

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
Филиал в г. Избербаше

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**

Кафедра экономико-правовых и общеобразовательных  
дисциплин

Образовательная программа бакалавриата  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)  
**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**очная, заочная, очно-заочная**

Статус дисциплины:  
**входит в часть ОПОП, формируемую участниками**  
**образовательных отношений**

Избербаш, 2021 г.

Рабочая программа дисциплины «Финансовые рынки» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Минобрнауки РФ от 12 августа 2020 г. N 954.

Разработчик: кафедра экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин, Абдуллаева Ш.Г., доцент

Рабочая программа по дисциплине «Финансовые рынки» одобрена:  
на заседании кафедры экономико-правовых и общеобразовательных дисциплин от «25» марта 2021 г., протокол № 8

Зав. кафедрой

Сулейманова А.М.

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от «25» марта 2021 г., протокол № 8

Председатель

Шугайбова С.Ш.

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	20
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	21
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	26
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	32
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	33
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	35
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения	36
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	36

### Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Финансовые рынки» и входит в вариативную часть образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит» и входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с проблемами и особенностями функционирования финансовых рынков в условиях рыночной экономики.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных: ПК-1, ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, семинарские занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: в форме тестирования, контрольных работ, промежуточного контроля, зачета и итогового экзамена.

Объем дисциплины 5 зачетных единицы, общая трудоёмкость составляет 180 часов

#### Очная форма:

Семестр	Учебные занятия									Форма промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР	Контроль	
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
6	72	30	18		12			42		Зачет
7	108	64	30		32		2	10	36	Экзамен

#### Очно-заочная форма

Семестр	Учебные занятия									Форма промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР	Контроль	
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации					
8	72	30	18		12			42		Зачет
9	108	48	24		24			24	36	Экзамен

#### Заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия									Форма промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
	Всего	в том числе								
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						СР	Контроль	
		Всего	из них							
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	Консультации					
8	72	14	8	-	6	-	-	54	4	Зачет
9	108	14	8	-	6	-	-	85	9	Экзамен

## 1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению: 38.03.01 Экономика, профиль подготовки: «Финансы и кредит».

Целями освоения дисциплины «Финансовые рынки» являются освоение студентами теоретических и практических материалов, на основе которых они должны уметь анализировать складывающиеся тенденции развития финансовых рынков.

Конкретные задачи дисциплины состоят в получении студентами целостного представления о теории и практике организации и функционирования финансовых рынков, финансовых институтов и инструментов, в приобретении практических навыков, необходимых для деятельности в структуре финансового института или финансовой службы корпорации. В процессе изучения курса ставится задача по формированию комплекса теоретических знаний и практических навыков грамотного применения норм действующего законодательства, регулирующего деятельность финансовых институтов, по созданию комплексного представления о формах и видах банковской деятельности и об основных игроках на финансовом рынке.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В структуре ОПОП дисциплина «Финансовые рынки» входит в вариативную часть образовательной программы подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 Экономика (профиль финансы и кредит).

Данная дисциплина взаимосвязана с такими дисциплинами ОПОП, как: «Деньги, кредит, банки», «Небанковские кредитные организации», «Банковское дело», «Корпоративные финансы», «Микроэкономика», «Макроэкономика» и др.

Базой данной дисциплины являются фундаментальные и прикладные науки и исследования, результаты которых имеют отношение к рассматриваемым темам курса «Финансовые рынки».

Содержание курса носит комплексный характер и обобщает знания в области финансов, рынка ценных бумаг, страхового и банковского бизнеса.

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения).

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
ПК-1. Способен проводить исследования социально-экономических процессов и явлений, подготавливать информационный обзор и/или отчет об исследовательской работе	ПК-1.И-1. Выявляет и оценивает тенденции изменения финансово-экономических показателей и научно обосновывать полученные выводы	Знает: методы научного исследования, необходимые для выявления актуальных проблем в области финансов и кредита Умеет: выявлять и оценивать тенденции изменения финансово-экономических показателей на макро- и микроуровне
	ПК-1.И-2. Готовит информационный обзор и/или аналитический отчет об исследовательской работе	Умеет: выбирать методы и специализированные средства в соответствии с целью и задачами аналитической работы и научных исследований Владеет: навыками подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов об исследовательской работе

ПК-5. Способен проводить анализ рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг	ПК-5.И-1. Проводит исследования финансового рынка и его отдельных сегментов и анализирует предложения финансовых услуг (в том числе действующие правила и условия, тарифную политику)	Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка, базовые характеристики финансовых продуктов и услуг Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований
	ПК-5.И-2. Проводит сбор информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента, выявление платежеспособного спроса	Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента, сравнивать параметры финансовых продуктов в интересах клиента

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 5 зачетных единиц, трудоёмкость - 180 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

##### Очная

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр Неделя семестра	Виды учебной работы,				Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Теоретические аспекты функционирования финансовых рынков</b>							
1	Тема Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений	6	2	2		6	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование
2	Тема Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков	6	2			10	Опросы, участие в дискуссиях, защита рефератов
3	Тема Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования	6	4	2		8	Фронтальный опрос, дискуссия, защита рефератов, тестирование
	<b>Итого по модулю 1:</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>4</b>		<b>24</b>	Контрольная работа

**Модуль 2. Организационно-экономические основы функционирования фондового рынка**

4	Тема Основы организации и функционирования фондового рынка	6	2	2		4	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, выполнение тестовых заданий
5	Тема. Инфраструктура фондового рынка	6	2	2		4	Опросы, защита рефератов
6	Тема. Регулирование рынка ценных бумаг	6	2	2		4	Опросы, тестирование
7	Тема. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг	6	4	2		6	Деловая игра, защита рефератов
	<b>Итого по модулю 2:</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>8</b>		<b>18</b>	Контрольная работа
	<b>Итого 6 семестр</b>		<b>18</b>	<b>12</b>		<b>42</b>	

**Модуль 3. Рынок ссудного капитала и кредитные институты в инфраструктуре финансовых рынков**

8	Тема. Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала	7	4	4		2	Фронтальный опрос, тестирование
9	Тема Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка	7	4	6		2	Опросы, защита рефератов, тестирование
10	Тема Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции	7	6	6		2	Опросы, защита рефератов, тестирование
	<b>Итого по модулю 3</b>	<b>7</b>	<b>14</b>	<b>16</b>		<b>6</b>	<i>Контрольн. работа</i>

**Модуль 4. Страховой рынок в инфраструктуре финансового рынка**

11	Тема Теоретические основы страхового рынка	7	4	4		1	Фронтальный опрос, тестирование
12	Тема Участники и организация страхового рынка	7	4	4		1	Фронтальный опрос, тестирование
13	Тема Основные виды страхования	7	4	4		1	Фронтальный опрос, тестирование
14	Тема Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков	7	4	4		1	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование, защита рефератов
	<b>Итого по модулю 4</b>	<b>7</b>	<b>16</b>	<b>16</b>		<b>4</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 5. Экзамен</b>						<b>36</b>
	<b>Итого за 7 семестр</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>32</b>		<b>10</b>	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>48</b>	<b>44</b>			<b>52</b>	<b>36</b>

**заочная**

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Виды учебной работы				Формы текущего контроля и промежуточной аттестации
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Тема Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений	1			8	Фронтальный опрос, дискуссия
2	Тема Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков	1			8	Подготовка рефератов
3	Тема Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования -	1	2		6	Фронтальный опрос, защита рефератов, тестирование
4	Тема. Основы организации и функционирования фондового рынка	1			10	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование
5	Тема. Инфраструктура фондового рынка	1	2		6	Фронтальный опрос, защита рефератов, тестирование
6	Тема Регулирование рынка ценных бумаг	1			10	Фронтальный опрос, дискуссия, защита рефератов
7	Тема Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг	2	2		6	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование
	Зачёт				4	
	<b>Итого за 8 семестр:</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>58</b>	
8	Тема Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала	1	1		10	Подготовка рефератов
9	Тема Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка	1	1		10	Фронтальный опрос, дискуссия
10	Тема Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции	2	1		10	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование



11	Тема Теоретические основы страхового рынка	1	1	-	12	Дискуссия, решение ситуационных задач
12	Тема Участники и организация страхового рынка	1	1	-	12	Дискуссия, решение ситуационных задач
13	Тема Основные виды страхования	1	1		10	Устный опрос. Тестирование
14	Тема Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков	1			12	Устный опрос. Подготовка рефератов
	<b>Экзамен</b>				<b>9</b>	
	<b>Итого за 9 семестр</b>	<b>8</b>	<b>6</b>		<b>85</b>	
	<b>Всего за 4 курс</b>	<b>16</b>	<b>12</b>		<b>139</b>	<b>Экзамен</b>

### Очно-заочная

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр Неделя семестра	Виды учебной работы,				Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Теоретические аспекты функционирования финансовых рынков</b>							
1	Тема Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений	6	2	2		6	Фронтальный опрос, дискуссия, тестирование
2	Тема Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков	6	2			10	Опросы, участие в дискуссиях, защита рефератов
3	Тема Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования	6	4	2		8	Фронтальный опрос, дискуссия, защита рефератов, тестирование
	<b>Итого по модулю 1:</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>4</b>		<b>24</b>	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Организационно-экономические основы функционирования фондового рынка</b>							
4	Тема Основы организации и функционирования фондового рынка	6	2	2		4	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, выполнение тестовых заданий
5	Тема. Инфраструктура фондового рынка	6	2	2		4	Опросы, защита рефератов

6	Тема. Регулирование рынка ценных бумаг	6	2	2		4	Опросы, тестирование
7	Тема. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг	6	4	2		6	Деловая игра, защита рефератов
	<b>Итого по модулю 2:</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>8</b>		<b>18</b>	Контрольная работа
	<b>Итого 8 семестр</b>		<b>18</b>	<b>12</b>		<b>42</b>	
<b>Модуль 3. Рынок ссудного капитала и кредитные институты в инфраструктуре финансовых рынков</b>							
8	Тема. Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала	7	4	4		4	Фронтальный опрос, тестирование
9	Тема Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка	7	4	4		4	Опросы, защита рефератов, тестирование
10	Тема Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции	7	4	4		4	Опросы, защита рефератов, тестирование
	<b>Итого по модулю 3</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>12</b>		<b>12</b>	<i>Контрольн. работа</i>
<b>Модуль 4. Страховой рынок в инфраструктуре финансового рынка</b>							
11	Тема Теоретические основы страхового рынка	7	2	2		4	Фронтальный опрос, тестирование
12	Тема Участники и организация страхового рынка	7	4	4		2	Фронтальный опрос, тестирование
13	Тема Основные виды страхования	7	2	4		2	Фронтальный опрос, тестирование
14	Тема Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков	7	4	2		4	Фронтальный опрос, дискуссия
	<b>Итого по модулю 4</b>	<b>7</b>	<b>12</b>	<b>12</b>		<b>12</b>	Контрольная работа
	<b>Модуль 5. Экзамен</b>					<b>36</b>	
	<b>Итого за 9 семестр</b>	<b>7</b>	<b>24</b>	<b>24</b>		<b>24</b>	
	<b>ИТОГО:</b>		<b>42</b>	<b>36</b>		<b>102</b>	

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

#### 4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

#### Тема 1. Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений

Понятие финансов. Финансы как экономическая категория. Финансы как особый вид капитала. Финансы домашних хозяйств и фирм. Сбережения и инвестиции.

Субъекты финансовых отношений. Институционализация финансовых отношений. Образование и роль финансовых рынков. Финансовые активы: структура и свойства. Создание и реализация финансовых активов. Финансовые обязательства. Финансовые риски.

Необходимость регулирования финансовых отношений.

## **Тема 2. Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков**

Сущность и субъекты финансовых рынков. Структура и функции финансовых рынков. Критерии классификации финансовых рынков. Рынок денег. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг.

Факторы, влияющие на динамику финансовых рынков. Модели финансовых рынков. Особенности современных финансовых рынков.

## **Тема 3. Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования**

Институционализация финансовых рынков. Финансовое посредничество. Инфраструктура финансовых рынков. Финансовые институты и их структура. Депозитные и недепозитные финансовые институты. Банки и небанковские финансовые институты. Кредитные союзы. Негосударственные пенсионные фонды. Страховые компании и брокеры. Инвестиционные фонды. Паевые инвестиционные фонды.

Инструменты финансовых рынков: основные виды и проблема выбора. Глобализация финансовых рынков. Международные финансовые рынки. Регулирование финансовых рынков.

## **Тема 4. Основы организации и функционирования фондового рынка**

Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции. Место рынка ценных бумаг в структуре финансового рынка. Основные характеристики и элементы рынка ценных бумаг. Классификация рынков ценных бумаг. Международный, национальный и региональный рынки ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг.

Инструменты рынка ценных бумаг. Свойства и классификация ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Основные категории участников рынка ценных бумаг и их цели. Эмитенты, инвесторы и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Цели инвестирования. Институциональные инвесторы. Роль коллективных инвесторов. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Органы регулирования рынка ценных бумаг.

## **Тема 5. Инфраструктура фондового рынка.**

Понятие и функции инфраструктуры рынка ценных бумаг. Национальная специфика в построении инфраструктуры фондового рынка. Особенности англо-американской и германской моделей фондового рынка. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Структура профессиональных участников рынка ценных бумаг. Торговая система. Брокеры, дилеры, фондовые биржи. Учетная система. Регистраторы и депозитарии в инфраструктуре фондового рынка. Система хранения ценных бумаг.

Система расчетов. Расчетно-клиринговые организации. Доверительное управление ценными бумагами. Информационная инфраструктура рынка ценных бумаг. Регулятивная инфраструктура.

## **Тема 6. Регулирование рынка ценных бумаг**

Основные цели и задачи регулирования рынка ценных бумаг. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг. Формы государственного регулирования.

Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России. Механизм взаимодействия государственных органов федерального уровня на рынке ценных бумаг. Органы регулирования рынка ценных бумаг в регионах и их взаимодействие.

Саморегулируемые организации в инфраструктуре фондового рынка ценных бумаг.

## **Тема 7. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг**

Растущие рынки ценных бумаг и эмиссионный процесс. Эмиссия ценных бумаг: цели, рис-

ки, технологии.

Классификация эмитентов и инвесторов. Институциональные инвесторы. Способы эмиссии. Организация эмиссионного процесса. Основные этапы и особенности открытого и закрытого размещения ценных бумаг. Основные способы открытого размещения ценных бумаг. Организация андеррайтинга.

Условия и факторы эффективного размещения. Основы деятельности андеррайтера и его риски. Регулирование эмиссионного процесса.

Определение акции. Виды и свойства акций. Использование выпуска акций как метода финансирования собственного капитала корпорации. IPO. Рынки акций. Права акционеров и механизм их реализации. Облигация и ее основные элементы.

Виды облигаций. Обеспеченные и необеспеченные облигации. Рынок облигаций. Организация эмиссии корпоративных облигаций. Доходность облигаций.

### **Тема 8. Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала**

Ссудный капитал как экономическая категория. Исторические предпосылки возникновения ссудного капитала. Источники ссудного капитала. Денежный рынок и рынок капиталов. Рынок ссудного капитала и его функции.

Институциональная структура рынка ссудного капитала. Инструменты рынка ссудного капитала. Сущность кредита. Основные принципы кредита. Функции кредита. Формы и виды кредита. Участники кредитных отношений.

Экономическая природа и функции ссудного процента. Формы ссудного процента. Уровень и структура процентных ставок. Факторы изменения процентных ставок.

### **Тема 9. Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка**

Функции и типы финансовых посредников. Экономическая сущность кредитных институтов. Виды и основная характеристика кредитных институтов: коммерческие банки, кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации.

Банк в структуре различных моделей рынка капитала. Классификация банков. Коммерческие и инвестиционные банки. Портфель кредитов коммерческого банка.

### **Тема 10. Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции**

Цели и задачи регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк как основной регулятор деятельности коммерческих банков. Функции центральных банков. Методы и инструменты регулирования.

Роль и функции коммерческих банков. Классификация банковских операций. Пассивные операции коммерческих банков. Собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Функции собственного капитала. Активные операции коммерческого банка. Характеристика ссудных операций коммерческих банков. Прочие операции коммерческого банка. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Управление ликвидностью и доходностью банка.

### **Тема 11. Теоретические основы страхового рынка.**

Страховой рынок в системе финансового рынка: сущность и функции. Экономическая сущность страхования. Страховая защита.

Понятие риска в страховании. Страховой риск. Рисковые обстоятельства. Страховой случай. Страховое покрытие. Системы страховой ответственности.

### **Тема 12. Участники и организация страхового рынка**

Основные участники страхового рынка. Характеристика элементов внутренней и внешней среды страхового рынка. Страховая деятельность (страховое дело).

Субъекты страхового дела. Страхователь. Страховщик. Страховая компания. Перестраховочная компания. Общество взаимного страхования. Актуарии. Страховые посредники: страховые

агенты и страховые брокеры. Страховой пул. Специалисты в области страхования: андеррайтер, аварийный комиссар, диспашер, сюрвейер.

### **Тема 13. Основные виды страхования**

Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховые продукты. Личное страхование и имущественное страхование. Характеристика основных видов личного страхования. Накопительное страхование. Пенсионное страхование.

Характеристика основных видов имущественного страхования. Комбинированные виды страхования.

### **Тема 14. Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков**

Финансовые ресурсы страховщиков. Обязательства страховщика. Факторы финансовой устойчивости страховщика. Страховой тариф и тарифная ставка. Собственные средства.

Страховые резервы. Инвестиционная деятельность и размещение страховых резервов.

Перестрахование. Государственное регулирование деятельности страховых компаний в области финансов.

Основные цели и задачи регулирования страхового рынка. Регулирующие функции государства на рынке страховых услуг.

Государственные органы, регулирующие рынок страховых услуг в России. Саморегулируемые организации в инфраструктуре страхового рынка.

#### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.**

##### **Тема 1. Роль финансов в распределении ресурсов в экономике и процесс институционализации финансовых отношений**

**Целью** практического занятия является дать бакалаврам системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик и необходимые теоретические знания о процессах институционализации финансовых отношений.

##### **Вопросы:**

1. Экономическая сущность финансов и финансовых инструментов
2. Понятие процесса институционализации финансовых отношений

##### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается экономическая сущность финансов?
2. Как связаны между собой инвестиции и сбережения?
3. Какова роль финансов в распределении ресурсов в экономике страны
4. Что представляет процесс институционализации финансовых отношений?
5. Каковы основные источники формирования финансовых активов?
6. Что собой представляют финансовые активы корпорации?
7. Каковы основные типы финансовых посредников?
8. Какова роль финансовых институтов в рыночной экономике?
9. Каким образом формируются финансовые обязательства?
10. Каковы причины необходимости регулирования финансовых отношений?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [2,3,6]*

##### **Тема 2. Фундаментальные аспекты функционирования финансовых рынков**

**Целью** практического занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о сущности организации работы и функционирования финансовых рынков и экономико-правовых основах формирования финансовых.

##### **Вопросы:**

1. Понятие, сущность и типы финансовых рынков
2. Функции и виды финансовых рынков
3. Особенности организации современных финансовых рынков **Контрольные вопросы**

4. В чем заключается экономическая сущность финансовых рынков?
5. Кто в современной экономике является основными поставщиками капитала на финансовые рынки?
6. Как соотносятся понятия «финансовый рынок», «денежный рынок» и «рынок капитала»?
7. Как соотносятся понятия «финансовый рынок» и «рынок ценных бумаг»?
8. Каковы функции финансовых рынков?
9. Каковы критерии классификации финансовых рынков?
10. Каковы основные модели рынка капитала?
11. Каковы цели использования инструментов рынка ценных бумаг в реальной экономике?
12. В чем заключаются особенности современных финансовых рынков?
13. Каковы основные цели внедрения процедур раскрытия информации на финансовых рынках?
14. Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [2,3,6]

### **Тема 3. Инфраструктура финансовых рынков и основы его регулирования**

**Целью практического занятия** является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о структуре и задачах инфраструктуры финансового рынка, изучить функции инфраструктуры и особенности регулирования финансовых рынков.

#### **Вопросы:**

1. Понятие и задачи инфраструктуры финансового рынка как структурообразующей части рыночной инфраструктуры
  2. Субъекты, объекты и элементы финансового рынка
  3. Функции инфраструктуры финансового рынка
  4. Особенности регулирования финансовых рынков

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие элементы выделяются в инфраструктуре финансовых рынков?
2. Какие задачи решаются с помощью инфраструктурных организаций?
3. Какие функции выполняет инфраструктура финансовых рынков?
4. Как трансакционные издержки фирм влияют на состояние и масштабы инфраструктуры финансовых рынков?
5. Какова роль и функции финансовых посредников?
6. Какие организации относятся к недепозитным финансовым институтам?
7. Какова роль недепозитных финансовых институтов в современной экономической системе?
8. В чем особенности создания и функционирования паевых инвестиционных фондов?
9. Каковы цели регулирования финансовых рынков?
10. В чем особенности российской регулятивной инфраструктуры финансовых рынков?
11. Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,2,3,5]

**Тема 4. Основы организации и функционирования фондового рынка** Целью практического занятия является дать системное представление о составе и структуре фондового рынка и определить роль участников рынка ценных бумаг.

#### **Вопросы:**

1. Экономическая сущность и функции фондового рынка.
2. Структура и классификация рынка ценных бумаг.
3. Понятие и виды ценных бумаг.
4. Участники рынка ценных бумаг.

#### **Контрольные вопросы**

1. Каковы основные цели развития рынка ценных бумаг?
2. В чем заключаются функции рынка ценных бумаг?
3. В чем специфика «первичного» и «вторичного» рынков ценных бумаг?
4. Какие существуют классификации рынка ценных бумаг?
5. Какие основные группы участников характерны для рынка ценных бумаг?
6. Каковы цели инвесторов и основные способы получения доходов по ценным бумагам?

7. В чем заключается специфическая роль институциональных инвесторов?
  8. Какова роль коллективных инвесторов на рынке ценных бумаг?
  9. Кто может быть эмитентом эмиссионных ценных бумаг?
  10. Кто относится к профессиональным участникам рынка ценных бумаг?
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [2,3,7,]*

### **Тема 5. Инфраструктура фондового рынка.**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об особенностях организации и регулирования деятельности субъектов и объектов фондового рынка. Исследовать задачи и функции инфраструктуры фондового рынка.

#### **Вопросы:**

1. Понятие и задачи инфраструктуры фондового рынка
2. Функции инфраструктуры фондового рынка
3. Субъекты и объекты фондового рынка и особенности организации и регулирования их деятельности

#### **Контрольные вопросы**

1. Какова необходимость формирования инфраструктуры рынка ценных бумаг?
2. Какие функции выполняет инфраструктура рынка ценных бумаг?
3. Какие системы на рынке ценных бумаг образуют его инфраструктуру?
4. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг являются профессиональными видами деятельности?
5. Какие операции осуществляет на рынке ценных бумаг брокер?
6. В чем заключается ответственность брокера перед своими клиентами?
7. В чем сущность дилерской деятельности на рынке ценных бумаг?
8. Каковы функции андеррайтера на рынке ценных бумаг?
9. Какие методы оценки финансовых вложений используются профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность?
10. В чем заключаются различия между ценными бумагами, приобретенными дилером в качестве инвестиционных и доходных финансовых вложений?
11. В чем заключается сущность деятельности по осуществлению доверительного управления ценными бумагами?
12. Кто может выступать в качестве доверительного управляющего? Каковы критерии допуска устанавливаются для фондовых бирж для входа на рынок ценных бумаг?
13. Что означает листинг?
14. В чем заключается сущность депозитарной деятельности?
15. Что относится к объектам депозитарной деятельности?
16. Какие существуют ограничения при осуществлении деятельности депозитария?
17. Что понимается под системой ведения реестра ценных бумаг?
18. Что понимается под клирингом на рынке ценных бумаг?
19. Каковы функции участников клиринговых расчетов?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,2,5,8]*

### **Тема 6. Регулирование рынка ценных бумаг**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление об организации государственного регулирования рынка ценных бумаг. Исследовать основные принципы, формы и методы государственного регулирования РЦБ.

#### **Вопросы:**

1. Понятие, необходимость и цели регулирования рынка ценных бумаг.
2. Основные принципы, формы и методы государственного регулирования РЦБ.
3. Характеристика структуры органов государственного регулирования Российского РЦБ.

#### **Контрольные вопросы**

1. Каковы причины, вызывающие необходимость государственного регулирования рынка ценных бумаг?

2. В чем заключается принцип саморегулирования рынка ценных бумаг?
3. Какие существуют модели регулятивной инфраструктуры в международной практике?
4. Какие функции осуществляются в процессе регулирования рынка ценных бумаг?
5. Какие государственные органы осуществляют контроль и надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг в России?
6. Какие виды деятельности на рынке ценных бумаг подлежат лицензированию?
7. Какими правами обладают саморегулируемые организации?
8. В чем заключается концепция мегарегулятора?
9. Каковы методы обеспечения принудительного исполнения законодательства, регулирующего рынок ценных бумаг?
10. Какие критерии допуска бумаг профессиональных участников на российский рынок ценных бумаг устанавливает государство?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,5,8,9]*

### **Тема 7. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования и механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление о понятии, сущности и функции эмиссии ценных бумаг как финансовой категории, и максимум необходимых теоретических знаний об особенностях формирования и развития рынка акций и долговых ценных бумаг. Исследовать стадии проведения процедуры эмиссии ценных бумаг и их правовое регулирование.

#### **Вопросы:**

1. Понятие, сущность и функции эмиссии ценных бумаг как финансовой категории.
2. Субъекты процесса организации эмиссии ценных бумаг.
3. Характеристика эмиссии ценных бумаг по классификационным признакам.
4. Стадии проведения процедуры эмиссии ценных бумаг и их правовое регулирование.
5. Особенности формирования и развития рынка акций
6. Особенности формирования и развития рынка долговых ценных бумаг.

#### **Контрольные вопросы**

1. Какова последовательность этапов эмиссии ценных бумаг при дополнительном выпуске акций?
2. Каковы цели эмиссии корпоративных ценных бумаг?
3. Кто имеет преимущественное право приобретения дополнительных акций, выпущенных с целью увеличения уставного капитала и размещаемых путем открытой подписки?
4. До какого времени с даты начала эмиссии эмитент обязан закончить размещение выпускаемых эмиссионных ценных бумаг?
5. Какие данные в соответствии с законом "О рынке ценных бумаг" должен содержать проспект ценных бумаг?
6. Какие функции выполняет андеррайтер?
7. В каких формах могут выпускаться эмиссионные ценные бумаги?
8. С какого дня после регистрации эмитент имеет право начинать размещение выпускаемых им эмиссионных ценных бумаг?
9. Какие сведения должен содержать ежеквартальный отчет эмитента?
10. В течение, какого времени регистрирующий орган должен принять решение о регистрации выпуска ценных бумаг или отказать в регистрации?
11. Где регистрируется проспект ценных бумаг коммерческого банка?
12. Какова должна быть максимальная доля привилегированных акций в объеме уставного капитала акционерного общества при дополнительных выпусках ценных бумаг этого вида?
13. В каких случаях регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг?
14. Какие ограничения введены законодательством в отношении размещения ценных бумаг путем подписки? В чем заключается сущность акции как долевой ценной бумаги?



15. Какие акции называются объявленными?
16. Возможно ли увеличение количества голосующих акций без эмиссии ценных бумаг?
17. В чем заключается существенное различие обыкновенных и привилегированных акций?
18. Какие права предоставляет обыкновенная акция?
19. Кто имеет право принимать решение о размещении дополнительных акций?
20. Акции, каких российских эмитентов осуществили публичные эмиссии ценных бумаг?
21. Как определяется доходность по акциям?
22. Что понимается под дивидендом?
23. Каков механизм принятия решения о выплате дивидендов?
24. В каких случаях акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды?
25. В каких случаях привилегированные акции дают право голоса?
26. Какие ценные бумаги относятся к долговым?
27. В чем заключается экономическая природа облигации?
28. Какова классификация облигаций?
29. Как рассчитывается доходность облигаций?
30. Что означает «чувствительность» облигаций?
31. Может ли корпорация выпускать необеспеченные облигации на сумму, превышающую размер уставного капитала на второй год своего существования?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [2,4,6,7,9]*

### **Тема 8. Экономические основы функционирования рынка ссудного капитала**

**Целью практического** занятия является изучение структуры, целей и задач функционирования рынка ссудного капитала.

#### **Вопросы:**

1. Сущность и функции рынка ссудного капитала.
2. Структура и инструменты рынка ссудного капитала.

#### **Контрольные вопросы**

1. Определите экономическую сущность ссудного капитала.
2. Каковы предпосылки и источники ссудного капитала?
3. Назовите функции рынка ссудного капитала.
4. По каким критериям классифицируют рынок ссудного капитала?
5. Перечислите основные инструменты рынка ссудного капитала.
6. Каковы понятие и причины появления кредита?
7. Назовите принципы и функции кредита.
8. По каким критериям классифицируют виды кредита?
9. Определите экономическую природу и функции ссудного процента.
10. Перечислите факторы изменения ссудного процента.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,2,4,6]*

**Тема 9. Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка** Целью практического занятия является усвоение понятия кредитные институты, изучение роли коммерческого банка в инфраструктуре финансового рынка.

#### **Вопросы:**

1. Институциональная структура кредитной системы.
2. Классификационная характеристика коммерческих банков.

#### **Контрольные вопросы**

1. Определите понятие и функции кредитной системы.
2. Охарактеризуйте уровни кредитной системы.
3. Каковы основные функции эмиссионных банков?
4. Каковы основные направления деятельности коммерческих банков?
5. Перечислите причины развития специализированных кредитнофинансовых институтов.
6. Дайте характеристику наиболее распространенным специализированным кредитно-финансовым институтам.

7. По каким критериям классифицируются коммерческие банки?
8. Какие виды коммерческих банков выделяют в соответствии с функциональной классификацией?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,2,5,8]*

### **Тема 10. Регулирование деятельности коммерческих банков, их функции и основные операции**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об особенностях организации и регулирования деятельности КБ, о функциях и основных операциях КБ на финансовом рынке. Исследовать основные направления и методы регулирования КБ.

#### **Вопросы:**

1. Сущность и цели банковского регулирования.
2. Основные направления и методы регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
3. Характеристика экономических и административных методов регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
4. Сущность и функции коммерческого банка.
5. Классификационная характеристика операций коммерческого банка.

#### **Контрольные вопросы**

6. Охарактеризуйте сущность и цели банковского регулирования.
7. Каковы основные формы организации центральных банков?
8. Перечислите основные функции центральных банков.
9. Назовите основные направления регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
10. Перечислите методы регулирования в процессе создания коммерческого банка.
11. Перечислите методы регулирования в процессе деятельности коммерческого банка.
12. Охарактеризуйте экономические и административные методы регулирования ЦБ РФ коммерческих банков.
13. Охарактеризуйте понятие и функции коммерческих банков.
14. Перечислите основные виды операций коммерческих банков.
15. Охарактеризуйте пассивные операции коммерческих банков.
16. Назовите основные функции собственного капитала банка.
17. Охарактеризуйте активные операции коммерческих банков.
18. По каким критериям классифицируются ссуды?
19. Перечислите основные активно-пассивные операции банков.
20. Назовите основные виды доходов и расходов коммерческих банков.
21. Определите понятие ликвидности и платежеспособности коммерческих банков.
22. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность коммерческих банков?

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1, 2, 5,8]*

### **Тема 11. Теоретические основы страхового рынка.**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление о структурах и тенденциях развития страхового рынка и необходимые теоретические знания о страховых рынках и методах их оценки.

#### **Вопросы:**

1. Экономическая сущность и основные функции страхования.
2. Критерии страхового риска и их классификационная характеристика.
3. Методы оценки риска.

#### **Контрольные вопросы**

1. Определите экономическую сущность страхования.
2. Что следует понимать под страховой защитой?
3. Каковы основные функции страхования?
4. Определите понятие страхового риска. Назовите критерии страхового риска.

5. На какие группы классифицируются риски в страховании?
  6. Охарактеризуйте системы страховой ответственности их влияние на размер страхового возмещения.
  7. Какие факторы влияют на размер страхового возмещения?
  8. Охарактеризуйте системы страховой ответственности.
  9. Что такое франшиза?
  10. Назовите причины, в связи с которыми используется франшиза?
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,3,5,6,8]*

### **Тема 12. Участники и организация страхового рынка**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний об организационных основах деятельности участников страховых отношений.

#### **Вопросы:**

1. Характеристика основных участников страховых отношений.
2. Основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка.

#### **Контрольные вопросы**

1. Назовите и охарактеризуйте основных участников страховых отношений.
2. Назовите основные отличия общества взаимного страхования от страховой компании (организации).
3. Какими документами оформляется страховая сделка в обществах взаимного страхования?
4. Назовите основные классификационные группы страховых компаний. Возможно ли аналогичное деление для перестраховочных компаний и обществ взаимного страхования?
5. Назовите основные особенности деятельности перестраховочных компаний.
6. В чем Вы видите основные отличия страховых агентов и страховых брокеров?
7. Назовите основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка.
8. Охарактеризуйте элементы внешней среды страхового рынка.
9. Назовите специалистов в сфере страхования и их функции.
10. Назовите и охарактеризуйте факторы, влияющие на организационную структуру страховой организации.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,2,5,6]*

### **Тема 13. Основные виды страхования**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам максимум необходимых теоретических знаний о сущности организации основных видов страховой деятельности в области страхования жизни, добровольного медицинского страхования и в области страхования имущества.

#### **Вопросы:**

1. Классификационная характеристика видов страхования.
2. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования жизни.
3. Характеристика добровольного медицинского страхования.
4. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования имущества.

#### **Контрольные вопросы**

1. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования жизни;
2. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования от несчастных случаев и болезней;
3. Охарактеризуйте обязательное и добровольное медицинское страхование.
4. Охарактеризуйте основные виды страховой деятельности в области страхования имущества.
5. В чем специфика страхования предпринимательских рисков? Раскройте сущность известных Вам видов страхования в этой области.
6. Назовите условия, в связи с которыми возникает необходимость в страховании гражданской ответственности.
7. Охарактеризуйте предпосылки, сущность и особенности страхования гражданской ответственности в разрезе различных страховых продуктов в этой области.

8. Охарактеризуйте обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
9. Что такое комбинированные виды страхования? В чем их значение и особенность?
10. Какие виды страхования Вам известны? Регулируется ли законодательством РФ классификация видов страхования.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,3,5,8]*

#### **Тема 14. Финансовые основы и особенности инвестиционной деятельности страховщиков**

**Целью практического** занятия является дать бакалаврам системное представление о финансовых основах и особенностях инвестиционной деятельности страховщиков, сформировать системное представление об организации государственного регулирования страхового рынка.

##### **Вопросы:**

1. Понятие и сущность финансовых ресурсов страховщика и характеристика факторов, обеспечивающих его финансовую устойчивость.
2. Сущность, цели и элементы государственного регулирования страховой деятельности.
3. Особенности государственного регулирования страховой деятельности в РФ.

##### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под финансовыми ресурсами страховщика?
2. Определите понятие «платежеспособность страховой организации».
3. Охарактеризуйте обязательства страховой организации.
4. Назовите и охарактеризуйте факторы (гарантии), обеспечивающие финансовую устойчивость страховщика.
5. Назовите причины, в связи с которыми платежеспособность страховых организаций является областью государственного регулирования.
6. Что такое маржа платежеспособности страховой организации?
7. В каких случаях страховщики обязаны составлять план финансового оздоровления?
8. Определите функции государственного контроля в области страхования в РФ.
9. Определите задачи государственного контроля в области страхования в РФ.
10. Определите инструменты государственного контроля в области страхования в РФ.
11. Назовите санкции страхового надзора по отношению к страховщикам.
12. Определите алгоритм действий страховой компании при получении лицензии на право осуществления страховой деятельности.
13. Назовите особенности государственного регулирования в РФ деятельности страховщиков с долей иностранного участия?
14. Какие документы используются для оформления страховой сделки?
15. Назовите основные виды договоров страхования, предусмотренные ГК РФ.
16. Что такое существенные условия договора страхования? Каковы последствия несоблюдения требования об установлении существенных условий договора?
17. Назовите этапы заключения договора страхования.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 [1,3,5,6,8]*

#### **5. Образовательные технологии**

В соответствии с ФГОС по направлению «экономика» не менее 20% аудиторных занятий должно проводиться в интерактивной форме. В связи с этим по дисциплине «Финансовые рынки» предусмотрено 24 часа аудиторных занятий в интерактивной форме.

Интерактивное обучение - это специальная форма организации познавательной деятельности, направленная на повышение эффективности образовательного процесса и на достижение высоких результатов. Данная форма проведения занятий способствует формированию и развитию профессиональных и коммуникативных навыков обучающихся, развитию навыков анализа и рефлексивных проявлений, навыков владения современными техническими средствами и технологиями восприятия и обработки информации, а также формирует и развивает умения самостоятельно находить информацию и определять её достоверность.

В процессе изучения курса «Финансовые рынки» при реализации различных видов учебной работы могут быть использованы следующие виды образовательных технологий: научный доклад, слайдовый показ учебных фрагментов, наведение примеров, разбор конкретных ситуаций, комментирование, деловая игра. В рамках учебного курса может быть проведена встреча с представителями финансовых структур, банковских и небанковских кредитных организаций, наиболее полно использующих в своей деятельности различные виды финансовых инструментов.

Активные методы обучения предполагают использование такой системы методов, которая направлена главным образом, не на изложение преподавателем готовых знаний и их воспроизведение, а на самостоятельное овладение бакалаврами знаний в процессе активной познавательной деятельности.

Преподаватель в своей профессиональной деятельности использует ту классификацию и группу методов, которые наиболее полно помогают осуществлению тех дидактических задач, которые он ставит перед занятием. И активные методы обучения являются одним из наиболее эффективных средств вовлечения бакалавров в учебно-познавательную деятельность.

### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом в объеме 88 часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Финансовые рынки» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) выполнение заданий и решение задач;
- 4) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 5) работа с тестами и вопросами;
- 6) написание рефератов;

Задания для самостоятельной работы составлены по разделам и темам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия или требуют дополнительной проработки и анализа материала в объеме запланированных часов.

*Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Финансовые рынки»*

<b>Разделы дисциплины</b>	<b>Виды самостоятельной работы (учебно-методическое обеспечение)</b>	<b>Форма контроля</b>
Раздел 1. Теоретические аспекты функционирования финансовых рынков	проработка учебного материала, деловые игры, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами. (1,2,3,4,6,8,9,12,18) <a href="http://www.bibliotekar.ru/bank-5/">http://www.bibliotekar.ru/bank-5/</a>	Опрос, дискуссия, проверка докладов, защита рефератов, тестирование
Раздел 2. Организация и функционирование фондового рынка	проработка учебного материала, деловые игры, выполнение контрольных работ, поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации моделирование и разбор конкретных ситуаций, работа с тестами и вопросами. (1,2,3,4,5,7,11,16,17) <a href="http://www.finansy.ru/">http://www.finansy.ru/</a> <a href="http://www.rts.ru">www.rts.ru</a> .	Опрос, решение ситуационных задач, защита рефератов, тестирование

Раздел 3. Рынок ссудного капитала и кредитные институты в инфраструктуре финансовых рынков.	проработка учебного материала, деловые игры, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами. (1,2,3,4,6,8,9,12,19) <a href="http://www.micex.ru">www.micex.ru</a> .	Опрос, дискуссия, проверка докладов, защита рефератов, тестирование
Раздел 4. Страховой рынок в структуре финансовых рынков: сущность, функции, <u>организация</u> .	проработка учебного материала, деловые игры, выполнение контрольных работ, поиск и обзор научных публикаций и электронных источников информации моделирование и разбор конкретных ситуаций, работа с тестами и вопросами. (1,2,3,4,5,7,11,16,19) <a href="http://www.bibliotekar.ru/bank-5/">http://www.bibliotekar.ru/bank-5/</a>	Опрос, решение ситуационных задач, защита рефератов, тестирование

Цель самостоятельной работы студентов - научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

При изучении каждой дисциплины организация самостоятельной работы студентов должна представлять единство трех взаимосвязанных форм:

1. внеаудиторная самостоятельная работа; аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя;

2. творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Аудиторная самостоятельная работа может реализовываться при проведении практических занятий, семинаров, выполнении лабораторного практикума и во время чтения лекций.

На практических и семинарских занятиях различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части студентов в группе.

Для проведения занятий необходимо иметь большой банк заданий и задач для самостоятельного решения, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности.

Виды внеаудиторной самостоятельной работы студентов разнообразны:

1. Конспектирование.
2. Реферирование литературы.
3. Аннотирование книг, статей.
4. Выполнение заданий поисково-исследовательского характера.
5. Углубленный анализ научно-методической литературы.
6. Работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы.
7. Участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий.
8. Написание рефератов по заданным преподавателем темам.
9. Лабораторно-практические занятия: выполнение задания в соответствии с инструкциями и методическими указаниями преподавателя, получение результата.
10. Научно-исследовательская работа, выполнение курсовых и квалификационных работ.
11. Контрольная работа в письменном виде.
12. Выполнение заданий по сбору материала во время практики.

По результатам самостоятельного решения задач следует выставлять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки студента к практическому занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования в течение 5, максимум - 10 минут. Таким образом, при интенсивной работе можно на каждом занятии каждому студенту поставить, по крайней мере, две оценки.

По материалам модуля или раздела целесообразно выдавать студенту домашнее задание и на последнем практическом занятии по разделу или модулю подвести итоги его изучения (напри-

мер, провести контрольную работу в целом по модулю), обсудить оценки каждого студента, выдать дополнительные задания тем студентам, которые хотят повысить оценку. Результаты выполнения этих заданий повышают оценку уже в конце семестра, на зачетной неделе, т.е. рейтинговая оценка на начало семестра ставится только по текущей работе, а рейтинговая оценка на конец зачетной недели учитывает все дополнительные виды работ.

Результативность самостоятельной работы студентов во многом определяется наличием активных методов ее контроля. Существуют следующие виды контроля:

- входной контроль знаний и умений студентов при начале изучения очередной дисциплины;
- текущий контроль, то есть регулярное отслеживание уровня усвоения материала на лекциях, практических и лабораторных занятиях;
- промежуточный контроль по окончании изучения раздела или модуля курса;
- самоконтроль, осуществляемый студентом в процессе изучения дисциплины при подготовке к контрольным мероприятиям;
- итоговый контроль по дисциплине в виде зачета или экзамена;
- контроль остаточных знаний и умений спустя определенное время после завершения изучения дисциплины.

Одной из самых распространенных форм самостоятельной работы студентов является написание рефератов.

*Реферат* - это либо доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников, либо изложение содержания научной работы, книги и т.п.

В научно-исследовательской деятельности студентов могут быть использованы оба вида реферата.

Тема реферата должна определяться в начале семестра. Можно предложить студенту самому подобрать необходимую литературу в библиотеке, либо преподаватель вместе с темой предлагает ему библиографический список.

Преподаватель, по сути дела, является научным руководителем студента, пишущего реферат: даёт советы по составлению плана, просматривает законспектированную литературу, помогает сформулировать основные выводы, отработывает стиль изложения и т.п.

Реферат является научной работой, поскольку содержит в себе элементы научного исследования. В связи с этим к нему должны предъявляться требования по оформлению, как к научной работе.

Реферат должен быть выполнен на одной стороне листа белой бумаги формата А4 через 1,5 интервала. Цвет шрифта должен быть черным. Гарнитура шрифта основного текста - «Times New Roman» или аналогичная, кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей (не менее): правое - 10 мм, верхнее, нижнее - 20 мм, левое - 30 мм. Заголовки разделов и подразделов следует печатать на отдельной строке с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Выравнивание по центру или по левому краю.

Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту (титульный лист включают в общую нумерацию). Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки. На титульном листе номер не проставляют.

В верхней части титульного листа пишется, в какой организации выполняется работа, далее буквами увеличенного кегля указывается тип («Реферат») и тема работы, ниже в правой половине листа — информация, кто выполнил и кто проверяет работу. В центре нижней части титульного листа пишется город и год выполнения.

Реферат представляет собой самостоятельную творческую работу студента. Реферат должен содержать несколько логических частей и иметь определенное оформление.

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение
4. Основная часть
5. Заключение

## 6. Список литературы

### *Титульный лист*

Обязательно должно быть место (верхняя часть титульного листа), где пишется, в какой организации выполняется работа, далее большими буквами записывается тема реферата и название секции, в нижней половине правой части листа пишется информация, о том кто выполнил работу, руководитель и в конце страницы посередине листа пишется город и год выполнения.

### *Содержание работы*

Содержание реферата оформляется сразу на следующем листе после титульного листа. Содержание включает в себя основные части работы (Введение, Главы, Заключение, Список литературы). Необходима нумерация страниц, и в содержании должны быть отражены страницы, на которых начинаются главы и отдельные части работы.

### *Введение*

В этой части необходимо обосновать актуальность проблемы, указать пути анализа и решения проблемы, обосновать структуру изложения материала.

### *Основная часть*

Основная часть реферата должна представлять последовательное изложение материала, т.е. состоять из нескольких частей, раскрывающих изучаемую проблему. Каждая часть должна иметь название, заголовки, завершаться кратким выводом. Т. к. информация берется из разных источников, то в тексте должны быть ссылки на данные источники, которые записываются в [1]. Это значит, что в списке литературы источник, из которого взята информация, находится под номером 1.

### *Заключение*

В данном пункте подводятся общие итоги по исследуемой теме (проблеме).

### *Список литературы*

Необходимо указать не более 10—15 источников информации в следующем порядке (если такие источники использовались):

1. Нормативно-правовые акты (законы, приказы, распоряжения и т. д.);
2. Специальная литература (в алфавитном порядке);
3. Практические материалы (авторские методики, программы, материалы конференций, экспериментов);
4. Ссылки на Интернет-ресурсы. Библиографические ссылки в тексте реферата оформляются в виде номера источника в квадратных скобках.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения реферата студенту выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

### ***Примерная тематика рефератов по дисциплине***

1. Фундаментальные факторы, воздействующие на финансовые рынки.
2. Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения.
3. Российский финансовый рынок: современное состояние, структура, перспективы развития.
4. Модели регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг: зарубежный опыт и российская практика.
5. Финансовая глобализация: сущность, формы проявления, тенденции.
6. Современное состояние, структура и тенденции развития мирового финансового рынка.
7. Состояние и перспективы развития регулятивной инфраструктуры фондового рынка в России.
8. Паевые инвестиционные фонды в России: организация деятельности, состояние и перспективы развития.
9. Перспективы формирования мирового финансового центра в России.
10. Инвестиционное консультирование на рынке ценных бумаг.
11. Доверительное управление ценными бумагами: российский и зарубежный опыт.
12. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития.
13. Развитие системы расчетов и клиринга по операциям с ценными бумагами в России.



14. Правовое регулирование рынка ценных бумаг в России.
15. Организация биржевой торговли финансовыми инструментами.
16. Управляющие компании в России: количественная и качественная характеристика, проблемы и перспективы развития.
17. Развитие организованных рынков ценных бумаг в России и за рубежом.
18. Организация деятельности и структура фондовых бирж в России и за рубежом.
19. Проблемы и тенденции государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.
20. Электронные сети коммуникаций и альтернативные торговые системы и возможности их использования на российском фондовом рынке.
21. Организация деятельности и политика развития брокерско-дилерской компании.
22. Состояние и перспективы развития брокерско-дилерских компаний в России.
23. Интернет-услуги на рынке ценных бумаг: международный и российский опыт.
24. Андеррайтинг ценных бумаг: международная практика и российский опыт.
25. Управление акционерным капиталом.
26. Конструирование эмиссии ценных бумаг.
27. Мировой рынок акций: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
28. Мировой рынок облигаций: современное состояние, проблемы и перспективы развития.
29. Российский рынок акций: эволюция, современное состояние и перспективы развития.
30. Рынок корпоративных облигаций в России.
31. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России: структура, механизм выпуска и обращения ценных бумаг, риски.
32. Вексель: этапы развития, область, масштабы и технологии использования на современном финансовом рынке.
33. Инвестиционный банк: понятие, структура, требования к деятельности.
34. Общие фонды банковского управления: состояние и перспективы развития.
35. Использование депозитных и сберегательных сертификатов коммерческих банков в российской и зарубежной практике.
36. Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке.
37. Налогообложение деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
38. Операции с ценными бумагами Банка России.
39. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
40. Конфликты интересов на фондовом рынке и практика их регулирования.
41. Защита прав и законных интересов инвесторов в ценные бумаги в российской и зарубежной практике.
42. Защита прав акционеров на российском фондовом рынке.
43. Выход страховых предприятий на рынок ценных бумаг и их роль в инвестиционном процессе.
44. Страховые компании как инвесторы на рынке ценных бумаг России.
45. Организация и перспективы деятельности институциональных инвесторов на финансовом рынке.
46. Пенсионные фонды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
47. Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.
48. Риски на финансовом рынке.
49. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках.
50. Фьючерсы и опционы как инструменты хеджирования рисков.
51. Производные инструменты, связанные с акциями: классификация, область и масштабы применения.
52. Мировой рынок производных финансовых инструментов: современное состояние, структура, тенденции развития.
53. Рынок производных финансовых инструментов: современное состояние, структура, тенденции развития.
54. Финансовый инжиниринг с использованием ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

55. Фондовые индексы и их применение в финансовом и экономическом анализе.
56. Методы оценки стоимости ценных бумаг.
57. Управление портфелем ценных бумаг: понятие, стратегии, риски.
58. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг.
59. Модель определения оптимального инвестиционного портфеля Марковица.
60. Модель оценки финансовых активов (САРМ) и возможности ее практического применения на российском рынке ценных бумаг.
61. Концепция эффективного рынка и ее проверка на российском рынке ценных бумаг.
62. Теории оценки финансовых активов (САРМ), арбитражного ценообразования (АРТ) и границы их применения (тестирование на конкретных примерах).
63. Методы анализа конъюнктуры рынка ценных бумаг.
64. Фундаментальный анализ и его роль в принятии инвестиционных решений.
65. Технический анализ фондовых рынков: зарубежный опыт и возможности использования в российских условиях.
66. Рейтинг ценных бумаг: понятие, виды, роль на развитых и развивающихся фондовых рынках.

**7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код и наименование компетенции из ОПОП	Планируемые результаты обучения
ПК-1. Способен проводить исследование социально-экономических процессов и явлений, подготавливать информационный обзор и/или отчет об исследовательской работе	<p>Знает: методы научного исследования, необходимые для выявления актуальных проблем в области финансов и кредита</p> <p>Умеет: выявлять и оценивать тенденции изменения финансово-экономических показателей на макро- и микроуровне</p> <p>Умеет: выбирать методы и специализированные средства в соответствии с целью и задачами аналитической работы и научных исследований</p> <p>Владеет: навыками подготовки информационных обзоров и/или аналитических отчетов об исследовательской работе</p>
ПК-5. Способен проводить анализ рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью обеспечения инвестиционной эффективности и оптимальных условий совершения финансовых сделок клиента с поставщиком финансовых услуг	<p>Знает: современную финансовую систему, особенности развития отдельных сегментов финансового рынка, базовые характеристики финансовых продуктов и услуг</p> <p>Умеет: применять методы экономической диагностики рынка финансовых услуг</p> <p>Владеет: навыками сбора, обработки и анализа финансовой информации, в том числе с применением различных методов исследований</p> <p>Знает: направления взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса</p> <p>Умеет: анализировать основные показатели финансовой ситуации клиента, сравнивать параметры финансовых продуктов в интересах клиента</p>

## 2.1 Тестовые задания

Сегментами финансового рынка являются: 1) рынок ценных бумаг; 2) рынок земли; 3) рынок рабочей силы; 4) валютный рынок; 5) страховой рынок:

- a) 2, 3, 5
- b) 1, 2, 3
- c) 2, 3, 4
- d) 1, 3
- e) 3, 4
- f) 1, 4, 5

В структуру финансового рынка входит:

- a) рынок ценных бумаг
- b) рынок сырья
- c) рынок рабочей силы
- d) рынок основных фондов

В структуру финансового рынка НЕ входит:

- a) рынок ценных бумаг;
- b) рынок рабочей силы;
- c) валютный рынок;
- d) кредитный рынок

Коммерческие банки наделены правом осуществления эмиссии наличных денег:

- a) утверждение верно
- b) утверждение неверно
- c) утверждение правомерно только по отношению к Сбербанку РФ
- d) утверждение верно в условиях недостаточного уровня монетизации экономики

Общерыночной функцией рынка ценных бумаг является

- a) коммерческая
- b) перераспределительная
- c) эмиссионная
- d) финансовая

Понятие «фондовый рынок» используется как синоним понятия:

- a) рынок ценных бумаг
- b) финансовый рынок
- c) фондовая биржа
- d) денежный рынок

Рынок ценных бумаг выступает составной частью:

- a) финансового рынка
- b) фондового рынка
- c) биржевого рынка
- d) фундаментального рынка

Объектом сделки на фондовом рынке выступают:

- a) ценные бумаги
- b) имущество
- c) трудовые ресурсы
- d) только государственные ценные бумаги

В качестве финансового посредника может рассматриваться:

- a) паевый инвестиционный фонд
- b) коммерческая торговая фирма
- c) орган государственной власти
- d) физическое лицо

Предприятия могут привлекать средства путем эмиссии (2 верных ответа):

- a) облигаций
- b) акций
- c) казначейских векселей
- d) депозитных сертификатов
- e) государственных облигаций

Произведение рыночной стоимости акций акционерного общества на количество обращающихся акций этого акционерного общества показывает:

- a) капитализацию компании
- b) собственный капитал компании
- c) уставный капитал компании
- d) суммарную величину уставного и резервного капитала акционерного общества

Акция является:

- a) титулом собственности инвестора на часть имущества эмитента
- b) долговым обязательством эмитента перед инвестором
- c) долговым обязательством инвестора перед эмитентом
- d) долевым обязательством инвестора перед государством

Облигация является:

- a) титулом собственности инвестора на часть имущества эмитента
- b) долговым обязательством эмитента перед инвестором
- c) долговым обязательством инвестора перед эмитентом
- d) долевым обязательством

Выделите основные принципы кредитования: 1) диверсификации; 2) срочность; 3) платность; 4) прибыльность; 5) ликвидность; 6) возвратность:

- a) 1, 2, 3, 4, 5 и 6
- b) 1, 2, 4 и 6
- c) 2, 3, 4 и 6
- d) 3, 4 и 5
- e) 2, 3 и 6
- f) 3, 4 и 6

Совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, участниками которых могут выступать международные финансовые организации – это:

- a) потребительский кредит
- b) государственный кредит
- c) международный кредит

Товаром на страховом рынке выступает:

- a) страховой фонд страховщика
- b) страховая услуга
- c) страховой взнос

Страховщиками по законодательству РФ могут быть признаны:

- a) физические лица, зарегистрировавшие себя в качестве частных предпринимателей
- b) иностранные граждане, реализующие страховые полисы на территории РФ
- c) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на осуществление такой деятельности
- d) юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, зарегистрированные как предприниматели

Страховые агенты и страховые брокеры – это:

- a) страхователи
- b) страховые посредники
- c) выгодоприобретатели
- d) «третьи» лица

Застрахованный – это:

- a) лицо, чья жизнь, здоровье, трудоспособность или ответственность кем-либо застрахованы
- b) лицо, виновное в нанесении ущерба страхователю
- c) лицо, у которого возникает основанная и обеспеченная деньгами потребность в страховой защите своих имущественных интересов

Страховой рынок – это:

- a) страховые отношения, установленные законодательно в интересах обеспечения социальной и экономической устойчивости государства
- b) система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи специфического товара «страховая услуга» в процессе удовлетворения общественных потребностей в страховой защите
- c) объединение страховых компаний для совместного страхования крупных, малоизвестных или финансовых рисков

Саморегулируемые организации на финансовых рынках учреждаются:

- a) профессиональными участниками финансовых рынков
- b) органами государственной власти
- c) эмитентами и инвесторами; кредиторами и заемщиками
- d) ЦБ РФ

В настоящее время функции государственного регулирования финансовых рынков в РФ возложены на:

- a) Центральный Банк РФ
- b) Федеральную службу по финансовым рынкам
- c) Правительство РФ
- d) саморегулируемые организации

Вид рынка золота с умеренным государственным вмешательством – это:

- a) свободный рынок
- b) регулируемый рынок
- c) закрытый рынок

Различие между кассовой сделкой и срочной сделкой состоит в:

- a) сроках исполнения сделок
- b) способах фиксации цены финансового актива
- c) способах поставки финансового актива
- d) способах оплаты финансового актива

Выделите форму кредита, основной целью предоставления которого является удовлетворение потребностей физических лиц:

- a) коммерческий
- b) потребительский
- c) ипотечный
- d) онкольный

Ценные бумаги принято называть:

- a. фиктивным капиталом
- b. фактическим капиталом
- c. промышленным капиталом
- d. ссудным капиталом

В роли финансового посредника НЕ может выступать:

- a) паевой инвестиционный фонд
- b) страховая компания
- c) коммерческое торговое предприятие
- d) негосударственный пенсионный фонд

Решение о создании МВФ принято при заключении \_\_\_\_\_ валютного соглашения:

- a) Генуэзского
- b) Бреттон-Вудского
- c) Парижского
- d) Ямайского

Рынок, на котором происходит обращение ценных бумаг с учётом строгих правил, носит название:

- a) первичного
- b) вторичного
- c) организованного
- d) внебиржевого

Эмиссионная ценная бумага – это ЦБ, которая (укажите все правильные ответы):

- a) выпускается только в документарной форме
- b) выпускается в документарной и бездокументарной форме
- c) размещается выпусками
- d) имеет равный объём и сроки осуществления прав внутри одного выпуска

### **Примерный перечень вопросов для проведения итоговой аттестации (экзамен):**

1. Экономическая сущность финансов и финансовых инструментов и необходимость регулирования финансовых отношений
2. Понятие процесса институционализации финансовых отношений.
3. Роль финансов в распределении ресурсов в экономике
4. Основные источники формирования финансовых активов
5. Типы финансовых посредников и роль финансовых институтов в рыночной экономике
6. Экономическая сущность финансовых рынков: объекты, субъекты, структура и их специфика
7. Соотношение понятий «финансовый рынок», «денежный рынок», «рынок капиталов»
8. Классификационная характеристика финансовых рынков
9. Функции и особенности организации современных финансовых рынков
10. Европейская (или германская) и англо - американская модели организации финансовых

рынков

11. Особенности становления российских финансовых рынков
12. Понятие инфраструктуры финансового рынка, как структурообразующей части рыночной инфраструктуры и ее функции
13. Регулятивная инфраструктура финансовых рынков и ее особенности в РФ
14. Субъекты, объекты и элементы финансового рынка и особенности его регулирования
15. Понятие, задачи и функции инфраструктуры фондового рынка
16. Экономическая сущность, функции и задачи фондового рынка
17. Субъекты и объекты фондового рынка и особенности организации и регулирования их деятельности
18. Специфика «первичного» и «вторичного» РЦБ
19. Сущность дилерской деятельности и функции андеррайтера на РЦБ
20. Понятие и виды ценных бумаг и профессиональные участники фондового рынка
21. Понятие клиринга на РЦБ и функции участников клиринговых расчетов
22. Основные принципы, формы и методы государственного регулирования РЦБ
23. Структура, функции и классификация рынка ценных бумаг
24. Элементы и задачи инфраструктуры рынка ценных бумаг
25. Необходимость и цели регулирования рынка ценных бумаг и характеристика структуры органов государственного регулирования РЦБ в РФ
26. Специфическая роль коллективных и институциональных инвесторов на РЦБ
27. Экономическая природа облигации и их классификация
28. Механизм функционирования рынка акций и долговых ценных бумаг
29. Особенности формирования и развития рынка долговых ценных бумаг
30. Сущность акции как долевой ценной бумаги и их виды
31. Субъекты процесса организации эмиссии ценных бумаг и особенности формирования и развития рынка акций
32. Характеристика эмиссии ценных бумаг по классификационным признакам, стадии процедуры ее проведения и их правовое регулирование
33. Понятие, сущность и функции эмиссии ценных бумаг как финансовой категории
34. Структура, инструменты и критерии классификации рынка ссудного капитала
35. Сущность, функции и основные инструменты рынка ссудного капитала
36. Кредитные институты в инфраструктуре финансового рынка и их характеристика
37. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования имущества
38. Специфика страхования предпринимательского риска
39. Сущность и особенности страхования ответственности в разрезе различных страховых продуктов
40. Понятие и сущность финансовых ресурсов страховщика
41. Характеристика добровольного медицинского страхования
42. Функции и задачи государственного контроля в области страхования в РФ
43. Характеристика факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость страховщика
44. Особенности государственного регулирования деятельности страховщиков с долей иностранного участия
45. Государственное регулирование страховой деятельности и его особенности в РФ
46. Экономическая сущность и основные функции страхования и характеристика страхового рынка и основных участников страховых отношений
47. Основные элементы внешней и внутренней среды страхового рынка и характеристика основных участников страховых отношений
48. Классификационная характеристика видов страхования и инструментов государственного контроля в области страхования в РФ
49. Характеристика основных видов страховой деятельности в области страхования жизни и методы оценки страхового риска
50. Критерии страхового риска и их классификационная характеристика

51. Факторы риска, их состав и структура
52. Понятие, сущность и классификация финансовых рисков
53. Функции финансового риска, методы его анализа и управления рисками на финансовых рынках
54. Принципы организации и методы риск-менеджмента
55. Хеджирование финансового риска и характеристика методов уклонения, локализации и диверсификации риска
56. Соотношение между риском и доходностью инвестиций и характеристика методов компенсации риска
57. Понятие, виды и роль производных финансовых инструментов в управлении рисками
58. Необходимость, цели и функции управление финансовыми рисками
59. Рынок фьючерсов, опционов и свопов в системе риск-менеджмента и сравнительная характеристика форвардных и фьючерсных контрактов
60. Хеджирование риска с помощью фьючерсов и опционов
61. Характерные особенности опционов и факторы, определяющие цены опционов
62. Специфика определения цены фьючерса и свопа
63. Специфика определения цены опциона в модели Блека-Шоулза

*7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.*

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля -50 % и промежуточного контроля -50 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 5 балла,
- участие на практических занятиях - 50 баллов,
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 45 баллов. Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- устный опрос - 50 баллов,
- письменная контрольная работа - 50 баллов.

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

а) основная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489743>.
2. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490108>.
3. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/490173> (дата обращения: 30.06.2022).
4. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491246>.



б) дополнительная литература:

1. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488673> (дата обращения: 30.06.2022).

2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебник для вузов / Л. Н. Красавина [и др.] ; ответственный редактор Л. Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488867> (дата обращения: 30.06.2022).

## 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

Название	Способ доступа к ресурсу	Гиперссылка
1 <b>Электронно - библиотечная система (ЭБС) IPR books).</b> Лицензионный договор № 9590/22П на электронно-библиотечную систему IPRbooks от 24.10.2022 г. Срок действия договора со <b>02.10.2022 г. по 01.10.2023 г.</b>	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	<a href="http://www.iprbookshop.ru">www.iprbookshop.ru</a>
2 <b>Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»:</b> Договор об оказании информационных услуг №137-09/2022 от 3 октября 2022 г. Срок действия договора с <b>01.10.2022 до 30.09.2023 г.</b>	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a>
3 <b>Электронно-библиотечная система (ЭБС) Юрайт.</b> Лицензионный договор № 32211773106-ЕП от 24 октября 2022 г. Срок действия договора со <b>29.11.2021 г. по 28.11.2022 г.</b> Подписка ДГУ – вся колллекция СПО для колледжа.	По IP адресам университета и по логину и паролю до окончания срока действия подписки	<a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/.</a>
4 <b>Научная электронная библиотека</b> Лицензионное соглашение № 844 от 01.08.2014 г. Срок действия соглашения с 01.08.2014 г. <b>Без ограничения срока.</b>	По IP адресам университета	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
5 <b>Национальная электронная библиотека(НЭБ) .</b> Договор №101/НЭБ/101/НЭБ/1597 о предоставлении доступа к Национальной электронной библиотеке от 1 августа 2016 г. Срок действия договора с <b>01.08.2016 г. без ограничения срока.</b> Договор может пролонгироваться неограниченное количество раз, если ни одна из сторон не желает его расторгнуть.	По IP адресам информационно-библиографического отдела	<a href="http://rusneb.ru">rusneb.ru</a>
6 <b>Springer Nature.</b> Письмо РЦНИ от 17.10.2022 г. № 1354 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства SpringerNature на условиях национальной	По IP адресам университета и удаленно до срока окончания договора	<a href="http://link.springer.com">http://link.springer.com</a>

подписки . Доступ к журналам бессрочно.		
<b>7 Wiley.</b> Письмо РЦНИ от 19.07.2022 г. № 983 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства John Wiley & Sons, Inc в 2022 году на условиях национальной подписки Срок действия с 13.07.2022 г. по 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="https://onlinelibrary.wiley.com/">https://onlinelibrary.wiley.com/</a>
<b>8 China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd.</b> Письмо РФФИ от 02.08.2022 №1044 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства China Academic Journals (CD Edition) Electronic Publishing House Co., Ltd в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="https://ar.cnki.net/A CADRE">https://ar.cnki.net/A CADRE</a>
<b>9 Questel SAS.</b> Письмо РФФИ от 30.06.2022 № 908 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Questel SAS в 2022г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="https://www.orbit.com">https://www.orbit.com</a>
<b>10 American Physical Society.</b> Письмо РЦНИ от 31.10.2022 № 1402 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства American Physical Society в 2022 г. на условиях централизованной подписки. Доступ к ресурсу до 30.06.2023 г.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://journals.aps.org">journals.aps.org</a>
<b>11. Вузовская электронная библиотека (собственная):</b> <a href="http://elib.dgu.ru/marcweb/Default.asp">http://elib.dgu.ru/marcweb/Default.asp</a> 2 наименования		<a href="http://eor.dgu.ru/">http://eor.dgu.ru/</a> <a href="http://np.icc.dgu.ru/">http://np.icc.dgu.ru/</a> <a href="http://moodle.dgu.ru">http://moodle.dgu.ru</a>
<b>12 EBSCO eBooks.</b> Письмо от 28.04.2023 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства EBSCO Information Services GmbH. Доступ к ресурсу до 2030-12-31	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://ebsco.com">ebsco.com</a>
<b>13 CNKI Academic Reference</b> Письмо РФФИ от 14.06.2023 № 867 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Tongfang knowledge network technology co., ltd.	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://www.publishersglobal.com">www.publishersglobal.com</a>
<b>14 American Chemical Society</b> Письмо РФФИ от 07.04.2023 № 573 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства American Chemical Society Доступ к ресурсу до 2023-06-30	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://www.acs.org">www.acs.org</a>
<b>15 Springer Nature 2023 eBook Collections</b> Письмо РФФИ от 29.12.2022 № 1947 о предоставлении лицензионного доступа к	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="https://www.springernature.com/gp/librarians/products/eb">https://www.springernature.com/gp/librarians/products/eb</a>

содержанию баз данных издательства Доступ активен до 2030-12-31		<a href="#">ooks/ebook-collection</a>
<b>16 Life Sciences Package и базы данных Springer Nature</b> Письмо РФФИ от 29.12.2022 № 1950 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных издательства Доступ активен до: 2030-12-31	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://www.springernature.com">www.springernature.com</a>
<b>27 AIP Publishing</b> Письмо РФФИ от 31.10.2022 № 1404 о предоставлении лицензионного доступа к содержанию баз данных AIPP E-Book Colection1+ Colection2 издательства AIP Publishing на условиях централизованной подписки. Доступ активен: бессрочно	По IP адресам университета и после регистрации удаленно до срока окончания договора	<a href="http://scitation.org">scitation.org</a>

1. База данных по итогам торгов РТС. URL: [www.rts.ru](http://www.rts.ru)
2. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ // <http://economy.gov.ru/minec/main>
3. Министерство экономики и территориального развития РД // <http://minec-rd.ru/>
4. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] - URL: <http://www.economy.gov.ru>
5. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. - Махачкала, 2018. - URL: <http://elib.dgu.ru>
6. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. -- Москва. - URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
7. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. - г. Махачкала. - Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. - URL: <http://moodle.dgu.ru/>
8. Официальный сайт Центрального банка РФ <http://www.cbr.ru/>
9. Электронные образовательные ресурсы регионального ресурсного центра rrs.dgu.ru (учебно-методические комплексы, контрольно-измерительные материалы, электронные учебники, учебные пособия и т.п.) <http://www.finansy.ru/>

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

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций, практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Студент может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет-источники.

Форма работы с литературой может быть разнообразной - начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например: составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета. Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения.

Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: Перечень лицензионного программного обеспечения: Пакет офисных приложений OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc // Контракт № 219-0А с ООО «Фирма-АС» от 19.12.2018 г.; AdobeAcrobatReader DC - Программа просмотра файлов в формате PDF Свободное ПО // бессрочно; КонсультантПлюс - Договор №54 от 09.01.2019 г.; Система Гарант - Договор №400 от 09.01.2018 г.; 1С: Бухгалтерия 8.3 Академическая лицензия // с 01.03.2019 по бессрочно // Договор с ООО "Софттехно" и ООО «ПарусСофт» от 01.03.2019 г.; Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 2 year Educational Renewal License - Контракт №173-ОА от 06.11.2018 г

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы: учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 10 - литера А, помещение 7 / 28,1 м<sup>2</sup>

Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы: Переносное мультимедиа оборудование - ноутбук, доска, 25 посадочных мест. Учебные пособия, учебники, схемы, таблицы, раздаточный материал, портреты, плакаты, наглядные пособия, видеоматериалы.