

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

---

**ИНСТИТУТ ОТРАСЛЕВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

**Факультет экономики недвижимости**

**Кафедра Управления недвижимостью и ЖКХ**

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Управления  
недвижимостью и ЖКХ

Протокол от «02» сентября 2019 г.

№ 2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.09.01 ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ**

---

Направление подготовки: 38.03.02 – Менеджмент

Направленность (профиль): Менеджмент недвижимости

Квалификация: бакалавр

Форма обучения  
Очно-заочная

Год набора - 2019

Москва, 2019 г.

**Автор—составитель:**

К.э.н. Рогожина Н.Н., доцент кафедры маркетинга и торгового дела

Заведующий кафедрой Управления недвижимостью и ЖКХ д.э.н., профессор Иванкина Е.В.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.09.01 «Финансовые рынки и институты» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-1	Владением навыками использования основных теорий мотивации, лидерства и власти для решения стратегических и оперативных управленческих задач, а также для организации групповой работы на основе знания процессов групповой динамики и принципов формирования команды, умение проводить аудит человеческих ресурсов и осуществлять диагностику организационной культуры	ПК-1.4	Способность оценивать роль финансовых рынков и институтов, способность к анализу различных финансовых инструментов, способность проведения аудита человеческих ресурсов и осуществления диагностики организационной культуры
ПК-16	Владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	ПК-16.3	Способность управлять рисками при реализации инвестиционного проекта на рынке недвижимости; выбирать схемы управления реализацией проектов с учетом ситуации на финансовом рынке

1.2. В результате освоения дисциплины Б1.В.ДВ.12.01 «Финансовые рынки и институты» у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
С/07.6 - Разработка мероприятий по повышению эффективности производственно-хозяйственной деятельности на участке строительства Е/03.6 - Реализация финансово-экономической стратегии организации по управлению многоквартирным домом	ПК-1.4 ПК-16.3	<b>на уровне знаний:</b> знать и понимать особенности рыночной оценки финансовых активов на различных финансовых рынках, основные инструменты финансовых рынков, механизмы функционирования и взаимодействия сегментов финансового рынка, структуру финансового рынка, его основные понятия; <b>на уровне умений:</b> использовать информацию о финансовых рынках для анализа процессов на рынке, проводить сопоставление различных финансовых инструментов с точки зрения

		<p>интересов компании, принимать управленческие решения с учетом ситуации на финансовых рынках. проводить основные финансовые вычисления, применяемые на рынке ценных бумаг и кредитном рынке;</p> <p><b>на уровне навыков:</b> проведения расчетов по оценке доходности операций на финансовых рынках, сравнительного анализа различных финансовых инструментов, навыком сравнительного анализа и комплексного подхода при рассмотрении вопросов финансовой политики компании, сравнительного анализа финансовых рынков.</p> <p><b>на уровне знаний:</b> знать схемы финансирования применительно к проектам в коммерческой, маркетинговой деятельности, риски финансирования</p> <p><b>на уровне умений:</b> проводить анализ инвестиционных проектов с учетом ситуации на финансовом рынке</p> <p><b>на уровне навыков:</b> оценки рисков разных схем реализации и финансирования проекта</p>
--	--	--

**2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы**

#### Объем дисциплины

Вид учебных занятий и самостоятельная работа		Объем дисциплины, час.	
		Всего	Семестр
			7
Очно-заочная форма обучения			
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:		26	26
лекционного типа (Л)		14	14
лабораторные работы (практикумы) (ЛР)			
практического (семинарского) типа (ПЗ)		12	12
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		154	154
Промежуточная аттестация	форма	экзамен	экзамен
	час.	36	36
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		216/6	216/6

#### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.09.01 «Финансовые рынки и институты» входит в вариативную часть (дисциплины по выбору) дисциплин образовательной программы (Б1.В).

Дисциплина изучается в 7-м семестре. Общая трудоемкость – 6 зачетных единиц, 216 часов.

По дисциплине осуществляется промежуточная аттестация в форме экзамена.

Освоение дисциплины основывается на изучении дисциплин: Б1.Б.12 «Учет и анализ», Б1.В.06 «Бизнес-финансы и инвестиции», Б1.Б.15 «Основы финансового менеджмента» и является основой для прохождения преддипломной практики Б2.В.03(Пд).

**3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий и структура дисциплины**

**Структура дисциплины**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очно-заочная форма обучения								
Тема 1	Финансовые рынки: сущность, структура, функции	36	4		2		30	Презентации, Опрос.
Тема 2	Кредитный рынок	36	4		2		30	Презентации практических работ, Дискуссия, круглый стол, групповой проект. Эссе. Т
Тема 3	Рынок ценных бумаг	36	2		4		30	Презентации практических работ, Дискуссия. Эссе.
Тема 4	Страховой рынок	36	2		2		32	Опрос, обсуждение.
Тема 5	Валютный рынок	36	2		2		32	Дискуссия
Промежуточная аттестация		36						Экзамен
Всего:		216	14		12		154	

**Содержание дисциплины**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
1	Финансовые рынки: сущность, структура, функции	Понятие финансов. Финансовые ресурсы. Особенности финансовой деятельности. Отличие финансов от денег. Характеристика финансовой системы. Субъекты финансовых отношений. Определение финансовых рынков. Основные функции. Прямое и косвенное финансирование. Движение денежных ресурсов на финансовых рынках. Роль финансовых посредников. Сегменты финансового рынка. Критерии

2	Кредитный рынок	<p>классификации сегментов финансового рынка. Первичный и вторичный рынки. Организованный и неорганизованный рынки. Биржевой и внебиржевой рынки. Денежный рынок и рынок капитала. Основные финансовые рынки: кредитный, ценных бумаг, страховой, валютный. Взаимосвязь сегментов финансового рынка. Особенности современного финансового рынка России.</p> <p>Понятие и функции кредитного рынка. Характеристика участников кредитного рынка. Роль и функции Центрального Банка РФ. Основные функции банков. Характеристика банковских операций. Особенности взаимоотношений банков и компаний. Виды услуг на кредитном рынке. Характеристика основных видов кредитов. Процесс предоставления кредита. Виды кредитного обеспечения. Риски банковского кредитования. Основные подходы к кредитованию юридических лиц.</p>
	Рынок ценных бумаг	<p>Понятие и структура рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Виды ценных бумаг в России. Акция и ее основные характеристики. Облигация и ее характерные черты. Инвестиционный пай. Государственные облигации. Понятие первичного рынка ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг. Характеристика форм размещения ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Особенности брокерской и дилерской деятельности. Понятие вторичного рынка ценных бумаг. Сравнительная характеристика первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Основные понятия вторичного рынка. Листинг и рейтинг. Котировка. Фондовые индексы. Понятие производных финансовых инструментов. Форвардные контракты. Особенности фьючерсных контрактов. Опционы. Характеристика своп-контрактов и операций РЕПО.</p>
4	Страховой рынок	<p>Понятие страхового рынка. Участники рынка страховых услуг. Отрасли и виды страхования. Особенности договора страхования. Страховая премия и страховой тариф. Типы страхового покрытия.</p>
5	Валютный рынок	<p>Понятие валютного рынка. Структура валютного рынка. Участники валютного рынка. Понятие валютного курса. Классификация валютных операций.</p> <p>Понятие международных финансов и международной финансовой системы. Финансовая глобализация. Международный финансовый рынок. Структура и участники международного финансового рынка.</p>

#### 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации дисциплине

##### 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

– при проведении занятий лекционного типа:

при чтении лекций используется объяснительно-иллюстративный метод с элементами проблемного изложения учебной информации (монологической, диалогической или эвристической);

– при проведении занятий семинарского типа:

- круглый стол;
- дискуссия;
- эссе;
- групповой проект.

- при проведении экзамена:

- тестирование.

4.1.2. Экзамен проводится с использованием метода «тестирование».

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости**

##### **Темы для эссе по дисциплине «Финансовые рынки и институты»**

1. Роль финансовых посредников на финансовом рынке.
2. Основные финансовые посредники.
3. Основные проблемы и тенденции развития финансового рынка России.
4. Оценка рисков отдельных банков
5. Роль Центрального банка на кредитном рынке.
6. Ресурсы кредитного рынка.
7. Тенденции развития кредитного рынка
8. Риски банковского кредитования.
9. Виды ценных бумаг в России.
10. Тенденции развития рынка акций
11. Тенденции развития рынка облигаций
12. Отличия акции от облигаций.
13. Основные виды облигаций.
14. Рынок государственных облигаций.
15. Первичный рынок ценных бумаг.
16. Особенности профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
17. Функции производных финансовых инструментов.
18. Основные виды производных финансовых инструментов.
19. Особенности современного страхового рынка.
20. Структура национального валютного рынка.
21. Факторы, влияющие на валютный курс.

Объем эссе не должен быть менее 10, но не более 15 страниц текста, включая титул и список литературы.

#### **Вопросы к круглому столу и дискуссиям по дисциплине «Финансовые рынки и институты»**

##### **Теоретические:**

1. Тенденции на финансовых рынках России
2. Денежно-кредитная политика в условиях сложной экономической ситуации
- Система инструментов денежно-кредитной политики

##### **Прикладные:**



1. Обсуждение методов расчета доходности финансовых инструментов
2. Подходы к принятию кредитных решений
3. Процедуры IPO

#### **Групповой проект:**

Анализ и сравнение надежности и привлекательности банков. Для выполнения работы студенты делятся на группы по 2-3 человека.

Подготовка презентации по выбранному банку.

#### **Вопросы для опроса**

1. Назовите основные функции финансовых рынков.
2. Назовите критерии классификации сегментов финансового рынка.
3. Назовите основные финансовые рынки.
4. Понятие первичного и вторичного финансового рынка.
  1. Что входит в понятие кредитного рынка?
  2. Назовите участников кредитного рынка.
  3. Какова роль и функции Центрального Банка РФ?
  4. Дайте характеристику банковских операций.
  5. Назовите виды услуг на кредитном рынке.
  6. Дайте характеристику основных видов кредитов.
  7. Раскройте основные подходы к кредитованию юридических лиц.
  8. Кто является участником рынка ценных бумаг?
  9. Раскройте классификацию ценных бумаг.
  10. Какие виды ценных бумаг существуют в России?
  11. Назовите основные характеристики акций.
  12. Чем акция отличается от облигации?
  13. Что такое инвестиционный пай?
  14. Какие существуют виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?
  15. Назовите участников рынка страховых услуг.
  16. Какие существуют отрасли и виды страхования?
  17. Как обосновывается страховая премия и страховой тариф?
  17. Раскройте структуру валютного рынка.
  18. Что понимается под валютным курсом?
  19. Что такое международные финансы?
  20. Раскройте структуру и назовите участников международного финансового рынка.

### **4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.**

#### **4.3.1. Формируемые компетенции**

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование компетенции</b>	<b>Код этапа освоения компетенции</b>	<b>Наименование этапа освоения компетенции</b>
ПК-1	Владением навыками использования основных теорий мотивации, лидерства и власти для решения стратегических и оперативных управленческих задач,	ПК-1.4	Способность оценивать роль финансовых рынков и институтов, способность к анализу различных финансовых

	а также для организации групповой работы на основе знания процессов групповой динамики и принципов формирования команды, умение проводить аудит человеческих ресурсов и осуществлять диагностику организационной культуры		инструментов, способность проведения аудита человеческих ресурсов и осуществления диагностики организационной культуры
ПК-16	Владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	ПК-16.3	Способность управлять рисками при реализации инвестиционного проекта на рынке недвижимости; выбирать схемы управления реализацией проектов с учетом ситуации на финансовом рынке

#### 4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-1.4	Понимание особенностей современного финансового рынка; аудит человеческих ресурсов и осуществления диагностики организационной культуры	Владеет навыком сравнительного анализа различных финансовых инструментов; умеет использовать информацию о финансовых рынках для анализа процессов на рынке; навыки применения в практической деятельности методов экономического, социально-психологического и административного воздействия на подчинённых; применяет современные технологии эффективного влияния на индивидуальное и групповое поведение в организации; пользуется современным инструментарием управления человеческими ресурсами
ПК-16.3	Знать компоненты модели управления риском, подходы к построению системы риск – менеджмента; макроэкономические предпосылки организации деятельности по управлению рисками; современные подходы к управлению наиболее значимыми	Знает в полном объеме компоненты модели управления риском, подходы к построению системы риск – менеджмента; макроэкономические предпосылки организации деятельности по управлению рисками; современные подходы к управлению наиболее значимыми рисками девелоперского

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-1.4	Понимание особенностей современного финансового рынка; аудит человеческих ресурсов и осуществления диагностики организационной культуры	Владеет навыком сравнительного анализа различных финансовых инструментов; умеет использовать информацию о финансовых рынках для анализа процессов на рынке; навыки применения в практической деятельности методов экономического, социально-психологического и административного воздействия на подчинённых; применяет современные технологии эффективного влияния на индивидуальное и групповое поведение в организации; пользуется современным инструментарием управления человеческими ресурсами
	рисками девелоперского проекта; требования к составлению плана деятельности и организации контрольной процедуры по управлению основными рисками	проекта; требования к составлению плана деятельности и организации контрольной процедуры по управлению основными рисками

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

##### Темы для подготовки к тестированию для промежуточной аттестации «Финансовые рынки и институты»

(Примеры тестов представлены ниже)

1. Понятие финансов.
2. Характеристика структуры финансовой системы.
3. Содержание понятия финансовый рынок.
4. Основные функции финансового рынка.
5. Субъекты финансового рынка.
6. Роль финансовых посредников на финансовом рынке.
7. Основные финансовые посредники.
8. Структура финансового рынка.
9. Взаимосвязь сегментов финансового рынка.
10. Основные проблемы и тенденции развития финансового рынка России.
11. Что включается в понятие кредитного рынка?
12. Назовите элементы структуры кредитного рынка.
13. Функции кредитного рынка.
14. Основные виды деятельности банков.
15. Небанковские операции банка.
16. Виды деятельности, запрещенные банкам.
17. Роль Центрального банка на кредитном рынке.

18. Роль бюро кредитных историй
19. Ресурсы кредитного рынка.
20. Структура привлеченных ресурсов.
21. Собственные средства банка.
22. Основные сегменты кредитного рынка.
23. Основные виды кредитов.
24. Виды кредитного обеспечения.
25. Риски банковского кредитования.
26. Критерии кредитоспособности компаний.
27. Основные финансовые коэффициенты оценки кредитоспособности компаний, применяемые банками.
28. Факторы, определяющие сумму кредита.
29. Структура рынка ценных бумаг.
30. Определение ценной бумаги.
31. Функции рынка ценных бумаг.
32. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.
33. Виды ценных бумаг в России.
34. Основные характеристики акции.
35. Виды акций.
36. Определение облигации.
37. Отличия акции от облигаций.
38. Основные свойства облигаций.
39. Основные виды облигаций.
40. Государственные облигации.
41. Первичный рынок ценных бумаг.
42. Эмиссия ценных бумаг.
43. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
44. Понятие вторичного рынка ценных бумаг.
45. Фондовые индексы.
46. Понятие производных финансовых инструментов.
47. Функции производных финансовых инструментов.
48. Основные виды производных финансовых инструментов.
49. Форвардные контракты.
50. Роль фьючерсов.
51. Опционы.
52. Особенности страхового рынка.
53. Основные функции страхового рынка.
54. Участники страхового рынка.
55. Функции профессиональных участников страхового рынка.
56. Объекты страхования.
57. Страховая премия.
58. Способы обоснования страховых премий.
59. Страховой тариф.
60. Обоснование страховых тарифов.
61. Особенности договора страхования.
62. Виды страхования.
63. Виды обязательного страхования.
64. Раскройте сущность валютного рынка.
65. Операции осуществляются на валютном рынке.
66. Структура национального валютного рынка.
67. Биржевой и внебиржевой валютные рынки.
68. Система валютных курсов.
69. Факторы, влияющие на валютный курс.

- 70. Международные финансы.
- 71. Международный финансовый рынок.
- 72. Функции международного финансового рынка.
- 73. Структура международного финансового рынка.
- 74. Участники международного финансового рынка.
- 75. Особенности современного международного финансового рынка.

### **Примерные варианты тестов**

#### **Вариант 1**

**1. Отметьте пункты, в которых названы участники кредитного рынка**

- a. банк
- b. Минэкономразвития России
- c. небанковская кредитная организация
- d. страховая компания
- e. паевой фонд
- f. кредитный союз

**2. Отметьте виды деятельности, которые не относятся к банковской деятельности**

- a. проведение операций с векселями
- b. купля-продажа недвижимости
- c. предоставление гарантий по операциям клиентов
- d. страхование профессиональной ответственности клиентов
- e. кредитование физических лиц
- f. хранение материальных ценностей
- g. привлечение свободных денежных средств юридических лиц

**3. Что не относится к привлеченным средствам банка? (отметьте правильный ответ)**

- a. срочные депозиты юридических лиц
- b. собственный капитал
- c. вклады до востребования физических лиц
- d. банковские векселя
- e. сберегательные сертификаты
- f. средства от операций с ценными бумагами

**4. Раскройте понятие «факторинг без регресса»**

---

---

---

---

---

---

---

**5. Отметьте пункты, в которых названы характеристики банковского кредита**

- a. платность
- b. товарная форма
- c. возвратность

d. бессрочность

**6. Какие из перечисленных финансовых инструментов являются средством платежа?**

- a. чек
- b. депозитный сертификат
- c. сберегательный сертификат
- d. договор срочного вклада

**7. Что относится к преимуществам лизинга для лизингополучателя?**

- a. возможность получения денежной суммы до наступления срока оплаты
- b. возможность уменьшения налогооблагаемой базы

**8. Добавьте пропущенный существенный внутренний фактор, влияющий на уровень процентной ставки по кредиту**

- a. затраты по привлечению ресурсов
- b. прибыль по кредитным операциям
- c. общие административно-хозяйственные расходы банка
- d. затраты по обслуживанию кредитов
- e. \_\_\_\_\_

**9. Отметьте правильное определение аннуитетного платежа**

- a. равные платежи в счет погашения основного долга
- b. равные платежи, осуществляемые через равные промежутки времени
- c. равные платежи в счет уплаты процентов и равные платежи в счет погашения основного долга

**10. Рассчитайте минимальную рыночную стоимость обеспечения по кредиту при условии:**

Сумма кредита – 1650 тыс руб.

Процентная ставка – 10% годовых

Срок, учитываемый при расчете суммы обеспечения – 180 дней

Количество дней в году – 365

Обеспечением является недвижимое имущество, для которого поправочный коэффициент определен банком на уровне 0,7

Решение:

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**11. Определите доступную сумму кредита и сумму процентных платежей, уплаченных за весь срок кредита, для организации при следующих условиях**

Процентная ставка по кредиту - 20%

Схема погашения кредита – ежемесячные аннуитетные платежи

Срок кредита – 5 лет

Допустимая доля платежа по кредиту в выручке компании – 45%

Выручка компании за год – 60 млн руб.

Решение: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Ответ: 1) сумма кредита: \_\_\_\_\_

2) сумма процентных платежей: \_\_\_\_\_

**12. Отметьте пункты, в которых содержатся виды ценных бумаг, предусмотренные российским законодательством**

- a. сберегательные сертификаты
- b. акции
- c. денежные банкноты
- d. депозитные сертификаты
- e. закладные

**13. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к неэмиссионным?**

- a. вексель
- b. акция
- c. чек
- d. депозитный сертификат
- e. сберегательный сертификат
- f. облигация
- g. инвестиционный пай

**14. Отметьте пункты, в которых содержатся характеристики акции, предусмотренные законодательством России**

- a. предъявительская (на предъявителя)
- b. бессрочная
- c. эмиссионная
- d. срочная

**15. Какие права дает владение обыкновенной акцией? (отметьте неправильные ответы)**

- a. право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам

- b. право на фиксированный дивиденд
- c. право получать информацию о финансовом состоянии акционерного общества
- d. право на часть чистой прибыли акционерного общества
- e. право на получение сделанного ранее вклада в уставный капитал акционерного общества

**16. Отметьте пункт, в котором содержится отличие обыкновенной акции от привилегированной**

- a. обыкновенная акция не является именной, а привилегированная акция является именной
- b. обыкновенная акция фиксирует получаемый дивиденд, а привилегированная акция фиксирует итоговую сумму, получаемую ее владельцем
- c. обыкновенная акция дает ее владельцу право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам, а владелец привилегированной акции не имеет права голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам

**17. Облигации в России имеют следующие характеристики (отметьте все правильные ответы)**

- a. неэмиссионная
- b. долевая
- c. эмиссионная
- d. бездоходная
- e. доходная

**18. Облигация предполагает (выберите правильный ответ)**

- a. выплату процентов в сумме, определяемой результатами деятельности акционерного общества
- b. обязательную выплату номинала при погашении облигации
- c. при погашении облигации обязательную выплату в сумме, определяемой рыночной ценой облигации

**19. Какое из утверждений является неправильным**

- a. облигация продается на первичном рынке
- b. по облигации выплачивается купонный процент
- c. держатель облигации имеет право на участие в прибылях компании
- d. облигация обычно имеет фиксированный срок погашения

**20. Укажите основные характеристики инвестиционного пая (отметьте правильные ответы)**

- a. безименная
- b. доверительная
- c. неэмиссионная
- d. доходная
- e. бессрочная

**21. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к товарным ценным бумагам?**

- a. чеки



- b. складские свидетельства
- c. закладные
- d. векселя
- e. инвестиционные паи

**22. Отметьте профессиональных участников рынка ценных бумаг**

- a. брокер
- b. компания-эмитент ценной бумаги
- c. дилер
- d. индивидуальный инвестор
- e. депозитарий
- f. держатель реестра владельцев ценных бумаг (регистратор)

**23. Что понимается под листингом акций?**

- a. присвоение рейтинга акциям
- b. включение ценных бумаг в список бумаг, допущенных для торговли профессиональным организатором рынка
- c. установление рыночной стоимости акций

**24. Перечислите преимущества факторинга**

---

---

---

---

---

**25. Определите дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям при условии:**

Уставный капитал АО равен 40 млн руб.

Структура акций: 120 тыс. обыкновенных и 10 тыс. привилегированных акций

Размер прибыли к распределению между акционерами – 15 млн руб.

Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям – 12%

Номинал всех акций одинаков

Решение:

---

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

---

**26. Определите годовую совокупную доходность акции при условии:**

Акция приобретена по цене 1370 руб. Номинал акции – 500 руб.

Годовая ставка дивиденда – 30%

Рыночная цена на конец года, по которой акция была продана, составила – 1950 руб.

Решение:

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**27. Определите совокупную доходность облигации при условии:**

Облигация имеет номинал – 2 500 руб.

Облигация приобретена по цене 3 000 руб.

Облигация погашается через 4 года

Годовая купонная ставка равна 9%

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**28. Определите совокупную доходность облигации при условии:**

Номинальная стоимость облигации – 800 руб.

Купонная ставка – 17%

Цена покупки в начале года – 1000 руб.

Цена продажи после получения купонного платежа в конце 2-го года – 1200 руб.

Решение:

---

---

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**29. Функции страхового актуария**

---

---

---

---

**30. Что понимается под колл-опционом и пут-опционом?**

---

---

---

---

**31. Раскройте понятие «free float»**

---

---

---

---

**Вариант 2**

**1. Отметьте пункты, в которых названы характеристики банковского кредита**

- a. срочность
- b. денежная форма
- c. безвозмездность
- d. бесплатность

**2. Отметьте пункт, в котором содержится характеристика ипотечного кредита**

- a. кредит на приобретение жилья, обеспечением которого является поручительство физического лица
- b. кредит, предоставленный на приобретение недвижимости, обеспечением которого являются акции
- c. кредит, обеспеченный недвижимым имуществом

- 3. Какие из перечисленных финансовых инструментов являются средством платежа?**
- a. депозитный сертификат
  - b. вексель
  - c. закладная
  - d. сберегательная книжка
- 4. Добавьте пропущенный существенный внутренний фактор, влияющий на уровень процентной ставки по кредиту**
- a. затраты по обслуживанию кредитов
  - b. риски кредитования
  - c. общие административно-хозяйственные расходы банка
  - d. затраты по привлечению ресурсов
  - e. \_\_\_\_\_
- 5. Отметьте правильное определение кредита с дифференцированными платежами**
- a. равные платежи в счет погашения основного долга и процент, начисляемый на оставшийся баланс долга
  - b. равные платежи в счет уплаты процентов и равные платежи в счет погашения основного долга
  - c. равные платежи, осуществляемые через равные промежутки времени
- 6. Отметьте пункты, в которых названы участники кредитного рынка**
- a. инвестиционный фонд
  - b. бюро кредитных историй
  - c. Банк России
  - d. Минрегион России
  - e. пенсионный негосударственный фонд
  - f. страховая компания
- 7. Отметьте виды деятельности, которые не относятся к банковской деятельности**
- a. посредническое обслуживание за комиссионные вознаграждения
  - b. проведение расчетных операций
  - c. операции РЕПО
  - d. купля-продажа банкоматов
  - e. страхование предмета залога
  - f. кредитование юридических лиц
  - g. трастовое обслуживание
- 8. Что не относится к привлеченным средствам банка? (отметьте правильный ответ)**
- a. срочные депозиты юридических лиц
  - b. вклады до востребования физических лиц
  - c. банковские векселя
  - d. кредиты нефинансовому сектору
  - e. сберегательные сертификаты
  - f. средства от операций с ценными бумагами

**9. Перечислите стандартные условия предоставления ипотечных жилищных кредитов**

---

---

---

---

---

---

---

**10. Рассчитайте минимальную рыночную стоимость обеспечения по кредиту при условии:**

Сумма кредита – 680 тыс руб.

Процентная ставка – 11% годовых

Срок, учитываемый при расчете суммы обеспечения – 92 дня

Количество дней в году – 365

Обеспечением является товар на складе, для которого поправочный коэффициент определен банком на уровне 0,6

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

---

**11. Определите сумму кредита, полученную компанией, и сумму процентных платежей за весь срок кредита, уплаченных компанией, при следующих условиях**  
Процентная ставка по кредиту - 22%

Схема погашения кредита – ежемесячные аннуитетные платежи

Срок кредита – 3 года

Доля платежа по кредиту в выручке компании – 40%

Выручка компании за год – 90 млн руб.

Решение: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Ответ: 1) сумма кредита: \_\_\_\_\_  
2) сумма процентных платежей: \_\_\_\_\_

**12. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к неэмиссионным?**

- a. инвестиционный пай
- b. складское свидетельство
- c. вексель Сбербанка
- d. чек
- e. акция
- f. депозитный сертификат
- g. облигация

**13. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к инвестиционным ценным бумагам?**

- a. коносаменты
- b. облигации
- c. векселя
- d. чеки

**14. Отметьте пункты, в которых содержатся характеристики акций, предусмотренные законодательством России**

- a. именные
- b. на предъявителя
- c. документарные
- d. бездокументарные

**15. Отметьте пункты, в которых содержатся виды ценных бумаг, предусмотренных российским законодательством**

- a. опционы эмитента
- b. облигации
- c. платежные поручения
- d. муниципальные облигации
- e. складские свидетельства
- f. лотерейные билеты
- g. коносаменты

**16. Какие права может давать владение привилегированной акцией? (отметьте все правильные ответы)**

- a. право на фиксированный дивиденд

- b. право на часть чистой прибыли акционерного общества
- c. право голоса на общем собрании акционеров по всем вопросам
- d. право голоса на общем собрании акционеров по ограниченному кругу вопросов

**17. Определите дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям при условии:**

Уставный капитал АО равен 2 500 тыс руб.

Структура акций: 50 тыс. обыкновенных и 10 тыс. привилегированных акций

Размер прибыли к распределению между акционерами – 950 тыс. руб.

Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям – 11%

Номинал всех акций одинаков

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

---

**18. Акционерное общество может выпускать привилегированные акции в сумме: (отметьте правильный ответ)**

- a. номинальная стоимость всех привилегированных акций не должна быть больше 25% от оплаченного уставного капитала
- b. количество привилегированных акций не должно быть больше 25% от количества размещенных акций
- c. определенной общим собранием акционеров, независимо от размера уставного капитала

**19. Облигации в России имеют следующие характеристики (отметьте все правильные ответы)**

- a. эмиссионная
- b. долевая
- c. долговая
- d. доходная

**20. Какое из утверждений является неправильным**

- a. по облигации выплачивается купонный процент, размер которого зависит от суммы прибыли, полученной компанией
- b. облигация продается на вторичном рынке
- c. номинал облигации при ее погашении выплачивается в обязательном порядке
- d. облигация может быть предъявительской и именной

**21. Укажите основные характеристики инвестиционного пая (отметьте правильные ответы)**

- a. именная
- b. эмиссионная
- c. безноминальная
- d. бездоходная
- e. срочная

**22. Что относится к первичному размещению ценных бумаг?**

- a. компания продает принадлежащие ей ценные бумаги на новой бирже
- b. компания продает на рынке принадлежащие ей ценные бумаги, которые она ранее разместила на рынке
- c. компания размещает новый вид ценной бумаги

**23. Определите годовую совокупную доходность акции при условии:**

Акция приобретена по цене 250 руб. Номинал акции – 100 руб.

Годовая ставка дивиденда – 25%

Рыночная цена на конец года, по которой акция была продана, составила – 400 руб.

Решение:

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**24. Какие из перечисленных компаний являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг? (отметьте правильные ответы)**

- a. брокерская компания
- b. компания-эмитент ценной бумаги
- c. клиринговая компания
- d. индивидуальный инвестор
- e. депозитарий
- f. реестр владельцев ценных бумаг (регистратор)

**25. Что понимается под фьючерсом?**

---

---

---

---

---

**26. Что понимается под фондовым индексом?**



- a. показатель, отражающий изменение во времени рыночных цен выбранной совокупности ценных бумаг
- b. показатель, отражающий изменение рыночных цен всех ценных бумаг, торгуемых на бирже, во времени
- c. показатель, отражающий изменение доходности выбранной совокупности ценных бумаг во времени

**27. Расставьте в скобках номера, отражающие правильную последовательность удовлетворения требований владельцев ценных бумаг при ликвидации акционерного общества**

- a. дивиденд по привилегированным акциям ( )
- b. купонная выплата по облигациям ( )
- c. ликвидационная стоимость обыкновенных акций ( )
- d. ликвидационная стоимость привилегированных акций ( )

**28. Определите совокупную доходность облигации при условии:**

Облигация имеет номинал – 2 600 руб.

Облигация приобретена по рыночной цене 2 800 руб.

Облигация погашается через 5 лет

Годовая купонная ставка равна 17%

Решение:

---

---

---

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

**29. Определите совокупную доходность облигации при условии:**

- Номинальная стоимость облигации – 1700 руб.
- Купонная ставка – 16%
- Цена покупки в начале года – 1800 руб.
- Цена продажи после получения купонного платежа в конце 2-го года – 1 600 руб.

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ:

---

**30. Функции страхового агента**

---

---

---

---

**31. Раскройте различия открытого и интервального ПИФ**

---

---

---

---

**Вариант 3**

**1. Отметьте пункты, в которых содержатся виды ценных бумаг, предусмотренные российским законодательством**

- a. векселя
- b. облигации с ипотечным покрытием
- c. полисы страхования
- d. государственные облигации
- e. акции
- f. ипотечные кредитные договоры
- g. инвестиционные паи

**2. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к незмиссионным?**

- a. государственная облигация
- b. коносамент
- c. сберегательный сертификат
- d. залладная
- e. чек
- f. инвестиционный пай

**3. Какие из перечисленных видов ценных бумаг относятся к денежным ценным бумагам?**

- a. акции
- b. складские свидетельства
- c. векселя
- d. инвестиционные паи

**4. Отметьте пункты, в которых содержатся характеристики акций, предусмотренные законодательством России**

- a. эмиссионные
- b. неэмиссионные
- c. бессрочные
- d. срочные

**5. Отметьте пункты, в которых названы участники кредитного рынка**

- a. финансовая компания
- b. Агентство по страхованию вкладов
- c. налоговая инспекция
- d. паевой фонд
- e. бюро кредитных историй
- f. инвестиционный фонд

**6. Что относится к привлеченным средствам банка? (отметьте правильный ответ)**

- a. кредиты компаниям
- b. собственный капитал
- c. залоговое обеспечение
- d. банковский вексель

**7. Раскройте понятие «факторинг с регрессом»**

---

---

---

---

---

**8. Отметьте пункты, в которых названы характеристики банковского кредита**

- a. возвратность
- b. срочность
- c. товарная форма
- d. бесплатность

**9. Отметьте виды деятельности, которые не относятся к банковской деятельности**

- a. проведение платежных операций
- b. факторинг
- c. хранение финансовых ценностей
- d. строительство жилых домов
- e. осуществление операций с ценными бумагами
- f. лизинг
- g. личное страхование заемщика

**10. Какие из перечисленных финансовых инструментов являются средством платежа?**

- a. сберегательный сертификат
- b. закладная
- c. вексель
- d. сберегательная книжка

**11. Отметьте правильное определение аннуитетного платежа**

- a. равные платежи в счет погашения основного долга
- b. равные платежи, осуществляемые через равные промежутки времени
- c. равные платежи в счет уплаты процентов и равные платежи в счет погашения основного долга

**12. Добавьте пропущенный существенный внутренний фактор, влияющий на уровень процентной ставки по кредиту**

- a. прибыль по кредитным операциям
- b. затраты по обслуживанию кредитов
- c. риски кредитования
- d. общие административно-хозяйственные расходы банка
- e. \_\_\_\_\_

**13. Рассчитайте минимальную рыночную стоимость обеспечения по кредиту при условии:**

Сумма кредита – 2500 тыс руб.

Процентная ставка – 9% годовых

Срок, учитываемый при расчете суммы обеспечения – 92 дня

Количество дней в году – 365

Обеспечением является оборудование, для которого поправочный коэффициент определен банком на уровне 0,5

Решение:

---

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

**14. Определите сумму кредита, доступную для компании при условии:**

Процентная ставка – 9% годовых

Срок кредита – 3 года

Ежемесячная выручка компании – 900 000 руб.

Доля платежа по кредиту в ежемесячной выручке – 40%

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

**15. Какие права дает владение привилегированной акцией? (отметьте неправильные ответы)**

- a. право на участие в принятии решений по всем вопросам развития акционерного общества
- b. право на получение заранее определенной величины дивиденда
- c. право на получение части прибыли акционерного общества в виде дополнительной выплаты помимо установленной суммы дивиденда

**16. В чем заключается преимущество факторинга?**

- a. отсутствие необходимости привлечения собственных средств при получении оборудования, транспортных средств и т.д.
- b. исключение риска неоплаты или просрочки

**17. Акционерное общество может выпускать привилегированные акции в размере: (отметьте правильный ответ)**

- a. количество привилегированных акций составляет не более 70% от количества размещенных акций
- b. количество привилегированных акций составляет не более 25% от количества размещенных акций
- c. номинальная стоимость всех привилегированных акций не может быть более 25% от оплаченного уставного капитала

**18. Рассчитайте номинальную цену обыкновенной акции и номинальную цену привилегированной акции при условии:**

Уставный капитал АО составляет 800 млн руб.

15% капитала составляют привилегированные акции

Структура эмитируемых акций: 200 тыс. обыкновенных акций и 100 тыс. привилегированных

Решение:

---

---

---

---

Ответ:

---

---

**19. Облигации в России имеют следующие характеристики (отметьте все правильные ответы)**

- a. бездоходная
- b. срочная
- c. долевая
- d. неэмиссионная
- e. доходная

**20. Какие из утверждений являются неправильными**

- a. по облигации выплачивается купонный процент, размер которого зависит от суммы прибыли, полученной компанией
- b. облигация продается на первичном и вторичном рынках ценных бумаг
- c. номинал облигации при ее погашении выплачивается в обязательном порядке
- d. держатель облигации имеет право на участие в прибылях компании
- e. облигация может быть предъявительской и именной

**21. Укажите основные характеристики инвестиционного пая (отметьте правильные ответы)**

- a. доходная
- b. бессрочная
- c. доверительная
- d. неэмиссионная
- e. именная

**22. Перечислите основные преимущества лизинга**

---

---

---

---

---

**23. Отметьте профессиональных участников рынка ценных бумаг**

- a. дилер
- b. держатель реестра
- c. компания, покупающая ценные бумаги
- d. владелец депозитария
- e. предприятие-эмитент ценной бумаги
- f. клиринговая компания

**24. Что понимается под фондовым индексом?**

- a. показатель, отражающий изменение во времени рыночных цен выбранной совокупности ценных бумаг
- b. показатель, отражающий изменение рыночных цен всех ценных бумаг, торгуемых на бирже, во времени
- c. показатель, отражающий изменение доходности выбранной совокупности ценных бумаг во времени

**25. Определите курс акции при условии:**

Цена продажи акции 2450 руб.

Номинал акции – 1200 руб.

Решение:

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**26. Определите дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям при условии:**

Уставный капитал АО равен 350 млн руб.

Структура акций: 100 тыс. обыкновенных и 10 тыс. привилегированных акций

Размер прибыли к распределению между акционерами – 60 млн руб.

Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям – 9%

Номинал всех акций одинаков

Решение:

---

---

---

---

Ответ:

---

**27. Определите годовую совокупную доходность акции при условии**

Акция приобретена по цене 3600 руб. Номинал акции – 1500 руб.

Годовая ставка дивиденда – 15%

Рыночная цена на конец года, по которой была продана акция, составила – 5 800 руб.

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ:

---

---

**28. Определите совокупную доходность облигации при условии:**

Облигация имеет номинал – 1500 руб.

Облигация приобретена по цене 1 900 руб.

Облигация погашается через 5 лет

Годовая купонная ставка равна 8%

Решение:

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_

**29. Оцените приемлемый для инвестора размер купонной ставки по облигации**

Курсовая цена облигации 2 900 руб.

Номинал облигации – 2 800 руб.

Ставка банковского процента 17%

Погашение облигации производится через год

Решение:

---

---

---

---

---

Ответ: \_\_\_\_\_



### 30. Функции страховых андеррайтеров

---

---

---

---

### 31. Раскройте различия закрытого и интервального ПИФ

---

---

---

---

---

---

#### Шкала оценивания

Оценка	Требования
5, «отлично»	Знает и понимает особенности рыночной оценки финансовых активов на различных финансовых рынках, основные инструменты финансовых рынков, механизмы функционирования и взаимодействия сегментов финансового рынка, структуру финансового рынка, его основные понятия; на уровне умений: использует информацию о финансовых рынках для анализа процессов на рынке, проводит сопоставление различных финансовых инструментов с точки зрения интересов компании, принимает управленческие решения с учетом ситуации на финансовых рынках. проводит основные финансовые вычисления, применяемые на рынке ценных бумаг и кредитном рынке; проведены расчеты по оценке доходности операций на финансовых рынках, сравнительного анализа различных финансовых инструментов, навыком сравнительного анализа и комплексного подхода при рассмотрении вопросов финансовой политики компании, сравнительного анализа финансовых рынков.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который: - не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы (как правило, оценка

	<p>«неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в семестре студент не выполнил положенного объема самостоятельной работы, систематически пропускал занятия, экзаменационный ответ носит фрагментарный характер; <ul style="list-style-type: none"> <li>– учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют невысокую степень овладения программным материалом по минимальной планке.</li> <li>– Проект либо не разработан, либо имеет грубые ошибки.</li> </ul> </li> </ul>
--	---

#### **4.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Студент должен выполнить все задания и мероприятия, предусмотренные программой дисциплины (по формам текущего контроля). В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями. Оценка студента носит комплексный характер и определяется:

- ответом на экзамене;
- учебными достижениями в семестровый период.

Оценка *работы студента на семинарских занятиях* осуществляется по следующим критериям:

- Отлично - активное участие в обсуждении проблем каждого семинара, самостоятельность ответов, свободное владение материалом, полные и аргументированные ответы на вопросы семинара, участие в дискуссиях, твёрдое знание лекционного материала, обязательной и рекомендованной дополнительной литературы, регулярная посещаемость занятий.
- Хорошо - недостаточно полное раскрытие некоторых вопросов темы, незначительные ошибки в формулировке категорий и понятий, меньшая активность на семинарах, неполное знание дополнительной литературы, хорошая посещаемостью.
- Удовлетворительно - ответы отражают в целом понимание темы, знание содержания основных категорий и понятий, знакомство с лекционным материалом и рекомендованной основной литературой, недостаточная активность на занятиях, оставляющая желать лучшего посещаемость.
- Неудовлетворительно - пассивность на семинарах, частая неготовность при ответах на вопросы, плохая посещаемость, отсутствие качеств, указанных выше для получения более высоких оценок.

Экзамен проводится с применением следующих методов: тестирования.

Процедура проведения экзамена.

Студенты одновременно решают тестовые задания. Каждый студент получает свой персональный вариант теста. Каждый тест состоит из 31 вопроса. На организационную подготовку отводится от 20 до 30 минут, на написание теста – 60 минут. Во время организационной подготовки студентам разъясняются правила проведения экзамена и выдаются бланки ответов для заполнения. Каждый студент вытаскивает билет с тестовым заданием. По окончании ответа на вопросы экзаменатор может задавать обучающемуся дополнительные и уточняющие вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на экзамен.

Результат по сдаче экзамена объявляется студентам после ответа, вносится в аттестационную ведомость и в зачетную книжку. Оценка «неудовлетворительно» проставляется только в ведомости.

#### **Критерии оценки эссе:**

Оценка «**удовлетворительно**» предполагает: полученные результаты **в значительной степени** соответствуют поставленной цели (цель работы достигнута в основном). Обоснована актуальность работы. В процессе анализа литературы отобраны наиболее важные источники, продемонстрировано понимание решаемой проблемы. Выводы имеют наглядный и проверяемый характер. Требования по оформлению работы в основном выполнены.

Оценка «**хорошо**» ставится: полученные результаты **преимущественно** соответствуют поставленной цели и задачам. Обоснована практическая и теоретическая актуальность работы. В процессе анализа литературы отобран и проанализирован широкий круг теоретических и эмпирических источников. Полученные результаты в целом логичны, доказательны и систематизированы. Оформление работы в целом соответствует существующим требованиям.

Оценка «**отлично**» предполагает: полученные результаты **полностью** соответствуют поставленной цели. Обоснована практическая и теоретическая значимость работы. Проведен детальный анализ теоретических и эмпирических источников, выводы автора самостоятельны и аргументированы. Содержание работы полностью отражает узловые проблемы темы, исследовательская часть выполнена самостоятельно, методологически корректно и содержит достоверные и интересные выводы и положения. Оформление работы полностью отвечает всем требованиям.

Текст эссе оценивается 10 – 20 баллов.

Баллы снижаются за: не соответствие заявленных целей и задач теме изучения; ошибках в определении объекта и предмета изучения, не достижение поставленных целей, погрешности в оформлении.

### **5.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Преподаватель информирует обучающихся о применяемой системе текущего контроля успеваемости на первом занятии, а также доводит до обучающихся информацию о результатах текущего контроля успеваемости во время аудиторных занятий и консультаций.

Текущий контроль успеваемости проводится в письменной и устной формах.

Практические занятия дисциплины предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к экзамену. К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале изучения учебной дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем формируемых знаний и умений, которыми студент должен овладеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к экзамену.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и практических занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

Обучающиеся обязаны посещать все предусмотренные учебным планом занятия и присутствовать на всех мероприятиях текущего контроля успеваемости, предусмотренных рабочей программы дисциплины.

**Самостоятельное изучение разделов дисциплины**

<b>№ раздела</b>	<b>Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение</b>
1	Анализ стоимости ресурсов, привлекаемых банками (кредиты, депозиты, сертификаты, векселя и др.). Кредитные бюро
2	Современная денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ
3	Ситуация на рынке коммерческого и потребительского кредитования
4	Тенденции на рынке акции и облигаций. Государственные ценные бумаги
5	Анализ зарубежных финансовых рынков. Сравнительная характеристика финансовых инструментов

**6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1 Основная литература**

1. 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, 2019. — 403 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12380-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447419>
2. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для прикладного бакалавриата / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 336 с. — (Бакалавр. Прикладной курс). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432085>

### **6.2 Дополнительная литература**

3. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие для вузов / О. А. Школик ; под научной редакцией А. Ю. Казака. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та. — 287 с. — (Университеты России). — ISBN 978-5-534-00276-8 (Издательство Юрайт). — ISBN 978-5-7996-1881-0 (Изд-во Урал. ун-та). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/438115>
4. Банковское дело. Экспресс-курс / Под. ред. Лаврушина О.И. — М.: КНОРУС, 2014.
5. Биржевое дело / Под ред. Чалдаевой Л.А. — М.: Юрайт, 2013.
6. Деньги, кредит, банки / Под ред. Иванова В.В., Соколова Б.И. - М.: Юрайт, 2016.
7. Ендовицкий Д.А., Бахтин К.В., Ковтун Д.В. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний. - М.: КНОРУС, 2012.
8. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И., Павленко В.А. Рынок ценных бумаг. — М.: КНОРУС, 2017.
9. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н. Банковское дело: современная система кредитования. - М.: КНОРУС, 2013.
10. Лялин В.А., Воробьев П.В. Рынок ценных бумаг. — М.: Проспект, 2017
11. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования / Под ред. Лаврушина О.И. — М.: КНОРУС, 2013.
12. Рынок облигаций: Курс для начинающих / Пер. с англ. — М.: Альпина Паблишерз, 2009.
13. Рынок ценных бумаг / Под ред. Берзона Н.И. — М.: Юрайт, 2016
14. Ребельский Н.М. Доверительное управление финансовыми активами на рынке ценных бумаг. — М.: ИНФРА-М, 2015.
15. Современные финансовые рынки / Под ред. Иванова В.В. — М.: Проспект, 2016.
16. Сребник Б.В., Вилкова Т.Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. — М.: ИНФРА-М, 2014
17. Тавасиев А.М. Банковское дело. — М.: Юрайт, 2013.
18. Фаербер Э. Все об акциях. Легкий способ начать свой путь. — М.: Издательство «Манн, Иванов и Фербер», 2013.
19. Философова Т.Г. Лизинговый бизнес. — М.: ЮНИТИ, 2013.
20. Чижик В.П. Рынок ценных бумаг. — М.: Форум, 2016

### **6.3 Нормативно-правовые документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ.
2. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".
3. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности»
4. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
5. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. N 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

### **6.4 Интернет-ресурсы**

1. Росстат - <http://www.gks.ru/>

2. Сайт Министерства финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>
3. Сайт Центрального Банка Российской Федерации - <http://www.cbr.ru>
4. Сайт Агентства по страхованию вкладов - <http://www.asv.org.ru>
5. Журнал «Рынок ценных бумаг» - <http://www.rcb.ru>
6. Журнал «Эксперт» <http://www.expert.ru>
7. Агентство экономической информации ПРАЙМ - <http://www.1prime.ru>
8. Информационное агентство «Финмаркет» - <http://www.finmarket.ru/>
9. Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» (РБК) - <http://www.rbc.ru>
10. Московская биржа - <http://moex.com>
11. Финансовые инструменты бизнеса - <http://www.fintools.ru>
12. Страхование в России - <http://www.allinsurance.ru>
13. Прайм страхование - <http://ins.1prime.ru>
14. Национальная валютная ассоциация - <http://www.nva.ru>

#### **6.5. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и справочных систем**

1. [www.nnir.ru](http://www.nnir.ru) / - Российская национальная библиотека
2. [www.nns.ru](http://www.nns.ru) / -Национальная электронная библиотека
3. [www.rsi.ru](http://www.rsi.ru) / - Российская государственная библиотека
4. [www.biznes-karta.ru](http://www.biznes-karta.ru) / -Агентство деловой информации «Бизнес-карта»
5. [www.rambler.ru](http://www.rambler.ru) / - Поисковая система
6. [www.yandex.ru](http://www.yandex.ru) / - Поисковая система
7. [www.busineslearning.ru](http://www.busineslearning.ru) / - Система дистанционного бизнес образования
8. <http://www.consultant.ru/> - Консультант плюс
9. <http://www.garant.ru/> - Гарант

#### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим учебным программам дисциплин.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Академия проводит постоянную работу по созданию и системному улучшению условий получения образования людьми с ограниченными возможностями здоровья. В настоящее время здания и территории Академии оснащены лифтами для перевозки инвалидов в колясках, порядка 80% аудиторий и компьютерных классов имеют двери, соответствующие требованиям нормативов, оборудованы пандусы при входе в здания, а также внутри учебных корпусов и общежития, имеются специальные туалеты.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде организации.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

Академия обеспечена необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения.

Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Организован доступ к следующим электронным ресурсам:

[Bloomberg](#)

[EBSCO Publishing](#)

[eLIBRARY.RU](#)

[Emerging Markets Information Service](#)

[Google Scholar \(Google Академия\)](#)

[IMF eLibrary](#)

[JSTOR](#)

[New Palgrave Dictionary of Economics – Электронный словарь](#)

[OECD iLibrary](#)

[Oxford Handbooks Online](#)

[Polpred.com Обзор СМИ](#)

[Science Direct - Журналы издательства Elsevier по экономике и эконометрике, бизнесу и финансам, социальным наукам и психологии, математике и информатике;](#)

[SCOPUS](#)

[Web of Science](#)

[Wiley Online Library](#)

[World Bank Elibrary](#)

[Архивы научных журналов NEICON](#)

[Интернет-сервис «Антиплагиат»](#)

[Система Профессионального Анализа Рынков и Компаний «СПАРК»](#)

[ЭБС Издательства "Лань"](#)

[ЭБС Юрайт](#)

[Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников»](#)