерческий банк выполняет функцию: а) эмиссионного центра государства; б) банка банков; в) аккумуляции средств в депозиты; г) банкира правительства. 5. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением: а) расчетно-кассового центра, в котором обслуживается банк; б) Центрального банка Российской Федерации; в) правления; г) общего собрания акционеров банка. 6. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо: а) перестать осуществлять выдачу кредитов; б) привлечь как можно больше средств со стороны; в) увеличить удельный вес собственных средств в общем объеме ресурсов; г) увеличить выдачу кредитов юридическим лицам. 7. К функциям коммерческого банка не относится: а) стимулирование накоплений в хозяйстве; б) посредничество при обмене различными товарами; в) посредничество в расчетах; г) посредничество в кредите.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Перечислите основные функции коммерческого банка. 2. Раскройте правовые аспекты функционирования коммерческого банка. 3. Как осуществляется лицензирование кредитных организаций? 4. Перечислите основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации. 5. Перечислите основания для отзыва лицензии у кредитной организации.

### **Тема . Итоговая форма контроля**

Примерные вопросы к зачету:

1. История развития финансовых рынков в России
2. Понятие и классификация финансовых рынков
3. Государственное регулирование финансовых рынков
4. Сущность рынка денежных средств
5. Структура и инструменты денежного рынка
6. Особенности финансового капитала
7. Становление и развитие валютного рынка в России
8. Сущность и классификация валютного рынка
9. Участники валютного рынка
10. Сущность, структура и функции современного рынка драгоценных металлов
11. Способы инвестирования в драгоценные металлы
12. Участники рынка драгоценных металлов
13. Сущность страхования, его формы и виды
14. Рынок страховых услуг, его структура и принципы
15. Рынок ценных бумаг как альтернативный источник финансирования экономики, его классификация
16. Роль и функции эмитентов и инвесторов на рынке ценных бумаг
17. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
18. Понятие ценной бумаги
19. Виды эмиссионных ценных бумаг и их характеристика
20. Виды неэмиссионных ценных бумаг и их характеристика
21. Общее представление о производных инструментах
22. Форвардные и фьючерсные контракты

23. Опционы
24. Конвертируемые акции и облигации
25. Депозитарные расписки
26. Виды государственных ценных бумаг
27. Инвестиционное качество государственных ценных бумаг
28. Секьюритизация долга
29. Понятие и структура современной кредитной системы
30. Виды финансово-кредитных институтов
31. Цели и функции деятельности Банка России
32. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России
33. Денежно-кредитная политика Центрального банка России
34. Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка
35. Правовые аспекты функционирования коммерческого банка
36. Общее представление о негосударственных пенсионных фондах
37. Оценка эффективности деятельности негосударственных пенсионных фондов

### 7.1. Основная литература:

1. Международный финансовый рынок: Учебное пособие / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова; Под ред. В.А. Слепова, Е.А. Звоновой. - М.: Магистр, 2011. - 543 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0028-6, 3000 экз.  
<http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=265863>
2. Каячев, Г. Ф. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Г. Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. - Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. - 240 с. - ISBN 978-5-7638-2155-0.  
<http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=443146>
3. Маркетинг на финансовом рынке: Учебное пособие / К.А. Смирнов, Т.Е. Никитина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 207 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005579-4, 500 экз. <http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=345001>

### 7.2. Дополнительная литература:

1. Саввина, О. В. Регулирование финансовых рынков [Электронный ресурс] : Учебное пособие / О. В. Саввина. - 2-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К-", 2012. - 204 с. - ISBN 978-5-394-01844-2. <http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=415234>
2. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: Учебное пособие / Б.В. Сребник, Т.Б. Вилкова. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 366 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-16-005029-4, 500 экз.  
<http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=247786>
3. Финансы: Учебник / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова; Под ред. В.Г. Князева, В.А. Слепова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 654 с.: 90x60 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0070-5, 2000 экз.  
<http://www.znaniyum.com/bookread.php?book=145256>

### 7.3. Интернет-ресурсы:

- Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)  
Официальный сайт Правительства Российской Федерации - [government.ru](http://government.ru)  
Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу - [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)  
Официальный сайт Центрального банка России - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Портал ?Финансовые науки? - [www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru)

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

Освоение дисциплины "Финансовые рынки и институты" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Средства обеспечения дисциплины - курс лекций, практические задания, тесты по курсу, вопросы к зачету.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.02 "Менеджмент" и профилю подготовки Бизнес-аналитика в управленческой деятельности .

Автор(ы):

Сафина Д.М. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Киршин И.А. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.