

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»



УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета Н.А. Драпалюк
«30» августа 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

«Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты»

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Профиль Финансы и кредит

Квалификация выпускника Магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 5 м.

Форма обучения очная/заочная

Год начала подготовки 2017

Автор программы

А.В. Чугунов

Заведующий кафедрой
экономики и основ
предпринимательства

В.В. Гасилов

Руководитель ОПОП

Э.Ю. Околелова

Воронеж 2017

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели дисциплины

- формирование у магистрантов фундаментальных теоретических и практических знаний в области современных тенденций функционирования и развития финансовых институтов России;
- формирование у магистрантов знаний по применению финансово-кредитных инструментов на финансовом рынке с учетом опыта в странах с развитой рыночной экономикой;
- формирование у магистров комплексного представления о научных основах деятельности финансовых институтов;
- формирование у магистров комплексного представления о развитии финансово-кредитных инструментов, включая финансовую деятельность, денежные операции, кредитные операции, банковскую деятельность в отдельности

1.2. Задачи освоения дисциплины

- формирование целостного представления об основах и специфике функционирования финансовых институтов и применяемых финансово-кредитных инструментах;
- приобретение навыков в области анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов на финансовом рынке;
- изучение институциональной структуры международных валютно-кредитных и финансовых отношений;
- осознание современных проблем в области функционирования международных финансовых рынков, институтов и применяемых инструментов, особенно в сопоставлении с российской действительностью;
- приобретение навыков анализа и оценки современных проблем и перспектив развития финансового рынка, стимулирования инвестиционной и инновационной деятельности финансово-кредитных организаций, влияния основных финансовых и денежно-кредитных инструментов на укрепление стабильности экономического развития страны и финансово-кредитной сферы деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» относится к дисциплинам вариативной части (дисциплина по выбору) блока Б1.

Список дисциплин, знание которых необходимо для изучения курса данной дисциплины: методология научных исследований; актуальные проблемы финансов субъектов хозяйствования; технологии финансового планирования и бюджетного регулирования; мировая валютная система.

Список дисциплин, для изучения которых необходимы знания данного курса: современные платежно-расчетные системы; современные банковские продукты и технологии; современные методы анализа финансовых рынков.

В дальнейшем знания, полученные в ходе изучения дисциплины, могут быть использованы при изучении специальных курсов по актуальным проблемам корпоративных финансов, продвинутому финансовому и инвестиционному анализу. Изучение и успешная аттестация по данной дисциплине, наряду с другими дисциплинами, являются необходимыми для успешного прохождения итоговой государственной аттестации.

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» направлен на формирование следующих компетенций:

ОК-1 - способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

ПК-2 - способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов

ПК-3 - способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета

ПК-5 - способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

ПК-7 - способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов

ПК-8 - способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ

ПК-10 - способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции
ОК-1	Знать приемы анализа и синтеза информации
	Уметь абстрактно мыслить и анализировать информацию
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

	Владеть навыками самостоятельной исследовательской работы
ПК-2	Знать основные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и методы анализа
	Уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов
	Уметь применять механизмы анализа, оценки и управления деятельностью финансово-кредитных институтов на финансовом рынке
	Уметь собирать необходимый статистический материал для анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов (кредитные, депозитные, инвестиционные, страховые операции)
	Владеть способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов
ПК-3	Знать механизм расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета
	Уметь разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета
	Владеть способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета
ПК-5	Знать методы комплексного экономического и финансового анализа, а также механизм расчета основных финансовых показателей деятельности предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

	Уметь оценивать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и эффективность функционирования предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления
	Владеть способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления
ПК-7	Знать методы и формы разработки финансовых аспектов проектных решений, соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов
	Уметь самостоятельно осуществлять или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов
	Владеть способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов
ПК-8	Знать механизм, этапы и стадии реализации различных проектов и программ
	Знать состав и структуру финансовых институтов, различать особенности их развития в различных странах
	Знать основы становления финансового рынка России, сущность и современные тенденции его развития
	Знать структуру и механизмы функционирования современных финансовых институтов и применяемых финансово-кредитных инструментов на нем
	Уметь разрабатывать и реализовывать различные проекты и программы
	Владеть способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ
	Владеть специальными знаниями, направленными на формирование эффективных фондовых, кредитных,

	валютных и других продуктов, предлагаемых экономическим субъектам на финансовых рынках
ПК-10	Знать механизм разработки бюджетов, финансовых планов организаций их структуру и состав, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Знать механизм функционирования финансово-кредитных институтов во взаимосвязи и взаимозависимости с развитием финансового рынка Уметь осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Владеть способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Владеть математическим аппаратом, обладать навыками финансовой математики и обработки статистических данных Владеть методами и методиками оценки деятельности финансово-кредитных организаций, а также показателей развития основных сегментов финансового рынка

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» составляет 4 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий
очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		2
Аудиторные занятия (всего)	36	36
В том числе:		
Лекции	12	12
Практические занятия (ПЗ)	24	24
Самостоятельная работа	108	108
Часы на контроль		
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего часов	Семестры
		2
Аудиторные занятия (всего)	6	6
В том числе:		
Лекции	2	2
Практические занятия (ПЗ)	4	4
Самостоятельная работа	134	134
Часы на контроль	4	4
Виды промежуточной аттестации - зачет с оценкой	+	+
Общая трудоемкость:		
академические часы	144	144
зач.ед.	4	4

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке	Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование деятельности финансовых институтов	2	4	20	26
2	Банковские финансово-кредитные институты	Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования. Операции коммерческого банка на финансовых рынках. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования. Регулирование банковской сферы Центральным Банком России	2	4	20	26
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты	Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Перспективы развития небанковского кредитного рынка. Типы небанковских кредитных организаций: ломбард, кредитное товарищество, кредитный кооператив (кредитный союз), общество взаимного кредита (касса взаимопомощи), страховая компания, негосударственный пенсионный фонд, финансовые компании и пр. Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Страхование жизни и прочие виды страхования. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора. Операции кредитных союзов на финансовых рынках. Условия и специфика функционирования небанковского кредитного рынка.	2	4	20	26

		Понятие инвестиционных институтов. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования: инвестиционные компании и фонды, фондовые биржи, инвестиционные дилеры и брокеры. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Содержание деятельности пенсионных фондов, их роль на финансовом рынке и регулирование. Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Листинг и делистинг. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский рынок. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам). Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы. Перспективы функционирования и развития инвестиционных институтов				
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Стоимость акций. Дивиденды. Дивидендная политика. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. Модели оценки акций и их применение на практике. Показатели доходности акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию). Фондовые индексы. Ценные бумаги, связанные с акциями. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. Дюрация. Выпускность и кривизна. Рейтинг облигаций. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги и государственный внутренний и внешний долг. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг. Вексель. Вексельное законодательство. Системы вексельного права. Женевская вексельная конвенция, регулирование вексельного обращения. Простой и переводный вексель. Обращение векселей. Индоссамент. Ответственность по вексельному обязательству. Стоимостная оценка векселя. Доходность векселей. Коммерческие бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов. Евробумаги. Рынок евробумаг. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта. Фьючерсы. Виды фьючерсов. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов. Экзотические производные финансовые инструменты. Погодные производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.	2	4	20	26
5	Государство и финансовые институты	Государственное регулирование деятельности финансово-кредитных институтов. Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Система нормативных актов на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка	2	4	20	26

6	Международный финансовый рынок	Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты	2	4	8	14
Итого			12	24	108	144

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы	Содержание раздела	Лекц	Прак зан.	СРС	Всего, час
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке	Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. Роль финансово-кредитных институтов на финансовом рынке. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Типы финансовых институтов, их функции, цели и задачи функционирования. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование деятельности финансовых институтов	0,5	1	24	25,5
2	Банковские финансово-кредитные институты	Коммерческие банки, их функции и особенности функционирования. Операции коммерческого банка на финансовых рынках. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках. Инвестиционные банки, их функции и особенности функционирования. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Ипотечные банки, их функции и особенности функционирования. Регулирование банковской сферы Центральным Банком России	0,5	1	24	25,5
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты	Небанковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Перспективы развития небанковского кредитного рынка. Типы небанковских кредитных организаций: ломбард, кредитное товарищество, кредитный кооператив (кредитный союз), общество взаимного кредита (касса взаимопомощи), страховая компания, негосударственный пенсионный фонд, финансовые компании и пр. Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Страхование жизни и прочие виды страхования. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора. Операции кредитных союзов на финансовых рынках. Условия и специфика функционирования небанковского кредитного рынка. Понятие инвестиционных институтов. Типы инвестиционных институтов, их функции, цели и задачи функционирования: инвестиционные компании и фонды, фондовые биржи, инвестиционные дилеры и брокеры. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Содержание деятельности пенсионных фондов, их роль на финансовом рынке и регулирование. Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Листинг и делистинг. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский рынок. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам). Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг. Учетная си-	-	1	30	31

		стема на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы. Перспективы функционирования и развития инвестиционных институтов				
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Стоимость акций. Дивиденды. Дивидендная политика. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. Модели оценки акций и их применение на практике. Показатели доходности акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию). Фондовые индексы. Ценные бумаги, связанные с акциями. Депозитарные расписки. Опционы эмитента (варранты). Подписные права. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. Дюрация. Выпускность и кривизна. Рейтинг облигаций. Государственные и муниципальные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги и государственный внутренний и внешний долг. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг. Вексель. Вексельное законодательство. Системы вексельного права. Женевская вексельная конвенция, регулирование вексельного обращения. Простой и переводный вексель. Обращение векселей. Индоссамент. Ответственность по вексельному обязательству. Стоимостная оценка векселя. Доходность векселей. Коммерческие бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. Облигации с ипотечным покрытием. Ипотечные сертификаты участия. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов. Евробумаги. Рынок евробумаг. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения Биржевой и внебиржевой рынок производных финансовых инструментов. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта. Фьючерсы. Виды фьючерсов. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Ценообразование на фьючерсном рынке. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов. Свопы. Виды свопов. Экзотические производные финансовые инструменты. Погодные производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, защищающие от кредитного риска.	1	1	40	42
5	Государство и финансовые институты	Государственное регулирование деятельности финансово-кредитных институтов. Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Система нормативных актов на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка	-	-	8	8
6	Международный финансовый рынок	Глобализация финансовых рынков. Сущность и функции международного финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты	-	-	8	8
Итого			4	8	134	140

5.2 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом

6. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины не предусматривает выполнение курсового проекта (работы) или контрольной работы.

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Аттестован	Не аттестован
ОК-1	Знать приемы анализа и синтеза информации	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает приемы анализа и синтеза информации Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь абстрактно мыслить и анализировать информацию	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет абстрактно мыслить и анализировать информацию Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу Владеть навыками самостоя-	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу.	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	тельной исследовательской работы	Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы Решение прикладных задач в конкретной предметной области		
ПК-2	Знать основные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и методы анализа	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает основные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов и методы анализа Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов Уметь применять механизмы анализа, оценки и управления деятельностью финансово-кредитных институтов на финансовом рынке Уметь собирать необходимый статистический материал для анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов (кредитные, депозитные, инвестиционные, страховые операции)	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов Умеет применять механизмы анализа, оценки и управления деятельностью финансово-кредитных институтов на финансовом рынке Умеет собирать необходимый статистический материал для анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов (кредитные, депозитные, инвестиционные, страховые операции) Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

ПК-3	Знать механизм расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает механизм расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета. Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	и местного самоуправления и методики их расчета	Решение прикладных задач в конкретной предметной области		
ПК-5	Знать методы комплексного экономического и финансового анализа, а также механизм расчета основных финансовых показателей деятельности предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает методы комплексного экономического и финансового анализа, а также механизм расчета основных финансовых показателей деятельности предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь оценивать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и эффективность функционирования предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет оценивать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и эффективность функционирования предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы Решение прикладных задач в конкретной предметной области		
ПК-7	Знать методы и формы разработки финансовых аспектов проектных решений, соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает методы и формы разработки финансовых аспектов проектных решений, соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь самостоятельно осуществлять или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет самостоятельно осуществлять или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

ПК-8	Знать механизм, этапы и стадии реализации различных проектов и программ Знать состав и структуру финансовых институтов, различать особенности их развития в различных странах Знать основы становления финансового рынка России, сущность и современные тенденции его развития Знать структуру и механизмы функционирования современных финансовых институтов и применяемых финансово-кредитных инструментов на нем	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает механизм, этапы и стадии реализации различных проектов и программ Знает состав и структуру финансовых институтов, различать особенности их развития в различных странах Знает основы становления финансового рынка России, сущность и современные тенденции его развития Знает структуру и механизмы функционирования современных финансовых институтов и применяемых финансово-кредитных инструментов на нем Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь разрабатывать и реализовывать различные проекты и программы	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет разрабатывать и реализовывать различные проекты и программы Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ Владеть специальными знаниями, направленными на формирование эффективных фондовых, кредитных, валютных и других продуктов, предлагаемых экономическим	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ Владеет специальными знаниями, направленными на формирование эффективных фондовых, кредитных, валютных и других продуктов, предлагаемых экономическим субъектам на финансовых рынках Владеет навыками самостоятельной исследовательской работы	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	субъектам на финансовых рынках	Решение прикладных задач в конкретной предметной области		
ПК-10	Знать механизм разработки бюджетов, финансовых планов организаций их структуру и состав, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Знать механизм функционирования финансово-кредитных институтов во взаимосвязи и взаимозависимости с развитием финансового рынка	Имеет представление о содержании основных вопросов дисциплины. Дает определения основных понятий по тематике дисциплины. Демонстрирует знания по основным вопросам дисциплины. Знает механизм разработки бюджетов, финансовых планов организаций их структуру и состав, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Знать механизм функционирования финансово-кредитных институтов во взаимосвязи и взаимозависимости с развитием финансового рынка Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Активная работа на практических занятиях. Отвечает на теоретические вопросы. Выполнено тестирование	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Уметь осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	Умеет анализировать материал по тематике дисциплины и делать выводы. Умеет применять теоретические знания по тематике дисциплины на практике для решения профессиональных задач, анализировать и выявлять междисциплинарные связи. Умеет самостоятельно работать с нормативно-правовыми документами, учебной, научной и методической литературой. Умеет осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Полное или частичное посещение лекционных и практических занятий. Отчет практических работ Решение стандартных практических задач	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах
	Владеть способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Владеть математическим аппаратом, обладать навыками финансовой математики	Владеет профессиональной терминологией по указанной дисциплине. Владеет навыками критического анализа применительно к изучаемым вопросам дисциплины. Владеет способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Владеет математическим аппаратом, обладать навыками финансовой математики и обработки статистических данных Владеет методами и методиками оценки деятельности финансово-	Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах	Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах

	матики и обработки статистических данных Владеть методами и методиками оценки деятельности финансово-кредитных организаций, а также показателей развития основных сегментов финансового рынка	кредитных организаций, а также показателей развития основных сегментов финансового рынка Владет навыками самостоятельной исследовательской работы Решение прикладных задач в конкретной предметной области		
--	--	--	--	--

7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются во 2 семестре по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

Компетенция	Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции	Критерии оценивания	Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
ОК-1	Знать приемы анализа и синтеза информации	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь абстрактно мыслить и анализировать информацию	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу Владеть навыками самостоятельной исследовательской работы	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-2	Знать основные источники информации для проведения финансово-эко-	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70-80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	номических расчетов и методы анализа					
	Уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов Уметь применять механизмы анализа, оценки и управления деятельностью финансово-кредитных институтов на финансовом рынке Уметь собирать необходимый статистический материал для анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов (кредитные, депозитные, инвестиционные, страховые операции)	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения финан-	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	сово-эко- номиче- ских расче- тов					
ПК-3	Знать ме- ханизм расчета финан- сово-эко- номиче- ских пока- зателей, характери- зующих деятель- ность ком- мерческих и неком- мерческих организа- ций раз- личных ор- ганиза- ционно-пра- вовых форм, включая финан- сово-кре- дитные, органов государ- ственной власти и местного самоуправ- ления и методику их расчета	Тест	Выполнение теста на 90- 100%	Выполнение теста на 80- 90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правиль- ных отве- тов
	Уметь раз- работать и обосновать финан- сово-эко- номиче- ские пока- затели, ха- рактеризу- ющие дея- тельность коммерче- ских и не- коммерче- ских орга- низаций различных организа- ционно- правовых форм, включая финан- сово-кре- дитные, органов государ- ственной власти и местного	Решение стандартных практических задач	Задачи ре- шены в пол- ном объеме и получены верные от- веты	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не по- лучен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве за- дач	Задачи не решены

	самоуправления и методики их расчета					
	Владеть способностью разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
ПК-5	Знать методы комплексного экономического и финансового анализа, а также механизм расчета основных финансовых показателей деятельности предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов

	власти и местного самоуправления					
	Уметь оценивать результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций и эффективность функционирования предприятий различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	местного самоуправления					
ПК-7	Знать методы и формы разработки финансовых аспектов проектных решений, соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь самостоятельно осуществлять или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены
	Владеть способностью осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и ме-	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	тодиче-ских доку-ментов для реализации подготов-ленных проектов					
ПК-8	Знать ме-ханизм, этапы и стадии ре-ализации различных проектов и программ Знать со-став и структуру финансо-вых инсти-тутов, раз-личать особен-ности их раз-вития в различных странах Знать ос-новы ста-новления финансо-вого рынка России, сущность и современ-ные тен-денции его развития Знать структуру и меха-низмы функцио-нирования современ-ных фи-нансовых институтов и применя-емых фи-нансово-кредитных инстру-ментов на нем	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правиль-ных отве-тов
	Уметь раз-рабатывать и реализо-вывать различные проекты и программы	Решение стандартных практических задач	Задачи ре-шены в пол-ном объеме и получены верные от-веты	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не по-лучен верный ответ во всех задачах	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве за-дач	Задачи не решены
	Владеть способно-стью пред-ложить конкрет-ные меро-приятия по	Решение при-кладных за-дач в кон-кретной пред-метной обла-сти	Задачи ре-шены в пол-ном объеме и получены верные от-веты	Продемонстр ирован верный ход решения всех, но не по-лучен верный	Продемонстр ирован верный ход решения в большинстве за-дач	Задачи не решены

	реализации разработанных проектов и программ Владеть специальными знаниями, направленными на формирование эффективных фондовых, кредитных, валютных и других продуктов, предлагаемых экономическим субъектам на финансовых рынках			ответ во всех задачах		
ПК-10	Знать механизм разработки бюджетов, финансовых планов организаций их структуру и состав, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Знать механизм функционирования финансово-кредитных институтов во взаимосвязи и взаимозависимости с развитием финансового рынка	Тест	Выполнение теста на 90-100%	Выполнение теста на 80-90%	Выполнение теста на 70- 80%	В тесте менее 70% правильных ответов
	Уметь осуществлять разработку бюджетов и финансов	Решение стандартных практических задач	Задачи решены в полном объеме и получены	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

	вых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации		верные ответы	ответ во всех задачах		
	Владеть способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации Владеть математическим аппаратом, обладать навыками финансовой математики и обработки статистических данных Владеть методами и методиками оценки деятельности финансово-кредитных организаций, а также показателей развития основных сегментов финансового рынка	Решение прикладных задач в конкретной предметной области	Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы	Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах	Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач	Задачи не решены

7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)

7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию

Вопрос № 1 Главная функция финансового рынка — обеспечение взаимосвязи между:

- 1) фирмами и государством;
- 2) государством и домохозяйствами;
- 3) домохозяйствами и фирмами;
- 4) **кредиторами и заемщиками.**

Вопрос № 2 Финансовые посредники депозитного типа (возможно несколько вариантов ответа):

1. Страховые компании;
2. **Коммерческие банки;**
3. **Кредитные союзы;**
4. Пенсионные фонды

Вопрос № 3

Структура финансового рынка по функционально-институциональному признаку (возможно несколько вариантов ответа):

1. **Рынок ценных бумаг;**
2. Банковский сектор;
3. **Финансово-кредитный сектор;**
4. Рынок национальной валюты;
5. Рынок иностранной валюты.

Вопрос № 4 Современные коммерческие банки не занимаются операциями:

1. По привлечению вкладов;
2. Выпуску банкнот;
3. Хранению ценных бумаг;
1. **В выдаче кредитов друг другу;**

Вопрос № 5 Рынок, который в наибольшей степени может считаться рынком совершенной конкуренции, — это рынок:

(один ответ)

1. **Ценных бумаг**
2. Труда
3. Нефти
4. Недвижимости

Вопрос № 6 Косвенное финансирование осуществляется с участием:

1. **Финансовых посредников;**
2. Предприятий.

Вопрос № 7 Финансовые рынки — это:

1. **Совокупность институтов, инструментов и механизмов трансформации сбережений в инвестиции;**
2. Система экономических отношений по поводу аккумуляции и перераспределения денежных средств в рыночной экономике.

Вопрос № 8 Укажите типы деятельности на рынке ценных бумаг:

1. Сберегательная;
2. Страховая;
3. **Профессиональная;**
4. Торговая.

Вопрос № 9 Назовите инструменты денежного рынка (возможно несколько вариантов ответа):

1. **Депозитные сертификаты;**
2. Сберегательные сертификаты;
3. **Казначейские векселя;**
4. Краткосрочные облигации;

5. Коммерческие бумаги.

Вопрос № 10 Инвесторы на российском рынке ценных бумаг представлены (возможно несколько вариантов ответа):

1. Только физическими лицами;
2. Только юридическими лицами;
3. **Физическими и юридическими лицами;**
4. Только резидентами;
5. Только нерезидентами;
6. **Резидентами и нерезидентами.**

Вопрос № 11 Институциональные инвесторы (возможно несколько вариантов ответа):

1. Финансово-промышленные группы;
2. **Банки;**
3. Крупные предприятия;
4. **Пенсионные фонды;**
5. **Страховые компании.**

Вопрос № 12 Деятельность по определению взаимных обязательств и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним относится:

1. К брокерской;
2. Депозитарной;
3. **Клиринговой;**
4. Биржевой.

7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач

Вопрос № 1 Фондовый рынок — это

1. Рынок кредитов;
2. **Рынок ценных бумаг;**
3. Рынок ценных бумаг и рынок кредитов;
4. Рынок основных фондов.

Вопрос № 2

Коммерческие банки относятся к финансовым посредникам:

1. **Депозитного типа;**
2. Контрактно-сберегательного типа;
3. Коммерческого типа;
4. Инвестиционного типа.

Вопрос № 3 Открытый инвестиционный фонд — это фонд:

1. **Эмитирующий ценные бумаги с обязательством их выкупа;**
2. Эмитирующий ценные бумаги под принятые инвестиционные (приватизационные) чеки;
3. Эмитирующий ценные бумаги без обязательства их выкупа.

Вопрос № 4 Рынок ценных бумаг является сегментом рынка:

1. Денежного;
2. **Капиталов.**

Вопрос № 5 Дилерская деятельность — это:

1. **Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет;**
2. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента;
3. Доверительное управление имуществом.

Вопрос № 6 Инвестиционный банк — это:

1. Краткое официальное наименование Международного банка реконструкции и развития (МБРР) ;
2. **«Посредник» между корпорацией-эмитентом, выпускающей ценную бумагу, и фондовым рынком, также оказывает услуги консалтинга при сделках слияний и поглощений, прочих финансовых транзакциях, выступают в качестве гарантов при распространении ценных бумаг;**
3. Банк (база данных) инвестиционных проектов;

4. Коммерческий банк, оказывающий брокерские услуги.

Вопрос №7 Субъектом управления финансами являются:

1. Все организационные структуры, осуществляющие управление
2. Финансовый аппарат
3. Налоговые инспекции
4. Страховые органы

Вопрос №8 Доходы от использования имущества залогодателя направляются залогодержателем в....

1. Погашение кредита;
2. Прибыль залогодателя;
3. Прибыль залогодержателя;
4. Уставный капитал залогодержателя.

Вопрос №9 В условиях конкурентного фондового рынка заинтересованы ли менеджеры компании в росте ее рыночной стоимости и почему (выберите один наиболее полный ответ):

1. Нет, так как их заработная плата не зависит от капитализации компании;
2. Да, так как при снижении стоимости компании, менеджмент теряет в зарплате нет, так как менеджмент всегда является собственником компании;
- в) Да, так как при снижении стоимости компании может измениться собственник, что приводит к смене менеджмента, показавшего свою неэффективность.

Вопрос №10 Секьюритизация – это:

1. Обеспечение финансирования деятельности организации путем эмиссии ценных бумаг, обеспеченных активами организации;
2. Обеспечение физической безопасности работников;
3. Обеспечение финансирования деятельности организации путем продажи активов или пассивов организации;
4. Обеспечение экономической безопасности деятельности организации

7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня размещена по цене 95% от номинала. Определить доходность к погашению, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Решение: 1. Определяем цену покупки облигации:

$$500 \times 95\% 100\% = 475 \text{ руб.}$$

Из условия задачи нам известны цена погашения и период обращения облигации. Следовательно, доходность дисконтной облигации к погашению будет равна:

$$\text{Дпог} = 500 - 475 475 \times 365 92 \times 100\% = 20,88\% .$$

2. Текущая стоимость акций 280 руб., дивиденды составляют 20 руб. на каждую акцию. Определить коэффициент P/E.

Решение:

$$P/E = 280/20 = 14.$$

3. Инвестор приобрел простую акцию за 20 руб. Дивиденд по акции выплачивается в размере 1 руб. Через 2 года акция была продана за 30 руб.. Определим текущую и конечную доходность.

Решение: 1. Текущая доходность равна: $\text{Тек. дох.} = 1 20 \times 100\% = 5\%$. 2. Конечная доходность равна

$$\text{Кон. дох.} = 1 \times 2 + (30 - 20) 20 \times 2 \times 100 = 30\%.$$

4. Простой вексель на сумму 100000 руб. с оплатой через 90 дней учитывается в банке за 60 дней до погашения. Учётная ставка банка – 15%. Определить величину дисконта в пользу банка и сумму, полученную владельцем векселя.

Решение: 1. Определяем величину дисконта:

$$DISC = 100000 \times 0,15 \times 60 / 360 = 2500 \text{ руб.}$$
 2. Соответственно, владелец векселя получит:

$$P = 100000 - 2500 = 97500 \text{ руб.}$$

5. Паевой инвестиционный фонд, обладающий чистыми активами на сумму 5000000 руб., выпустил 10000 паёв. Стоимость каждого пая через год выросла на 110 руб. определить доходность инвестиций, если инвестор купил пай при размещении, а через 1 год продал их.

Решение: 1. Определим стоимость пая при размещении: $5000000 : 10000 = 500$ руб.

2. Определим стоимость пая при продаже: $500 + 110 = 610$ руб.

3. Определим доходность инвестиций:

$$(610 / 500 - 1) \times 100\% = 22\%$$

6. Акции компании X в настоящее время стоят 38 руб. Исходный требуемый уровень маржи - 30%. а поддерживаемый - 20%. До какого уровня должен упасть рыночный курс акций этой компании, чтобы инвестор получил запрос на увеличение маржи?

Решение: 1. Зная начальный уровень маржи, определим величину заемных средств (Z):

$$38 - Z / 38 = 0,30$$

Откуда $Z = 26,6$ руб. 2. Определим рыночный курс акции (X), при котором маржа равна поддерживаемому уровню (20%). $X - Z / X = 0,20$

Подставив в данное уравнение значение заемных средств, получим: $0,8X = 26,6$ Откуда $X = 33,25$ руб. Таким образом, при падении курса акции до 33,25 руб., при поддерживаемом уровне маржи 20% инвестор получит запрос на увеличение маржи

7. Дисконтная облигация со сроком обращения 92 дня была размещена по цене 95% от номинала. За 25 дней до погашения облигация была продана по цене 99% от номинала. Определить доходность к продаже, если номинальная стоимость облигации составляет 500 руб.

Решение: 1. Определяем цену покупки и продажи облигации соответственно:

$$500 \times 95\% / 100\% = 475 \text{ руб.}$$

$$500 \times 99\% / 100\% = 495 \text{ руб.}$$

2. Если весь срок обращения облигации 92 дня, а она была продана за 25 дней до погашения, то следовательно, облигация была в обращении 67 дней:

$$92 - 25 = 67 \text{ руб.}$$

3. Определяем доходность дисконтных облигаций к продаже: $D_{\text{прод}} = (C_2 - C_1) / C_1 \times 365 / \Delta t \times 100\% = 495 - 475 / 475 \times 365 / 67 \times 100 = 22,94\%$

Таким образом, доходность к продаже равна 22,94%.

8. Определить, какова текущая доходность облигации, купленной за 75% к номиналу, если её номинальная стоимость составляет 200 руб., срок обращения 3 года, а ежеквартальный купон составляет 5%. Решение:

1. Определим купонные выплаты за год:

$$200 \times 5\% \times 4 / 100\% = 40 \text{ руб.}$$

2. Далее найдём цену покупки:

$$200 \times 75\% / 100\% = 150 \text{ руб.}$$

3. Тогда согласно формуле текущей стоимости:

$$D_{\text{тек}} = P / C_1 \times 100\% = 40 / 150 \times 100 = 26,66\%$$

9. Какой будет рыночная стоимость акции номиналом 10 руб. при ставке банковского процента 20% годовых и объявленных дивидендах 10% годовых.

Решение: $P_{\text{тек}} = 0,1 \times 10 / 0,2 = 5$ руб.

10. Какой будет рыночная стоимость акции номиналом 1 руб. при ставке банковского процента 15% годовых и объявленных дивидендах 20% годовых. При этом постоянный темп прироста дивидендов – 5%.

Решение: $P_{\text{тек}} = (0,2 \times 1) \times (0,1 + 0,05) / (0,15 - 0,05) = 2,1$ руб.

7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой

1. Содержание и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка, его сегменты.
3. Понятие денежного рынка.
4. Участники и инструменты денежного рынка.
5. Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка.

6. Сущность рынка ссудных капиталов.
7. Участники и инструменты рынка ссудных капиталов.
8. Понятие валютного рынка.
9. Участники и инструменты валютного рынка.
10. Понятие страхового рынка.
11. Участники и инструменты страхового рынка.
12. Понятие рынка ценных бумаг.
13. Участники и инструменты рынка ценных бумаг.
14. Экономическое содержание ценной бумаги. Зависимость между риском, доходностью и ликвидностью ценной бумаги.
15. Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.
16. Классификация ценных бумаг по различным критериям.
17. Характеристика акций и облигаций.
18. Характеристика и основные отличия варранта и опциона.
19. Опционные стратегии.
20. Фьючерсы. Виды фьючерсов.
21. Ценообразование на фьючерсном рынке.
22. Форвардные контракты. Форвардная цена и цена форвардного контракта.
23. Отличия «форварда» и «фьючерса».
24. Свопы. Виды свопов.
25. Андеррайтинг ценных бумаг. Виды андеррайтинга и функции.
26. Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг.
27. Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.
28. Способы размещения ценных бумаг.
29. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика. Понятие IPO.
30. Эмитенты ценных бумаг, их потребности и интересы.
31. Особенности публичного размещения ценных бумаг. Проспект эмиссии.
32. Организационная структура и функции фондовой биржи.
33. Участники биржевой торговли.
34. Характеристика посреднической деятельности на рынке ценных бумаг.
35. Биржевая информация (биржевые индексы и их характеры). Основные методики их расчета.
36. Листинг. Преимущества и недостатки. Делистинг. Требования, предъявляемые к эмитентам и к ценным бумагам.
37. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов.
38. Понятие и участники внебиржевого рынка ценных бумаг.
39. Операции коммерческого банка на финансовых рынках
40. Операции сберегательных институтов на финансовых рынках
41. Операции кредитных союзов на финансовых рынках
42. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
43. Деятельность инвестиционных компаний на финансовых рынках.
44. Операции страховых компаний на финансовых рынках

45. Содержание деятельности пенсионных фондов, их роль на финансовом рынке и регулирование
46. Пассивные и активные стратегии на финансовых рынках.
47. Государственное регулирование финансового рынка.
48. Саморегулирование финансового рынка.
49. Глобализация финансовых рынков.
50. Сущность и функции международного финансового рынка.
51. Международные финансовые институты

7.2.5 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

Не предусмотрено учебным планом

7.2.6. Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации

Зачет с оценкой проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.)

7.2.7 Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Финансово-кредитные институты: понятие, классификация, операции на финансовом рынке	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой
2	Банковские финансово-кредитные институты	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой
3	Небанковские кредитные организации и инвестиционные институты	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой
4	Финансово-кредитные инструменты: понятие, классификация	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой

5	Государство и финансовые институты	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой
6	Международный финансовый рынок	ОК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-5, ПК-7, ПК-8, ПК-10	Тест, зачет с оценкой

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методики выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

8 УЧЕБНО МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Балихина, Н.В. Финансы и кредит : учебное пособие / Н.В. Балихина; М.Е. Косов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 303 с. - ISBN 978-5-238-02355-7. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118960>

2. Финансы и кредит в строительстве [Текст] : учебник : рек. УМО / под общ. ред. Н. Ю. Яськовой. - М. : Мол. гвардия, 2011 (М. : ОАО "Молодая гвардия", 2011). - 599 с. : ил. - ISBN 978-5-235-03480-8 : 575-00.

3. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник : рек. УМО / Рос. эконом. акад. им. Г. В. Плехнова ; под ред. Е. А. Звоновой. - М. : Инфра-М, 2012 (Тверь : ОАО "Твер. полиграф. комбинат", 2011). - 590 с. - (Высшее образование : сер. осн. в 1996 г. : сер. "Б-ка будущего банкира"). - ISBN 978-5-16-005114-7 : 623-00.

4. Новоселова, Е.Г. Деньги, кредит, банки : Учебное пособие / Новоселова Е. Г. - Томск : Томский политехнический университет, 2014. - 79 с. - ISBN 978-5-4387-0534-5. URL: <http://www.iprbookshop.ru/34661>

5. Государственные и муниципальные финансы : учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 391 с. - ISBN 978-5-238-02800-2. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446925>

6. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2017.— 640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85304.html>.— ЭБС «IPRbooks»

7. Подъяблонская Л.М. Актуальные проблемы государственных и муниципальных финансов [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Государственное и муниципальное управление», «Финансы и кредит»/ Подъяблонская Л.М., Подъяблонская Е.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИДАНА, 2017.— 303 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81613.html>.— ЭБС «IPRbooks»

8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. Каталог **АРБИКОН** (Ассоциации Региональных Библиотечных Консорциумов), «Строй Консультант», «Консультант Плюс», правовая система «Гарант», интернет.
2. Электронно-библиотечная система **IPRBOOKS**
3. Электронно-библиотечная система **ЛАНЬ**
4. Электронно-библиотечная система «**Elibrary**»
5. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки
6. Электронно-библиотечная система «**Университетская библиотека онлайн**»

9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

- лекционную аудиторию, оборудованную экраном для показа слайдов через проектор;
 - специализированные классы, оснащенные персональными компьютерами с выходом в интернет
 - гуманитарный зал при библиотеке Воронежского ГАСУ.
- оборудование: видеопроекторы, компьютеры, слайды, кино- и видеофильмы.

10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

По дисциплине «Финансовые институты и финансово-кредитные инструменты» читаются лекции, проводятся практические занятия.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков в области анализа основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов на финансовом рынке, анализа и оценки современных проблем и перспектив развития финансового рынка, стимулирования инвестиционной и инновационной деятельности финансово-кредитных организаций, влияния основных финансовых и денежно-кредитных инструментов на укрепление стабильности экономического развития страны и финансово-кредитной сферы деятельности. Занятия проводятся путем решения конкретных задач в аудитории.

Вид учебных занятий	Деятельность студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом занятии.
Практическое занятие	Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоения учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие: - работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций; - выполнение домашних заданий и расчетов; - работа над темами для самостоятельного изучения; - участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад; - подготовка к промежуточной аттестации.
Подготовка к промежуточной аттестации	Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед зачетом с оценкой, зачетом с оценкой три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.