

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кудрявцев М.Г.
Должность: Проректор по образовательной деятельности
Дата подписания: 2024.03.28
Уникальный программный ключ:
790a1a8df2525774421adc1fc96453f0e902bfb0

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»**
(Университет Вернадского)

Кафедра экономики и финансов

Принято Ученым советом
Университета Вернадского
«28» марта 2024 г. протокол № 9



«УТВЕРЖДЕНО»
Проректор по образовательной деятельности
Кудрявцев М.Г.
«28» марта 2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансовые рынки и институты

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) программы **Финансовый менеджмент**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Балашиха 2024г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02
Менеджмент

Рабочая программа дисциплины разработана *доцентом* кафедры экономики и финансов *Макеевой
Татьяной Юрьевной*

1 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1 Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Профессиональная компетенция | |
| ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Знать (З): Знать источники формирования и направления использования финансовых ресурсов предприятий, основные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия; концептуальные основы комплексного экономического анализа деятельности предприятия, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; состав и назначение финансово-экономических показателей, используемых для оценки результативности деятельности организаций и составления финансовых отчетов, планов и бюджетов, методы экономического анализа |
| | Уметь (У): Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность. |
| | Владеть (В): Владеть способностью организовать сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением социологических и маркетинговых исследований; проводить мониторинг информационных источников финансовой информации; анализировать состояние и прогнозировать изменения инвестиционного и информационного рынков. |

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.04.02 «Финансовые рынки и институты» относится к дисциплинам, формируемым участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы высшего образования 38.03.02 Менеджмент, профиль «Финансовый менеджмент», относится к дисциплинам по выбору. Соответствует требованиям ФГОС.

Целью изучения дисциплины формирование у студентов теоретических знаний по финансовым рынкам и обеспечивающим их институтам и практических навыков по финансово-кредитным операциям, исходя из запросов внешних и внутренних пользователей в современных условиях хозяйствования.

Задачи дисциплины:

- сформировать знания о финансовых рынках, финансах, бюджете, финансовой системе, денежно-кредитных и финансовых институтах;
- выработать навыки и умения в области кредитования, денежного обращения, страхования;
- сформировать компетенции в области организации финансовых рынков и работы финансово-кредитных институтов;
- обосновать цели и задачи, определить и распределить функции институтов, обеспечивающих финансовые рынки;
- выработать навыки по поиску оптимальных решений в управлении финансовыми рынками и финансово-кредитными операциями;
- выработать навыки по совершенствованию организации и развитию методического инструментария управления финансовыми рынками.

3. Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий, текущий и промежуточный контроль по дисциплине) и на самостоятельную работу обучающихся

| Вид учебной работы | 5 курс/10семестр |
|--------------------------------------------------|------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц | |
| часов | 216 |
| Аудиторная (контактная) работа, часов | 32,3 |
| в т.ч. занятия лекционного типа | 16 |
| занятия семинарского типа | 16 |
| промежуточная аттестация | 0,3 |
| Самостоятельная работа обучающихся, часов | 174,7 |
| Контроль | 9 |
| Вид промежуточной аттестации | Экзамен |

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

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

| Наименование разделов и тем | Трудоемкость, часов | | | Наименование оценочного средства | Код ИДК |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| | всего | в том числе | | | |
| | | аудиторной (контактной) работы | самостоятельной работы | | |
| Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и институтов | 70 | 8 | 62 | Практическое задание, доклад, тест | ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3 |
| 1.1. Сущность финансового рынка, его структура, функции. | 25 | 4 | 10 | | |
| 1.2. Модели финансовых рынков | 20 | 2 | 15 | | |
| 1.3. Инфраструктура и участники финансового рынка | 25 | 2 | 15 | | |
| Раздел 2. Виды финансовых рынков | 70 | 16 | 62 | Практическое задание, доклад, тест | ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3 |
| 2.1. Фондовый рынок | 20 | 4 | 20 | | |
| 2.2. Рынок денег и рынок капитала | 20 | 4 | 10 | | |
| 3.3. Валютный рынок | 15 | 4 | 10 | | |
| 3.4. Рынок золота | 15 | 4 | 10 | | |
| Раздел 3. Финансово-кредитные институты | 39,7 | 8 | 30,7 | Практическое задание, доклад, тест | ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3 |
| 3.1. Виды финансовых посредников и их особенности | 20 | 4 | 15 | | |
| 3.2. Государственное регулирование финансового рынка. | 19,7 | 4 | 15,7 | | |
| Итого за семестр | 179,7 | 32 | 174,7 | | |
| Промежуточная аттестация | 0,3 | 0,3 | 9 | | итоговое тестирование |
| ИТОГО по дисциплине | 216 | 32,3 | 183,7 | | |

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в фонде |
|-------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1 | Задача (практическое задание) | Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача (задание) должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий. | Комплект задач и заданий |
| 2 | Доклад | Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы | Темы докладов |
| 3 | Тест | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. | Фонд тестовых заданий |

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и институтов

Цель – на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, методик сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач сформировать у студентов теоретические знания и практические навыки в области функционирования финансовых рынков и институтов.

Задачи:

- сформировать знания о финансовых рынках, финансах, бюджете, финансовой системе, денежно-кредитных и финансовых институтах;
- выработать навыки и умения в области кредитования, денежного обращения, страхования;
- сформировать компетенции в области организации финансовых рынков и работы финансово-кредитных институтов.

Финансовый рынок. Функции финансового рынка. Денежный рынок. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Рынок производных финансовых инструментов. Финансовая система и финансовый рынок. Финансово-кредитные институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. Процентные ставки и факторы их определяющие. Механизм формирования процентной ставки на рынке. Виды процентных ставок. Виды финансовых посредников (институтов) и их место на финансовом рынке. Депозитные институты. Контрактные институты.

Перечень учебных элементов раздела:

1.1. Сущность финансового рынка, его структура, функции.

Понятие финансового рынка. Обще рыночные и специфические функции финансового рынка. Теоретические подходы к исследованию сущности финансового рынка. Понятие и сущность экономического базиса. Финансовая надстройка. Финансовый капитал как макроэкономический базис рыночной экономики.

1.2. Модели финансовых рынков

Модели финансовых рынков: американская, немецкая, смешанная.

1.3. Инфраструктура и участники финансового рынка

Классификация финансовых рынков по различным признакам. Сегменты и структура финансового рынка. Основные участники финансового рынка.

Раздел 2. Виды финансовых рынков

Цель: Изучение теоретических основы видов финансовых рынков: фондового рынка, валютного, рынка капитала.

Задачи:

- усвоение базовых понятий в области видов финансовых рынков;
- знать характеристику финансовой системы;
- иметь представление о сущности ценных бумаг.

Перечень учебных элементов раздела:

2.1. Фондовый рынок.

Понятие фондового рынка, его функции. 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.

2.2. Рынок денег и рынок капитала.

Денежный рынок: сущность, функции. Основные участники денежного рынка. Основные инструменты денежного рынка и характеристика. Рынок межбанковского кредитования и его роль для поддержания ликвидности финансового рынка. Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.

2.3. Валютный рынок.

Понятие валюты, сущность и классификация валют. Валютные отношения и виды валютных систем. Виды котировки валют. Влияние вида котировки валюты на порядок установления банковского курса покупки и продажи валюты. Классификация валют и валютных курсов. Сущность и классификация срочных сделок с валютой.

3.4. Рынок золота

Роль драгоценных металлов как инструмента обращения и накопления финансовых активов. Участники рынка драгоценных металлов. Формы и способы вложения средств в драгоценные металлы. Тенденции развития операций с драгоценными металлами на международном финансовом рынке.

Раздел 3. Финансово-кредитные институты

Цель: Изучение теоретических основ финансово-кредитных институтов. После прослушивания материалов лекции студент должен знать виды и функции кредита, понятие кредитной системы, ее элементы, виды.

Задачи:

- усвоение базовых понятий в области кредита;
- знать характеристику кредитной и банковской системы;
- иметь представление роли и функций центрального банка и коммерческих банков.

Перечень учебных элементов раздела:

3.1. Виды финансовых посредников и их особенности

Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам). Страховые организации. Имущественные интересы и риски, принимаемые на страхование. Страхование жизни и прочие виды страхования. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Инвестиционные фонды и их виды.

3.2. Государственное регулирование финансового рынка.

Государственное регулирование финансового рынка. Основные принципы организации регулирования страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов. Система органов регулирования финансовых рынков. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке. Саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.

5. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств.

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1 Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

| № п/п | Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц, режим доступа |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Финансы и кредит: Методические указания по изучению дисциплины и задания для контрольной работы/ Рос. гос. аграр. заоч. ун-т; Сост. Т.Ю. Макеева 2018, 28 с.. http://portfolio.rgazu.ru/course/view.php?id=1985 |
| 2 | Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит. Учебник и практикум для академического бакалавриата / Д.В. Бураков. – М.: ЮРАЙТ, 2018. |

6.2 Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины *

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС)**:

| № п/п | Автор, название, место издания, год издания, количество страниц | Ссылка на учебное издание в ЭБС |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Основная: | | |
| 1 | Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 416 с. | http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/3589 |
| Дополнительная | | |
| 1 | Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 409 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01818-9. | http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/1746 |
| 2 | Лупей Н.А. Финансы: Учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 2-е изд., с обновл. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 400 с. | http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/3586 |

6.3 Перечень электронных образовательных ресурсов

| № п/п | Электронный образовательный ресурс | Доступ в ЭОР (сеть Интернет, локальная сеть, авторизованный/свободный доступ) |
|--------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Научная электронная библиотека | http://elibrary.ru . |
| 2 | Сайт ЦБ РФ | http://www.cbr.ru |
| 3 | Справочно-правовая система «Гарант» | http://www.base.garant.ru |

6.4 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы и лицензионное программное обеспечение

Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, цифровые электронные библиотеки и другие электронные образовательные ресурсы

1. Договор о подключении к Национальной электронной библиотеке и предоставлении доступа к объектам Национальной электронной библиотеки №101/НЭБ/0502-п от 26.02.2020 5 лет с пролонгацией

2. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 27.04.2016 бессрочно

3. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 02.03.2020 бессрочно

4. Информационно-справочная система «Гарант» – URL: <https://www.garant.ru/>
Информационно-справочная система Лицензионный договор № 261709/ОП-2 от 25.06.2021

5. «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> свободный доступ

6. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgazu.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).

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

8. Научная электронная библиотека открытого доступа (Open Access).– URL:<https://cyberleninka.ru/>.

9. полнотекстовая коллекция (база данных) электронных книг издательства Springer Nature.<http://link.springer.com/> -

10. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов.– URL:<http://fcior.edu.ru/>.

11. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам».–URL:<http://window.edu.ru/>.

Доступ к электронной информационно-образовательной среде, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Система дистанционного обучения Moodle www.portfolio.rgazu.ru (свободно распространяемое)

2. Право использования программ для ЭВМ Mirapolis НСМ в составе функциональных блоков и модулей: Виртуальная комната. Стандартная лицензия до 1000 пользователей на 1 месяц (Лицензионный договор № 77/03/22 – К от 25 апреля 2022)

3. Инновационная система тестирования – программное обеспечение на платформе 1С (Договор № К/06/03 от 13.06.2017)

4. Образовательный интернет – портал Российского государственного аграрного заочного университета (свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-51402 от 19.10.2012).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. OpenOffice – свободный пакет офисных приложений (свободно распространяемое)

2. linuxmint.com <https://linuxmint.com/> (свободно распространяемое).
3. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgazu.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).
4. Официальная страница ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный заочный университет» <https://vk.com/rgazuru> (свободно распространяемое)ю
5. Портал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный аграрный заочный университет» (свободно распространяемое) <https://zen.yandex.ru/id/5fd0b44cc8ed19418871dc31>.
6. Антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite (Сублицензионный договор №13740 на передачу неисключительных прав на программы для ЭВМ от 01.07.2021).

6.5 Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения**

| Предназначение помещения (аудитории) | Наименование корпуса, № помещения (аудитории) | Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения* |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Для занятий лекционного типа</i> | Учебно-административный корпус № 342 | Специализированная мебель, доска маркерная, экран напольный |
| | Учебно-административный корпус № 129 | Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный |
| <i>Для занятий семинарского типа, групповых консультаций, промежуточной аттестации</i> | Учебно-административный корпус № 342 | Специализированная мебель, доска маркерная, экран напольный |
| | Учебно-административный корпус № 129 | Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный |
| <i>Для самостоятельной работы</i> | Учебный лабораторный корпус № 320 | Специализированная мебель, персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет. |
| | Учебно-административный корпус. Каб. 105. Учебная аудитория для учебных занятий обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ. | Специализированная мебель, доска меловая, редуктор червячный, редуктор конический, лабораторное оборудование СМ-12М, лабораторное оборудование СМ-16, лабораторное оборудование СМ-18, лабораторное оборудование СМ-21, испытательная машина, установки для исследования СМ-44, машина на кручение КМ-50, машина разрывная, копер маятниковый |

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»**
(Университет Вернадского)

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовые рынки и институты»

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) программы **Финансовый менеджмент**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Балашиха 2024г.

1 Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

| Код и наименование компетенции | Уровень освоения | Планируемые результаты обучения | Наименование оценочного средства |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | Пороговый (удовлетворительно) | <p>Знает: источники формирования и направления использования финансовых ресурсов предприятий, основные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия; концептуальные основы комплексного экономического анализа деятельности предприятия, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; состав и назначение финансово-экономических показателей, используемых для оценки результативности деятельности организаций и составления финансовых отчетов, планов и бюджетов, методы экономического анализа.</p> <p>Умеет: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> <p>Владеет: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> | Практические задания Тест |
| | Продвинутой (хорошо) | <p>Знает твердо: Знать источники формирования и направления использования финансовых ресурсов предприятий, основные модели, используемые в российской и международной практике для эффективного управления капиталом предприятия; концептуальные основы комплексного экономического анализа деятельности предприятия, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; состав и назначение финансово-экономических показателей, используемых для оценки результативности деятельности организаций и составления финансовых отчетов, планов и бюджетов, методы экономического анализа</p> <p>Умеет уверенно: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> <p>Владеет уверенно: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> | |
| | Высокий (отлично) | <p>Имеет сформировавшееся систематические знания: знать источники формирования и направления использования финансовых ресурсов предприятий, основные модели, используемые в российской и международной практике для</p> | |

| | | | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | | <p>эффективного управления капиталом предприятия; концептуальные основы комплексного экономического анализа деятельности предприятия, методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; состав и назначение финансово-экономических показателей, используемых для оценки результативности деятельности организаций и составления финансовых отчетов, планов и бюджетов, методы экономического анализа</p> <p>Имеет сформировавшееся систематическое умение: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> <p>Показал сформировавшееся систематическое владение: Уметь проводить исследования финансового рынка и изучать предложения финансовых услуг; осуществлять сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; осуществлять сбор данных и ведение базы по клиентам в программном комплексе; составлять подробные паспорта финансовых продуктов; проявлять корпоративную социальную ответственность.</p> | |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

2 Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

| Форма текущего контроля | Отсутствие усвоения (ниже порогового)* | Пороговый (удовлетворительно) | Продвинутый (хорошо) | Высокий (отлично) |
|----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|
| Выполнение практического задания | не выполнено или все задания решены неправильно | Решено более 50% задания, но менее 70% | Решено более 70% задания, но есть ошибки | все задания решены без ошибок |

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет и экзамен в виде итогового теста, курсовая работа)

| Форма промежуточной аттестации | Отсутствие усвоения (ниже порогового) | Пороговый (удовлетворительно) | Продвинутый (хорошо) | Высокий (отлично) |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------|
| Выполнение итоговых тестов (не менее 15 вопросов на вариант) | Менее 51% | 51-79% | 80-90% | 91% и более |

В соответствии с таблицей 4.1

Фос по разделам по табл 4.1

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

КОМПЛЕКТ ЗАДАЧ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ по дисциплине

1. Объем производства увеличился на 6%, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?
2. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса - на 24, скорость оборота денег осталась прежней. Как изменился средний уровень цен?
3. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система – 75 млн. руб. Определить норму обязательных резервов и сумму первоначального депозита. Какой будет рыночная стоимость акции номиналом 10у.е. при ставке банковского процента 20% годовых и объявленных дивидендах 10% годовых.
4. Определить индекс и уровень инфляции за квартал, если уровень инфляции в январе составил 0,5%, в феврале - 1,5%, в марте - 2%.
5. Период начисления 3 месяца, ожидаемый ежемесячный уровень инфляции 2%. Под какую простую ставку нужно положить начальную сумму, чтобы обеспечить реальную доходность сделки 5%.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ по дисциплине

1. **Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансовых рынков и институтов**
 2. Проблемы и перспективы развитие фондового рынка в России.
 3. Финансовые риски, их оценка и методы страхования рисков.
 4. Критерии выбора типа облигаций для их размещения.
- Раздел 2. Виды финансовых рынков**
1. Современная финансовая политика государства.
 2. Бюджетный дефицит, его сущность, причины возникновения, секвестр бюджета.
 3. Развитие налогообложения в РФ
- Раздел 3. Финансово- кредитные институты**
1. Модели финансового посредничества.
 2. Модель коалиции владельцев информации.
 3. Модель обеспечения ликвидности. Модель контроля заемщиков.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине

Экзамен проводится в виде итогового теста. Для выполнения теста отводится 60 минут.

Примерные задания итогового теста

1. **Определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели – это:**
 - а) сертификат ценных бумаг;
 - б) портфель ценных бумаг;
 - в) вариант ценных бумаг.
2. **Если портфель не полностью соответствует инвестиционной стратегии предприятия, его называют:**
 - а) негармоничным
 - б) сбалансированным

в) несбалансированным

3. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить какая стартовая цена оплаченная сегодня позволит накопить сумму в 10000 у.е. через 3 года при ставке 10%:

- а) функция текущей стоимости денежной единицы
- б) функция будущей стоимости денежной единицы
- в) функция будущей стоимости аннуитета

4. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг?

- а) агрессивный;
- б) прогрессивный;
- в) бессистемный.

5. Устойчивое движение цен в одном направлении, которые сохраняются независимо от случайных колебаний, возникающих по тем или иным особым причинам, – это:

- а) сплит;
- б) спред;
- в) тренд.

6. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: ежеквартальные платежи по кредиту составляют 450 у.е. поступают на счет в банке, ставка 12%; определить сумму выплат к концу 10 года:

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция будущей стоимости аннуитета
- в) функция формирования фонда возмещения

7. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: ежемесячная сумма аренды 300 у.е. в течении 3 лет поступает на счет; определить текущую стоимость всей суммы за 3 года, если ставка составляет 15%:

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция текущей стоимости денежной единицы
- в) функция текущей стоимости аннуитета

8. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:

- а) диверсификация портфеля;
- б) формирование портфеля;
- в) ценообразование.

9. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить сумму на депозитном счете в конце 5 года, если ежегодно на него перечисляется 250 у.е, при ставке 11%:

- а) функция будущей стоимости денежной единицы
- б) функция будущей стоимости аннуитета
- в) функция формирования фонда возмещения

10. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить какую сумму ежегодно требуется переводить на счет в банк, чтобы к концу 7 года, получить 15000 у.е. при ставке 11% :

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция будущей стоимости денежной единицы
- в) функция формирования фонда возмещения

11. Портфель ценных бумаг – это:

- а) документ, закрепляющий право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок

определенного количества ценных бумаг, котируемых на бирже по цене, определенной в опционе эмитента;

б) документ, удостоверяющий право эмитента на выкуп в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества своих акций у владельцев этих акций в количестве и по цене, определенной в проспекте эмиссии;

в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.

12. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить размер выплат по кредиту, взятому в размере 3000 у.е., при ежегодном погашении равными долями; кредит взят на 4 года, при ставке 11%:

а) функция внос на амортизацию денежной единицы

б) функция текущей стоимости аннуитета

в) функция формирования фонда возмещения

13. Комплексный портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных:

а) предприятиями одной отрасли;

б) частными лицами и предприятиями одной отрасли;

в) предприятиями различных отраслей.

14. Группа портфелей дохода не включает следующие виды портфелей: егулярного дохода;

б) доходных бумаг;

в) агрессивного роста.

15. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется:

а) капитальный;

б) селективный;

в) временной.