

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Институт управления, экономики и финансов  
Центр магистратуры



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Е. А. Турилова

17 февраля 2023 г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

## Программа дисциплины

Финансовые институты и рынки

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2024

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
  - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и): доцент, к.н. (доцент) Насырова В.И. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), VInasyrova@kpfu.ru ; доцент, к.н. (доцент) Хайруллова А.И. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), AIZiganshina@kpfu.ru ; доцент, к.н. (доцент) Хафизова А.Р. (кафедра экономической безопасности и налогообложения, Институт управления, экономики и финансов), AjgRHafizova@kpfu.ru

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-6	Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг, включая разработку финансового плана, разработку целевого инвестиционного портфеля для клиента, основываясь на базовых концепциях современных финансов, руководствуясь принципами финансовой этики

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- особенности функционирования финансовых рынков, в частности кредитного рынка, рынка ценных бумаг и платежных финансовых инструментов, рынка страхования, валютного рынка, а также рынка платежных услуг;
- нормативные правовые акты, регулирующие деятельность участников финансового рынка, в целях финансового консультирования;
- основные виды финансовых инструментов, используемые на финансовом рынке.

Должен уметь:

- использовать источники финансовой и статистической информации для анализа финансового рынка;
- применять полученные теоретические знания на практике для изучения и оценки текущего состояния сегментов финансового рынка.

-

**2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.01 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 "Экономика (Финансовая аналитика)" и относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 1 курсе в 1 семестре.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных(ые) единиц(ы) на 216 часа(ов).

Контактная работа - 56 часа(ов), в том числе лекции - 28 часа(ов), практические занятия - 28 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 115 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 45 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 1 семестре.

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

**4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)**

N	Разделы дисциплины / модуля	Се-местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само-стоя-тель-ная ра-бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи-ческие занятия, всего	Практи-ческие в эл. форме	Лабора-торные работы, всего	Лабора-торные в эл. форме	
N	Разделы дисциплины / модуля	Се-местр	Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи-ческие занятия, всего	Практи-ческие в эл. форме	Лабора-торные работы, всего	Лабора-торные в эл. форме	Само-стоя-тель-ная ра-бота
1.	Тема 1. Финансовый рынок и ее участники	1	2	0	4	0	0	0	14
2.	Тема 2. Регулирование финансового рынка	1	2	0	6	0	0	0	20
3.	Тема 3. Кредитный рынок	1	4	0	6	0	0	0	18
4.	Тема 4. Рынок ценных бумаг и профессиональные участники рынка ценных бумаг	1	4	0	6	0	0	0	14
5.	Тема 5. Валютный рынок	1	2	0	4	0	0	0	14
6.	Тема 6. Рынок платежных услуг	1	2	0	4	0	0	0	14
7.	Тема 7. Рынок страхования	1	4	0	6	0	0	0	21
	1. Понятие и функции финансового рынка. 2. Структура финансового рынка: денежный рынок, рынок капитала, рынок производных финансовых инструментов 3. Эволюция развития финансовых рынков. 4. Механизм функционирования финансового рынка. 5. Виды финансовых инструментов. 6. Структура финансово-кредитных институтов, их участники. 7. Современное состояние финансового рынка				20	36	0	0	115

**4.2 Содержание дисциплины (модуля)**

**Тема 1. Финансовый рынок и ее участники**

1. Понятие и функции финансового рынка.

2. Структура финансового рынка: денежный рынок, рынок капитала, рынок производных финансовых инструментов

3. Эволюция развития финансовых рынков.

4. Механизм функционирования финансового рынка.

5. Виды финансовых инструментов.

6. Структура финансово-кредитных институтов, их участники.

7. Современное состояние финансового рынка

**Тема 2. Регулирование финансового рынка**

1. Банк России как мегарегулятора финансового рынка.

2. Стратегические задачи развития финансового рынка.

3. Денежно-кредитное регулирование в Российской Федерации.

4. Модели регулирования финансового рынка.

5. Институциональное регулирование финансового рынка.

6. Основные направления развития финансового рынка в Российской Федерации.

**Тема 3. Кредитный рынок**

1. Понятие и участники кредитного рынка Российской Федерации.

2. Функции кредитного рынка.

3. Классификация кредитного рынка.

4. Структура банковского кредитного рынка и их особенности.

5. Рынок банковских депозитов.

6. Классификация депозитных продуктов.

7. Потребительское кредитование в Российской Федерации.

8. Микрофинансирование.

**Тема 4. Рынок ценных бумаг и профессиональные участники рынка ценных бумаг**

1. Экономические основы фондового рынка. Сущность и функции рынка ценных бумаг.

2. Участники рынка ценных бумаг Российской Федерации.

3. Понятие и виды ценных бумаг.

4. Долговые ценные бумаги.

5. Долевые ценные бумаги.

6. Товарораспределительные ценные бумаги.

7. Институциональная структура ценных бумаг.

8. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, их особенности.

#### **Тема 5. Валютный рынок**

1. Понятие валютного рынка с позиции институционального подхода и с позиции функционального подхода.
2. Структура валютного рынка.
3. Формирование валютного рынка в России. Национальный валютный рынок и мировой валютный рынок.
4. Субъекты валютного рынка.
5. Операции на валютном рынке.
6. Валютное регулирование и валютный контроль.

#### **Тема 6. Рынок платежных услуг**

1. Структура рынка платежных услуг.
2. Нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие порядок предоставления платежных услуг.
3. Виды платежных услуг, предоставляемых банками.
4. Характеристика платежных услуг. Функции субъектов, оказывающих платежные услуги.
5. Взаимодействие участников рынка платежных услуг.

#### **Тема 7. Рынок страхования**

1. Понятие и функции страхового рынка.
2. Регулирование рынка страхования в Российской Федерации.
3. Субъекты страхового рынка и виды страхования. Страховщики. Страхователи. Страховые посредники.
4. Виды страховых продуктов. Автострахование. Страхование жизни. Страхование имущества. Медицинское страхование.
5. Рисковые страховые продукты.

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

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

### **6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;

- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

### 7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

### 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Министерства финансов Российской Федерации - <https://minfin.gov.ru/>

Федеральная служба государственной статистики - <https://rosstat.gov.ru/>

Центральный банк Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>

### 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Обучающиеся до начала изучения дисциплины "Финансовые институт и рынки" имеет доступ к учебно-методическому комплексу, что позволит ему учесть объем работы по курсу. Лекционный курс позволит обучающимся получить основную информацию по данной дисциплине. Обучающимся рекомендуется внимательно изучать лекционный материал к семинарским и практическим занятиям, поскольку там обязательно есть ссылки на нормативно-правовую базу, определены особенности сегментов финансового рынка.
практические занятия	Практические задания предусматривают решение практических ситуаций, где обучающимся на основе нормативной правовой базы необходимо будет сделать конкретное задание по соответствующему сегменту финансового рынка. Практические задания позволяют закрепить теоретические знания и использовать их в ходе решения заданий.
самостоятельная работа	Самостоятельная работа обучающегося по конкретной теме предполагает: - изучение теоретического лекционного материала, рекомендуемой и дополнительной литературы, нормативные правовых актов Российской Федерации при подготовке к семинарским занятиям: как к ответу на теоретические вопросы, так и для решения практических ситуаций. - самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях и семинарских занятиях, содержащихся в заданиях для самостоятельной работы. Задания для самостоятельной работы выполняются обучающимися во внеаудиторное время до проведения семинарского занятия по данной теме в письменном виде.
экзамен	При подготовке к экзамену по дисциплине "Финансовые институты и рынки" обучающийся должен проработать конспект лекций, изучить основную литературу и дополнительную литературу, также необходимо опираться на нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие деятельность участников финансового рынка. Экзамен проводится в устной форме в виде открытых вопросов, а также в виде решения практических заданий.

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

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

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

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

**12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе "Финансовая аналитика".

### Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2024

#### Основная литература:

1. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / Е. Г. Князева, Е. А. Разумовская, М. И. Львова [и др.]. - ; под общ. ред. О. В. Толмачевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 96 с. - ISBN 978-5-9765-5037-7 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3114-7 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891282> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.
2. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 384 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-452-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1945432> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.
3. Аксенова, Н. И. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / Н. И. Аксенова, Е. В. Костяева, П. Н. Тесля. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2020. - 111 с. - ISBN 978-5-7782-4302-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1870493> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.

#### Дополнительная литература:

1. Алтунина, Т. М. Основы технического анализа финансовых рынков : учебное пособие / Т. М. Алтунина. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 164 с. - ISBN 978-5-9765-4986-9 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-2953-3 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1891278> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.
2. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты : монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. - Москва : ИНФРА-М, 2021. - 410 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1167890> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.
3. Селищев, А. С. Финансовые рынки и институты Китая : монография / А.С. Селищев, Н.А. Селищев, А.А. Селищев. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 258 с. - (Научная мысль). - [www.dx.doi.org/10.12737/14658](http://www.dx.doi.org/10.12737/14658). - ISBN 978-5-16-011475-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1034139> (дата обращения: 10.01.2024). - Режим доступа: по подписке.



**Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2024

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.