

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

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра «Регулирование деятельности финансовых институтов»

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Регулирование
деятельности финансовых
институтов»

Факультета финансов и банковского
дела

Протокол от «30» июня 2017 г.

№5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Б1.В.02 «Правовое регулирование предпринимательской
деятельности»**

по направлению подготовки:

38.04.01 «Экономика»

"Финансы: учет, анализ и аудит"

Направленность (профиль)

Магистр

(Квалификация)

Очная/очно-заочная

Форма(ы) обучения

Год набора: 2018

Москва, 2017 г.

Автор–составитель:

к.ю.н. Узденов Ш.Ш. , заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин, Институт права и национальной безопасности, РАНХиГС

Заведующий кафедрой

«Регулирование деятельности финансовых институтов» д.ю.н., проф. Турбанов А.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	6
3. Содержание и структура дисциплины	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ..	21
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	24
6.1.Основная литература	24
6.2.Дополнительная литература	24
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	24
6.4. Нормативные правовые документы.....	24
6.5. Интернет-ресурсы.....	26
6.6. Иные источники.....	26
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	27

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

1.1. Дисциплина Б1.В.02 «Правовое регулирование предпринимательской деятельности» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-11	Способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти	ПК-11.1 1 этап	Способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность
ПК-12	Способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	ПК-12.1 1 этап	Способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ОТФ Управление рисками и контроль качества при выполнении аудиторских заданий и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью ТФ «Контроль соблюдения аудиторской организацией и ее работниками правил независимости и принципов этики при выполнении	ПК-11.1 ПК-12.1	на уровне знаний: Кодекс профессиональной этики аудиторов и правила независимости аудиторов и аудиторских организаций
		на уровне умений: Анализировать и толковать нормы и требования нормативных правовых актов по аудиторской деятельности, российский и зарубежный опыт их применения, внутренние организационно-распорядительные документы аудиторской организации, регламентирующие вопросы независимости и принципы этики
		на уровне навыков: Выявление и оценка обстоятельств и отношений, создающих угрозы независимости, совершение действий и принятие мер для их устранения или минимизации

аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью»		
ОТФ Управление рисками и контроль качества при выполнении аудиторских заданий и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью ТФ «Консультирование работников аудиторской организации или работников индивидуального аудитора (далее – "аудиторская организация") по сложным и спорным вопросам при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью»	ПК-11.1 ПК-12.1	на уровне знаний: Законодательство Российской Федерации об аудиторской деятельности, федеральные стандарты аудиторской деятельности, информационные технологии и компьютерные системы в аудиторской деятельности
		на уровне умений: Поддерживать деловые и этические взаимоотношения с работниками аудиторской организации, предотвращать и разрешать конфликты
		на уровне навыков: Разъяснение положений нормативных правовых актов в различных областях деятельности, связанных с аудиторской деятельностью, и их практического применения
ОТФ Управление рисками и контроль качества при выполнении аудиторских заданий и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью ТФ «Мониторинг внутренней системы контроля качества услуг аудиторской организации»	ПК-11.1 ПК-12.1	на уровне знаний: Этика делового общения, осуществление коммуникаций, корпоративная этика, включая методы разрешения конфликтов

		на уровне умений: Вырабатывать рекомендации в отношении устранения недостатков внутренней системы контроля качества услуг и ее улучшения
		на уровне навыков: Работа с жалобами и претензиями, предъявляемыми к аудиторской организации

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.02 «Правовое регулирование предпринимательской деятельности» составляет 3 зачетные единицы, т.е. 108 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 часов, из них 10 часов лекций и 22 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 40 часа, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.02 «Правовое регулирование предпринимательской деятельности» изучается на 1 курсе, в 1 семестре для студентов очной и очно-заочной формы обучения.

Дисциплина Б1.В.02 «Правовое регулирование предпринимательской деятельности» реализуется после изучения дисциплин бакалавриата.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен в устной форме.

3. Содержание и структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемо сти, промежут очной аттестаци и****
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРС	
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
Раздел 1.	Общие положения регулирования деятельности субъектов финансового рынка	34	4		10		20	НО, ПЗ, КЕ, Д
Раздел 2.	Особенности регулирования деятельности отдельных сегментов финансового рынка	36	6		12		18	НО, ПЗ, КЕ, Р

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемо сти, промежут очной аттестаци и***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРС	
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
Контроль СР		2				2	2	
Промежуточная аттестация		36						Экз
Всего по курсу:		108	10		22		40	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разелов)	Объем дисциплины , час.						Форма текущего контроля успеваемо сти, промежут очной аттестаци и****
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СРС	
			Л	ЛР	ПЗ	КС Р		
Раздел 1.	Общие положения регулирования деятельности субъектов финансового рынка	34	4		10		20	НО, ПЗ, КЕ, Д
Раздел 2.	Особенности регулирования деятельности отдельных сегментов финансового рынка	36	6		12		18	НО, ПЗ, КЕ, Р
Контроль СР		2				2	2	
Промежуточная атестация		36						Экз
Всего по курсу:		108	10		22		40	

Примечание:

** –формы текущего контроля успеваемости: научное обсуждение, дискуссия (НО), практическое задание (ПЗ), кейс (Ке), доклад (Д), реферат (Р).

*** - разработчик указывает необходимые формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз).

Содержание дисциплины

Раздел 1. Общие положения регулирования деятельности субъектов финансового рынка.

Финансовый рынок. Сочетание частно-правовых и публично-правовых институтов в области регулирования деятельности финансового рынка. Банк России как финансовый мегарегулятор. Правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Юридическая ответственность, применяемая в области регулирования деятельности финансового рынка.

Раздел 2. Особенности правового регулирования деятельности финансовых организаций финансово-правовыми нормами.

Банковская система. Банковская инфраструктура. Банковская деятельность. Банковский надзор. Публично-правовые функции кредитных организаций. Особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.

Участники страховых отношений. Страхование. Перестрахование. Взаимное страхование. Услуги страховых брокеров. Обязательное негосударственное страхование. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела

Рынок ценных бумаг. Правовое регулирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Инвестиционная деятельность. Иностранные инвестиции.

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

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1. Общие положения регулирования деятельности субъектов финансового рынка.	Вопросы для научного обсуждения. Практическое задание. Кейс. Примерные темы докладов.
Раздел 2. Особенности регулирования деятельности отдельных сегментов финансового рынка	Вопросы для научного обсуждения. Практическое задание. Кейс. Примерные темы рефератов.

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по разделу 1.

Вопросы для научного обсуждения

1. «Деятельность Банка России на финансовом рынке».
2. «Внутренний контроль в финансовых организациях»
3. «Привлечение к юридической ответственности финансовой организации и ее должностных лиц».

Практическое задание

1. Проанализируйте основные характеристики инвестиций в финансовые инструменты. Проведите оценку инвестиционной привлекательности финансовых инструментов. Определите: отдачу и доходность ценной бумаги, основные составляющие доходности, стоимость и курс ценной бумаги, риск финансовых инструментов.

2. Проанализируйте производные инструменты, основанные на ценных бумагах и инструменты на основе контрактов.

Обобщите новые финансовые инструменты: гибридные и конвертируемые ценные бумаги, структурированные финансовые продукты.

Задание 1. Уставный капитал АО составляет 300 тыс. р. Продано всего 3000 акций, в том числе 2700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, составляет 63 млн. р. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать размер и ставку дивиденда на обыкновенные акции.

Задание 2. Облигация со сроком обращения 5 лет, номинальной стоимостью 500 руб. и купонной ставкой 30% приобретается с дисконтом 10%. Рассчитайте ее текущую доходность и конечную доходность к погашению).

Задание 3. Инвестор приобрел облигацию по курсу 112% от номинала с купонной ставкой 24% при номинальной стоимости 500 руб. Через 2,5 года облигация была им продана по курсу 108%. Рассчитайте ее текущую и конечную доходность.

Кейс

1. Проведите сравнительный анализ основных показателей финансового рынка России, стран ОЭСР, стран с быстрорастущей экономикой.
2. Сделайте комплексную оценку перспектив создания международного финансового центра в Москве, анализ зарубежного опыта создания международных финансовых центров.

Примерные темы докладов

1. Структура финансового рынка. Система источников правового регулирования финансового рынка
2. Банк России как финансовый мегарегулятор.
3. Обязанности финансовых организаций в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
4. Привлечение к юридической ответственности финансовой организации и ее должностных лиц.
5. Правовой статус кредитных организаций.

Самостоятельная работа

1. Подготовить обзор фундаментальной и периодической научной литературы по проблемам развития финансов и банковского дела. Определить основные направления эволюции теории денег и финансовых рынков. Провести сравнительный анализ научных точек зрения по проблемам функционирования финансовых систем.
2. Предложить и обосновать (с ссылками на источники) состав финансовых и нефинансовых показателей, применимых для каждой стадии жизненного цикла компаний, которые в дальнейшем протестировать на данных предприятий отдельной отрасли.
3. Подготовить презентацию одной из статей, напечатанных в журналах Strategic Management Journal или Harvard Business Review за 2014-2015 годы, содержание которой связано с разработкой, реализацией и контролем за ходом реализации стратегии компании.
4. Подготовить презентацию по анализу требований ЦБ РФ к организации внутренних процедур банка по оценке достаточности капитала и качества управления рисками. Привести примеры реализации этих требований на данных конкретных банков.

Типовые оценочные материалы по разделу 2.

Вопросы для научного обсуждения

1. «Обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации».
2. «Ограничения деятельности страховщика».
3. «Правовой режим деятельности иностранного инвестора».

Практическое задание

1. Проанализируйте современное состояние финансового рынка России.
2. Выскажите собственное суждение о рынке производных финансовых инструментов и его развитие.
3. Сделайте оценку современного состояния финансового рынка в России и его трансформацию в условиях финансовой глобализации.

4. Сформулируйте основные направления дальнейшего развития финансового рынка в России и финансовые проблемы при совершении финансовых операций на внутреннем и международном финансовом рынке и определение путей их решения.

5. Определите необходимость формирования мегарегулятора финансового рынка, факторы и условия, определяющие особенности становления и развития финансового рынка России.

6. Обобщите нормативные правовые документы, регламентирующие финансовый рынок Российской Федерации, и их влияние на развитие финансового рынка.

7. Задание 1. Определите текущую и конечную доходность привилегированной акции, если известно, что она приобретена по номинальной стоимости 100 руб. при ставке дивиденда 20%, а рыночная стоимость через год после выпуска составила 145 руб.

8. Задание 2. Инвестор приобрел за 5000 рублей привилегированную акцию акционерного общества номиналом 4000 рублей. По акции были установлены дивиденды в размере 5% годовых. Через 2 года акция была им продана за 5500 рублей. Определить текущую и конечную доходность акции.

9. Задание 3. Облигация номиналом 1000 рублей с 30% годовым доходом, дисконтом при эмиссии 10% выпущена на 3 года. Во сколько раз отличается конечная доходность этой облигации от ее текущей доходности?

10. Задание 4. Инвестор приобрел облигацию номиналом 5000 рублей по курсу 87%, сроком до погашения 3 года, с купонной ставкой 30% (выплачивается ежеквартально) и предполагает держать ее до погашения. Определить доход инвестора от владения ценной бумагой.

Кейс

1. Рассчитайте показатели развития финансового рынка: уровень капитализации, объемы внутреннего кредитования; виды и объем финансовых инструментов; объем резервов и накоплений институциональных инвесторов; доля розничных инвесторов; степень развития рыночной инфраструктуры.
2. Опишите современные модели государственного регулирования и саморегулирования отдельных сегментов финансового рынка.

Примерные темы рефератов

1. Сравнительный анализ обыкновенных, привилегированных акций и корпоративных облигаций: их роль в финансировании компаний.
2. Фондовые индексы: взаимодействие российских и зарубежных индексов.
3. Модели развития финансовых рынков и их применимость.

4. Проблемы формирования инфраструктуры фондового рынка в России для России.
5. Проблемы и перспективы секьюритизации финансовых активов.

Самостоятельная работа:

1. Сформировать многофакторный критерий оценки состоятельности организации с использованием метода анализа иерархий и инструментария эконометрики (задание выполняется творческими группами по 3-4 человека).
2. Подготовить презентацию по анализу качества капитала российских банков в кластерном разрезе для обсуждения результатов анализа в аудитории.

Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся

Критерии оценивания дискуссии

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если он дал научно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если он дал убедительный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал недостаточно обоснованный ответ на поставленный вопрос в процессе дискуссии.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал никакого ответа на дискуссионный вопрос.

Критерии оценивания докладов, рефератов и эссе

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

Критерии оценивания результатов быстрого письменного опроса на практическом занятии («блиц-опрос»)

Каждому студенту выдается свой собственный, узко сформулированный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

Шкала оценивания:

«Отлично» - вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики по теме.

«Хорошо» - вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов.

«Удовлетворительно» - вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий.

«Неудовлетворительно» - ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен.

Критерии оценивания практической задачи

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся выполнил задание в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий и требований нормативных правовых документов.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "5", но допущены 2-3 недочета в задании.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил задание не полностью; в ходе проведения работы были допущены ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Критерии оценивания тестирования

Тесты предоставляются обучающимся в качестве раздаточного материала на бумажном или электронном носителе.

Критерии оценивания выполнения тестовых заданий следующие:

«отлично» - 90-100% правильных ответов;

«хорошо» - 70-89% правильных ответов;

«удовлетворительно» - 51-69% правильных ответов;

«неудовлетворительно» - 50% и меньше правильных ответов.

При проведении тестирования обучающемуся запрещается пользоваться дополнительной литературой.

4.2. Промежуточная аттестация

4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-11	Способность руководить экономическими службами и подразделениями на предприятиях и организациях	ПК-11.1 1 этап	Способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих

	различных форм собственности, в органах государственной и муниципальной власти		предпринимательскую деятельность
ПК-12	Способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности	ПК-12.1 1 этап	Способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-11.1 Способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность	Способность определять рамки допустимого правового поведения, а также применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей Способность квалификации действий и событий, имеющих юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности	Определяет рамки допустимого правового поведения, а также применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей Квалифицирует действия и события, имеющие юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности
ПК-12.1 Способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства	Способность разрабатывать варианты управленческих решений по вопросам правового регулирования предпринимательской деятельности	Демонстрирует знания организационно-правовых основ предпринимательской деятельности.

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): устного опроса и практического задания.

1.2.3. Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к зачету в устной форме

1. Финансовый рынок.
2. Сочетание частноправовых и публично-правовых институтов в области

регулирования деятельности финансового рынка.

3. Деятельность Банка России на финансовом рынке
4. Правовое регулирование противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. Внутренний контроль в финансовых организациях
6. Юридическая ответственность, применяемая в области регулирования деятельности финансового рынка.
7. Банковская система.
8. Банковская инфраструктура.
9. Банковская деятельность.
10. Банковский надзор.
11. Публично-правовые функции кредитных организаций.
12. Особенности создания, реорганизации и ликвидации кредитных организаций.
13. Участники страховых отношений.
14. Страхование.
15. Перестрахование.
16. Взаимное страхование.
17. Услуги страховых брокеров.
18. Обязательное негосударственное страхование.
19. Обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика.
20. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела
21. Рынок ценных бумаг.
22. Правовое регулирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
23. Инвестиционная деятельность.
24. Иностранные инвестиции.

Примеры заданий (билеты) для проведения экзамена

Задание № 1. Размер уставного капитала акционерного общества зарегистрирован в сумме 5 000 000 рублей и сформирован обыкновенными и привилегированными акциями в отношении 75: 25. Номинал обыкновенных акций 1 000 рублей, привилегированных – 500 рублей. Определить количество выпущенных в обращение акций каждого вида и размер дивиденда, приходящийся на каждую акцию, если фиксированный процент по привилегированным акциям составляет 40 15%, и на выплату дивидендов было направлено 500 000 рублей прибыли.

Задание № 2. Уставный капитал акционерного общества сформирован обыкновенными и привилегированными акциями одинаковой номинальной стоимостью 100 рублей. Количество обыкновенных акций предприятия составляет 7500 штук, привилегированных – 2500 штук. На выплату дивидендов за истекший год обществом было направлено 400 000 рублей чистой прибыли. Фиксированный процент по привилегированным акциям составляет 15%. Определите размер уставного капитала акционерного общества. Рассчитайте сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Задание № 3. Инвестор располагает 250.000 обыкновенных акций компании "Бета" из общего числа 10 млн. акций. Если фирма намерена осуществить дополнительный выпуск акций в размере 1 млн. штук, то на какое максимальное количество акций нового выпуска может претендовать данный инвестор, если он реализует преимущественное право?

Задание № 4. Определите доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей при ставке дивиденда 60% годовых. Рыночная стоимость акции через год после выпуска составила 180 рублей.

Задание № 5. Определите конечную доходность от операции с облигацией номиналом 500 руб., купленной с дисконтом 20%, если она была продана по номиналу через 3 года. Весь срок ее обращения составляет 5 лет, а купон 10% годовых.

Задание № 6. Номинальная стоимость акции 15 000 рублей, размер годового дивиденда по ней 10% от номинальной стоимости. Определить текущую доходность акции, если рыночная цена данной акции 20 000 рублей.

Задание № 7. Каковы текущая и конечная доходность (к погашению) облигации, купленной по курсу 75% к номиналу, если номинальная стоимость составляет 200 руб., срок обращения 3 года, а ежеквартальный купон составляет 5%?

Задание № 8. По акции номинальной стоимостью 100 000 рублей выплата дивидендов предусмотрена в размере 12% годовых. Рыночная стоимость акции ежегодно возрастает на 5% по отношению к номиналу. Определить доходность от продажи данной акции через 5 лет после приобретения, если покупная стоимость составила 105 000 рублей.

Задание № 9. Акция приобретена на рынке за 15 000 рублей и была продана через 8 месяцев после покупки за 16 000 рублей. Рассчитать доходность операции в процентах годовых.

Задание № 10. Инвестор приобрел за 2300 рублей привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 2000 рублей с фиксированным размером дивиденда 15% годовых. Через 5 лет (в течение которых дивиденды регулярно выплачивались) акция была

им продана за 2100 рублей. Определите конечную (в пересчете на год) доходность по данной акции.

Задание № 11. Инвестор купил акцию за 500 рублей и через 120 дней продал за 600 рублей. За этот период на акцию был выплачен дивиденд в размере 50 рублей. Определите доходность операции инвестора?

Задание № 12. Облигация с номиналом 1000 рублей и сроком до погашения 1 год куплена на вторичном рынке с дисконтом 2%, а продана через 6 месяцев с премией 3%. Рассчитайте доход инвестора от данной инвестиции, если условиями выпуска облигации предусмотрены купонные выплаты по ставке 20% (выплачиваются 2 раза в год).

Задание № 13. Каковы текущая и конечная доходность к погашению облигации, купленной за 85 руб. при номинале 100 руб., если срок ее обращения 5 лет, а купон составляет 10% годовых?

Задание № 14. Облигация номиналом 500 руб. с купонной ставкой 30% годовых и дисконтом 20% выпущена на 10 лет. Во сколько раз конечная доходность к погашению больше ее текущей доходности?

Задание № 15. Облигация номинальной стоимостью 1 000 рублей приобретена инвестором на рынке ценных бумаг за 800 рублей, срок погашения облигации – через 3 года. По облигации выплачивается купонный доход по ставке 15%. Рассчитайте доходность к погашению.

Задание № 16. Цена облигации составляет 90% от номинала. Срок погашения облигации – 4 месяца. Определите доходность облигации.

Задание № 17. Инвестор купил облигацию за 100 рублей, продал ее за 120 рублей через 3 месяца. Определите доходность облигации.

Задание № 18. Рассчитайте полную доходность акции компании, если она была куплена за 20 долларов, сегодня она стоит 30 долларов, дивиденды на одну акцию составляют 10 долларов. Если ставка процента в банке по депозиту составляет 10%, что лучше выбрать инвестору?

Задание № 19. Если компания выпустила 100 000 акций с номиналом 2 доллара, а на рынке акции стоят 20 долларов. Сколько денег привлекла компания в качестве собственного и заемного капитала? Сколько составил добавочный капитал компании?

Задание № 20. Пусть акции компании на момент покупки стоили 30 долларов за 10 акций. Сегодня на рынке стоимость одной акции составляет 2 доллара. Компания выплачивает дивиденды в размере 1 доллар на акцию. Рассчитайте выигрыш акционера, который он получит за счет акций компании.

Задание № 21. Акция приобретена инвестором 1 февраля за 400 руб., продана 1 декабря того же года за 440 руб. Дивиденды выплачены в апреле в размере 40 руб. на акцию. Определите доходность акции за период владения.

Задание № 22. Облигация номиналом 1000 руб. продается по цене 800 руб., процентный доход в размере 10% годовых выплачивается 1 раз в год. Определите текущую доходность облигации.

Задание № 23. По сберегательному сертификату сроком 180 дней номиналом 10 000 руб. процентная ставка составляет 8% годовых. Определите доход по сертификату.

Задание № 24. Проведите конверсию 20 долл. США в евро. Банковский курс продажи 1 долл. США – 28,50 руб. 1 евро – 38,00 руб. Банковский курс покупки 1 долл. США – 28,00 руб. 48 1 евро – 37,00 руб.

Задание № 25. 10 сентября банк А и банк Б заключают между собой расчетный форвардный контракт, согласно которому банк А обязуется 10 декабря условно продать банку Б 100 000 долл. США по курсу 26,25 руб./долл. В качестве текущего валютного курса используется официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ. 10 декабря ЦБ РФ устанавливает официальный курс доллара США на уровне 26,53 руб. долл. Определить проигравшую сторону и величину премии.

Шкала оценивания

Оценка 5 (отлично) ставится в том случае, когда обучающийся исчерпывающе знает весь программный материал, отлично понимает и прочно усвоил его. На вопросы (в пределах программы) дает правильные, сознательные и уверенные ответы. В устных ответах пользуется литературно правильным языком и не допускает ошибок. В ходе текущей аттестации участвовал в дискуссиях, защищал эссе и рефераты. В ходе промежуточной аттестации демонстрирует способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность, способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства.

Определяет рамки допустимого правового поведения, а также применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей; квалифицирует действия и события, имеющие юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности; демонстрирует знания организационно-правовых основ предпринимательской деятельности.

Оценка 4 (хорошо) ставится в том случае, когда обучающийся знает весь требуемые программой материал, хорошо понимает и прочно усвоил его. На вопросы в пределах

программы отвечает без затруднений. В ходе текущего контроля показал, что умеет применять полученные знания в практических заданиях. В устных ответах пользуется профессиональным языком и не делает грубых ошибок. Грамотно излагает материала по теме. В ответе на билет отсутствуют существенные неточности. Возможны затруднения с приведением примеров. На практических занятиях участвовал в дискуссиях, защищал эссе и рефераты. Обучающийся демонстрирует способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность, способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства.

Допускает несущественные неточности при определении рамок допустимого правового поведения, а также применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей; квалифицирует действия и события, имеющие юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности; демонстрирует знания организационно-правовых основ предпринимательской деятельности.

Оценка 3 (удовлетворительно) ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает знания только базовых категорий. При применении знаний на практике испытывает некоторые затруднения и преодолевает их с небольшой помощью преподавателя. В устных ответах допускает ошибки при изложении материала и в построении речи. В ходе текущей аттестации не участвовал в дискуссиях, не защищал эссе и рефераты. В ответах допускаются неточности, они недостаточно аргументированы. Обучающийся демонстрирует на низком уровне способность к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность, способность к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства.

Допускает существенные неточности при определении рамок допустимого правового поведения и применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей; не всегда готов квалифицировать действия и события, имеющие юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности; демонстрирует знания организационно-правовых основ предпринимательской деятельности.

Оценка 2 (неудовлетворительно) ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает незнание большей части программного материала, отвечает, как правило, лишь на наводящие вопросы преподавателя неуверенно. При применении знаний на практике испытывает затруднения и не преодолевает их с небольшой помощью преподавателя. В

устных ответах допускает ошибки при изложении материала и в построении речи. На практических занятиях не участвовал в дискуссиях, не защищал эссе и рефераты. Студент не способен к разработке и обоснованию социально-экономических показателей, характеризующих предпринимательскую деятельность, к организационно-управленческой деятельности в области предпринимательства.

Не определяет рамки допустимого правового поведения, а также не способен применять способы защиты прав и законных интересов предпринимателей; не квалифицирует действия и события, имеющие юридическое значение для осуществления предпринимательской деятельности; не демонстрирует знания организационно-правовых основ предпринимательской деятельности.

4.3. Методические материалы

Процедура проведения устного зачета

Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине. Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой учебной дисциплины, а также с разрешения преподавателя калькуляторами. Время подготовки ответа при сдаче экзамена в устной форме должно составлять не менее 20 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут. При подготовке к устному зачету экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного зачета экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях. Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении устного зачета в аудитории могут одновременно находиться не более шести экзаменуемых. По окончании ответа на вопросы билета экзаменатор может задать экзаменуемому дополнительные и уточняющие вопросы в пределах учебного материала, вынесенного на зачет.

Порядок подготовки и проведения промежуточной аттестации в форме зачета

Действие	Сроки		
		Методика	Ответственный
Выдача вопросов к промежуточной аттестации	8 неделя семестра	На сайте Академии, на информационном	Ведущий преподаватель

		стенде деканата, в Интернет- группе	
Консультации	В сессию	На групповой консультации по расписанию	Ведущий преподаватель
Промежуточная аттестация	В сессию	Устно, по билетам	Ведущий преподаватель
Формирование оценки	На аттестации	В соответствии с критериями и шкалой оценивания результатов освоения знаний и умений	Ведущий преподаватель

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания по выполнению рефератов, докладов

В работе должны быть изложены актуальность выбранной темы, его современное состояние, проблемы и подходы к их решению. В работе должен быть изложено авторское видение исследуемой проблемы и возможные пути ее решения. При необходимости должны быть выполнены аналитические расчеты, подтверждающие позицию автора, и раскрывающие эффективность предлагаемых решений.

Структура реферата, доклада:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание, в котором указываются названия всех разделов реферата и соответствующие номера страниц;
- 3) введение объемом 1-2 страницы;
- 4) основная часть реферата, которая может состоять из нескольких разделов и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе;
- 5) заключение, которое содержит главные выводы и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении;
- 6) приложение, включающее графики, таблицы, расчеты;
- 7) библиография (список литературы), где указывается реально использованная для написания реферата литература.

Объем реферата, доклада составляет 10-18 страниц. Работа выполняется на одной стороне листа формата А4. По обеим сторонам листа оставляются поля, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый

вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в содержании.

Кейсы (ситуационные задачи)

Кейсы представляют собой особую технику обучения, использующую описание реальных управленческих ситуаций. Кейсы базируются на фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Для решения кейсов необходимо внимательно изучить условия, вспомнить теоретический материал по изучаемой теме, проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Чем более аргументировано и обоснованно предлагаемое решение, тем легче отстаивать свою точку зрения в ходе проведения практического занятия или разбора решений.

Дискуссии (обсуждения)

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

Самостоятельная работа студента при подготовке к промежуточной аттестации

Ответственным этапом учебного процесса является сдача промежуточная аттестация. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к промежуточной аттестации будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется по всем изучаемым предметам получить вопросы

к промежуточной аттестации, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к промежуточной аттестации конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на экзамен вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем на консультации перед промежуточной аттестацией.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1.Основная литература

1. Предпринимательское право. Правовое регулирование отдельных видов предпринимательской деятельности : учебник для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под ред. Г. Ф. Ручкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 391 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Модуль.). <https://www.biblio-online.ru/book/8066DE19-CA3D-48D9-B84C-DA986FFF150F>

6.2.Дополнительная литература

1. Братко, А. Г. Банковское право России в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры. - М. : Издательство Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/3B0C3F78-CFDC-4EEF-8B23-E49681736AEF>

2. Государственное регулирование и контроль финансовых рынков / Р.Т. Балакина [и др.]: монография. - Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2013 <http://www.iprbookshop.ru/24881>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

Конституция Российской Федерации от 12.12.1993года.

Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации»

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ

"Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 № 230-ФЗ

"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 № 146-ФЗ
"Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 № 117-ФЗ
«Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ
"Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 № 195-ФЗ
«Арбитражный процессуальный кодекс» от 24.07.2002 № 95-ФЗ
"Таможенный кодекс Российской Федерации " от 28.05.2003 № 61-ФЗ
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"
Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах"
Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)"
Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»
Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"
Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции"
Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ "О ломбардах"
Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ "О кредитной кооперации"

6.5. Интернет-ресурсы.

Официальный сайт Президента РФ – (www.kremlin.ru).

Официальный сайт Правительства РФ (www.правительство.рф или www.government.ru).

Официальный сайт Центрального банка РФ (www.cbr.ru).

Официальный интернет-портал правовой информации (<http://pravo.gov.ru/>)

Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (<http://minfin.rinet.ru/>)

Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации (www.economy.gov.ru)

Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации (<http://www.ach.gov.ru/>)

Официальный сайт Российской государственной библиотеки (<http://www.rsl.ru/>)

Официальный сайт СПС «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>)

Официальный сайт Ассоциации российских банков (www.arb.ru)

6.6. Иные источники

1. Финансовое право : учебник для бакалавров / под ред. Е. Ю. Грачевой. - М. : Проспект, 2013. - 576 с. - ISBN 978-5-392-07436-5 : 273-42.
2. Тосунян, Г. А. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства. Вып. 1 / Ин-т государства и права РАН, РАНХиГС при Президенте РФ, Ассоциация российских банков. - М. : Олимп-Бизнес, 2011. - 303 с.
3. Банковское право. Т. 1: Банковская система Российской Федерации // Ефимова Л.Г. Статут 2010 / 404 с.
4. Брагинский, М. И. Договорное право : в 2 т. Кн. 5. 2-е изд., стер. - М. : Статут, 2011
5. Викулин А.Ю., Узденов Ш.Ш. Финансово-экономический словарь законодательно определенных терминов. М., 2002.
6. Гейвандов Я.А. Денежная эмиссия в России как важнейшее направление единой государственной денежно-кредитной политики //Государство и право. 2004. №5.
7. Гейвандов Я.А. Социальные и правовые основы банковской системы Российской Федерации. М., 2003.
8. Гейвандов Я.А. Центральный банк РФ: юридический статус, организация, функции, полномочия. М., 1997.
9. Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: Монография. М., . М., 2008
10. Могилевский С.Д. Органы управления хозяйственными обществами. Правовой аспект. Монография. М., 2001
11. Смирнова М.Б. Страхование право: Учебное пособие. М., 2007

12. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения // Вишневский А.А., Статут 2013 / 349 с.
13. Тосунян Г.А. Теория банковского права: В 2 т. Т. 1. М., 2004.
14. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Финансовое право. Конспекты лекций и схемы. М., 2001.
15. Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации Дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.14. Москва, 2004.
16. Узденов Ш.Ш. К вопросу о формировании в России финансового мегарегулятора. Юрист. 2013 г., № 20
17. Узденов Ш.Ш. К развитию правового регулирования кредитных организаций в условиях финансового кризиса// Труды Института государства и права Российской академии наук. М., 2010, № 4
18. Узденов Ш.Ш. Как соблюсти российское законодательство и не нарушить требования FATCA// Юридическая работа в кредитной организации. 2014г., № 3
19. Узденов Ш.Ш. Реформирование структуры банковского сектора Европейского Союза// Московский юридический форум. 3-5 апреля 2014 г. Часть II. М.: 2014 г. ;
20. Узденов Ш.Ш. Сравнительный анализ организационно-правовых основ банковского надзора во Франции, Италии и России.// Труды Института государства и права Российской академии наук. 2012, № 6
21. Финансовое право: учебник / под ред. И. И. Кучерова - М. : Эксмо, 2011.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
6. <https://www.bloomberg.com/europe> - Информационное агентство BLOOMBERG.
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. Электронный периодический справочник «Гарант».

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.

Программный продукт Microsoft Office.