

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Курганский государственный университет»  
(КГУ)

Кафедра «Финансы и экономическая безопасность»



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

/Н.В.Дубин/

«*сеня*» 2020 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

образовательной программы высшего образования –

программы магистратуры

**38.04.01 – Экономика**

Направленность:

**Бухгалтерский учет, контроль и управление организацией**

Форма обучения: очная

Курган 2020

Рабочая программа дисциплины «**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**» составлена в соответствии с учебными планами по направлению магистратуры «Экономика» (Бухгалтерский учет, контроль и управление организацией), утвержденными:  
- для очной формы обучения «28» августа 2020 года

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Финансы и экономическая безопасность» «01» сентября 2020 года, протокол №1.

Рабочую программу составил  
д.э.н., профессор

кафедры «Финансы и экономическая безопасность»

 С.Н Орлов

Согласовано:

Заведующий кафедрой

«Финансы и экономическая безопасность»

к.э.н., доцент

 Н.Я.Чепелюк

Заведующий кафедрой

«Учет и внешнеэкономическая деятельность»

к.э.н., доцент

 Н.Н. Зотова

Специалист по учебно-методической работе  
Учебно-методического отдела

 Г.В.Казанкова

Начальник Управления  
образовательной деятельности

 С.Н. Синицын

### 1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 3 зачетных единиц трудоемкости (108 академических часов)

#### Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		3
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	10	10
Практические занятия	32	32
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>66</b>	<b>66</b>
<b>в том числе:</b>		
Подготовка к зачету	18	18
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины, подготовка к практическим занятиям, к текущему контролю и др)	48	48
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является дисциплиной профиля «Бухгалтерский учет, контроль и управление организацией», относящейся к обязательным дисциплинам вариативной части учебного плана основной образовательной программы блока №1.

Изучение дисциплины базируется на результатах обучения, сформированных при изучении следующих дисциплин:

- Макроэкономика;
- История экономических учений;
- Статистика;
- Мировая экономика и международные экономические отношения;
- Деньги, кредит, банки;
- Финансы;
- Рынок ценных бумаг;
- Страхование;
- Бухгалтерский учет и анализ;
- Маркетинг.

Результаты обучения по дисциплине необходимы для выполнения выпускной квалификационной работы в части теоретического раздела.

## **3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Целью освоения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является формирование у обучающихся продвинутого теоретических знаний о фундаментальных закономерностях развития, основных принципах, инструментах и мотивах деятельности участников финансовых рынков, а также практических навыков анализа сложных явлений в этой области в условиях глобализации мировой экономики.

Задачами дисциплины являются изучение:

- теоретических основ функционирования финансовых рынков;
- особенностей функционирования сегментов финансовых рынков: рынка евровалют, валютного рынка, рынка золота и рынка ссудных капиталов и проч.;
- современных финансовых инструментов и операций, осуществляемых на финансовых рынках;
- особенностей деятельности институциональных участников современного финансового рынка.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

- способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1);

- способность принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3);
- способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования (ПК-2);
- способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности (ПК-6);

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

- **знать:**
  - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин применительно к современной теории финансовых рынков (ОПК-3);
- **уметь:**
  - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);
  - проводить самостоятельно анализ и принимать инвестиционные решения (ОПК-3);
- **владеть:**
  - навыками абстрактного обобщения, анализа, синтеза финансовой информации (ОК-1);
  - навыками анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденции изменения социально-значимых показателей (ПК-6).
  - навыками систематизации и оценки различных явлений и процессов на финансовом рынке (ОПК-3).

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Учебно-тематический план

##### Очная форма обучения

	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
<b>Раздел 1. Организация, инструменты и тенденции развития финансовых рынков</b>				
Рубеж 1	1.1	История и тенденции развития мировых финансовых рынков	2	4
	1.2	Роль, значение и функции финансовых рынков в экономике. Инструменты финансовых рынков.	2	4
	1.3	Архитектура и институты финансового рынка РФ.	-	2
		Рубежный контроль №1	-	2
<b>Раздел 2 Институциональная структура и современные технологии развития финансовых рынков</b>				
Рубеж 2	2.1	Характеристика институтов инфра-	-	4

		структуры и управление рисками на финансовых рынках.		
	2.2	Фондовый рынок в структуре финансового рынка	2	4
	2.3	Страховой рынок в структуре финансового рынка	1	4
	2.4	Кредитный рынок в структуре финансового рынка	1	4
	2.5	Современные финансовые технологии.	2	2
		Рубежный контроль №2	-	2
		<b>Всего:</b>	<b>10</b>	<b>32</b>

#### 4.2. Содержание лекционных занятий

##### Раздел 1. Организация, инструменты и тенденции развития финансовых рынков

**Тема 1.1.** История и тенденции развития мировых финансовых рынков. Финансовые рынки как объект исследования и управления. Классификация финансовых рынков: рынки капиталов, денежные рынки. Инновации на финансовых рынках. Финансовый инжиниринг.

**Тема 1.2.** Роль, значение и функции финансовых рынков в экономике. Инструменты финансовых рынков.

Первичные инструменты финансовых рынков. Модели организации финансовых рынков. Ценные бумаги: экономическое содержание и правовые конструкции. Экономическая природа и разновидности базовых ценных бумаг. Денежные инструменты. Производные финансовые инструменты.

**Тема 1.3.** Архитектура и институты финансового рынка РФ.

Финансовые институты. Стратегия развития, основные задачи и функции. Надзор и регулирование финансового рынка. Направления развития финансового рынка и финансовых институтов на перспективу. Специфика функционирования сегментов финансовых рынков.

##### Раздел 2 Институциональная структура и современные технологии развития финансовых рынков

**Тема 2.1.** Характеристика институтов инфраструктуры и управление рисками на финансовых рынках.

Роль институтов инфраструктуры в развитие финансовых рынков. Фондовые биржи и организация торговли на финансовых рынках. Профессиональные участники финансового рынка. Финансовые институты развития. Финансовые институты коллективного инвестирования. Определение, функции и классификация финансовых рисков.

**Тема 2.2.** Фондовый рынок в структуре финансового рынка.

Классификация ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Акции. Облигации. Векселя. Государственные ценные бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты. Фондовая биржа. Организация торговли. Участники торгов. Фундаментальный и технический анализ.

**Тема 2.3.** Страховой рынок в структуре финансового рынка. Теоретические основы страхового рынка. Участники и организация рынка. Виды страхования. Имущественное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Социальное страхование. Особенности инвестиционной деятельности страховщиков. Регулирование страхового рынка.

**Тема 2.4.** Кредитный рынок в структуре финансового рынка. Сущность и функции ссудного капитала. Функции и операции коммерческих банков. Кредитные организации в инфраструктуре финансового рынка. Регулирование деятельности коммерческих банков.

**Тема 2.5.** Современные финансовые технологии. Цифровые технологии на финансовом рынке. Устойчивое развитие экономики. Финансовые экосистемы. Зеленые финансы. Гибридные финансовые инструменты. ESG-инвестирование.

#### **4.3. Практические занятия** **Очная форма обучения**

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Наименование практического занятия	Норматив времени, час.
<b>Раздел 1. Организация, инструменты и тенденции развития финансовых рынков</b>			
1.1	История и тенденции развития мировых финансовых рынков	Семинар: Тенденции развития финансовых рынков	4
1.2	Роль, значение и функции финансовых рынков в экономике. Инструменты финансовых рынков	Семинар : Роль и значение финансовых рынков в экономике	2
		Семинар: Финансовые рынки: сущность, функции, структура	2
1.3	Архитектура и институты финансового рынка	Семинар: анализ структуры и динамики развития финансового рынка РФ	2
Рубежный контроль №1			2
<b>Раздел 2 Институциональная структура и современные технологии развития финансовых рынков</b>			
2.1	Характеристика институтов инфраструктуры и управление рисками на финансовых рынках	Семинар: Инфраструктура финансового рынка	4
2.2	Фондовый рынок в структуре финансового рынка	Подготовка докладов и сообщений	2
		Решение задач	2
2.3	Страховой рынок в	Подготовка докладов и сообщений	2

	структуре финансового рынка	Решение задач	2
2.4	Кредитный рынок в структуре финансового рынка	Подготовка докладов и сообщений	2
		Решение задач	2
2.5	Современные финансовые технологии	Подготовка докладов и сообщений	2
Рубежный контроль №1			2
<b>Всего:</b>			<b>32</b>

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения практических заданий является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий.

Преподавателем запланировано применение на занятиях технологий развивающейся кооперации, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Для текущего контроля успеваемости преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, рубежным контролям, подготовку к зачету. Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

### Рекомендуемый режим самостоятельной работы

#### Очная форма обучения

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, час.
<b>Самостоятельное изучение тем дисциплины:</b>	<b>28</b>
Тема 1.1 История и тенденции развития мировых финансовых рынков	4



Тема 1.2 Роль, значение и функции финансовых рынков в экономике. Инструменты финансовых рынков	4
Тема 1.3 Архитектура и институты финансового рынка	2
Тема 2.1 Характеристика институтов инфраструктуры и управление рисками на финансовых рынках	2
Тема 2.2 Фондовый рынок в структуре финансового рынка	4
Тема 2.3 Страховой рынок в структуре финансового рынка	4
Тема 2.4 Кредитный рынок в структуре финансового рынка	4
Тема 2.5 Современные финансовые технологии	4
Подготовка к практическим занятиям (по 2 час на каждое занятие)	16
Подготовка к рубежным контролям (№1, №2) (по 2 часа на каждый рубежный контроль)	4
Подготовка к зачету	18
<b>Всего:</b>	<b>66</b>

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ К АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности обучающихся в КГУ
2. Банк заданий к рубежным контролям № 1, № 2;
3. Перечень вопросов к зачету

### 6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы обучающихся по дисциплине Очная форма обучения

1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы (доводятся до сведения обучающихся на первом учебном занятии)	Распределение баллов				
		Вид учебной работы:	Посещение лекций	Практические занятия (посещение и работа)	Рубежный контроль №1	Рубежный контроль №2
	Балльная оценка:	До 10	До 30	До 15	До 15	До 30
	Примечания:	5 лекций по 2 балла	16 практических занятий: 1 балл за посещение, до 1 балла за активную работу 16x1балл +14x1балл = 30			

2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и зачета	60 и менее баллов – незачтено; 61...73 – зачтено; 74... 90 – хорошо; 91...100 – отлично
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации (зачету) обучающийся должен набрать по итогам текущего контроля не менее 50 баллов и должен выполнить все задания практических занятий.</p> <p>Для получения зачета «автоматически» обучающемуся необходимо набрать следующее минимальное количество баллов: - 61 для получения зачета «автоматически».</p> <p>По согласованию с преподавателем обучающемуся могут быть добавлены дополнительные (бонусные) баллы за активное участие в научной и методической работе, оригинальность принятых решений в ходе выполнения практических заданий, за участие в значимых учебных и внеучебных мероприятиях кафедры.</p>
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов для получения недостающих баллов в конце семестра	<p>В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 50 баллов, обучающемуся необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий, до конца последней (зачетной) недели семестра. При этом необходимо проработать материал всех пропущенных практических занятий.</p> <p>Формы дополнительных заданий (назначаются преподавателем): - выполнение и защита дополнительного задания по тематике пропущенной практического занятия самостоятельно – до 2 баллов.</p> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>

### 6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины

Перед проведением каждого контроля преподаватель прорабатывает с обучающимися основную материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты заданий для рубежных контролей №1 и №2 состоят из 15 тестовых вопросов. Оценка правильного ответа для обучающегося 1 балл.

На каждое тестирование при рубежном контроле обучающемуся отводится время не менее 60 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты тестирования каждого обучающегося по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Зачет проводится в форме тестирования. Задания для выполнения зачета состоит из 10 вопросов. Правильный ответ на каждый вопрос оценивается в 3 балла. Максимальное количество набранных баллов – 30. Фактическое

количество баллов соответствует количеству правильных ответов обучающегося на вопросы задания. Время, отводимое обучающемуся на зачетный тест, составляет 1 астрономический час (60 минут).

Результаты текущего контроля успеваемости заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел института в день сдачи зачета, а также выставляются в зачетную книжку обучающегося.

#### **6.4. Примеры оценочных средств**

##### **Примеры оценочных средств для рубежных контролей и зачета Пример тестовых заданий для рубежных контролей**

###### **Рубежный контроль №1**

**1. В Российской Федерации разрешены к выпуску ценные бумаги:**

- а) эмиссионные;
- б) неэмиссионные;
- в) ордерные;
- г) на предъявителя;
- д) производные.

**2. Ценными бумагами в России являются:**

- а) биржевые опционы;
- б) страховые полисы на предъявителя;
- в) бумажные деньги;
- г) сберегательные сертификаты;
- д) векселя.

**3. Товарораспорядительными ценными бумагами являются:**

- а) ипотечные облигации;
- б) простые складские свидетельства;
- в) паи паевых инвестиционных фондов товарного рынка;
- г) закладные;
- д) коносаменты.

**4. Ценная бумага — это всегда:**

- а) объект вещных прав;
- б) недвижимое имущество;
- в) движимое имущество;
- г) совокупность прав;
- д) источник дохода.

**5. Суррогаты ценных бумаг выпускаются с целью:**

- а) избежать раскрытия информации;
- б) сформировать уставный капитал;
- в) привлечь заемные средства, минуя процедуру государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- г) финансового мошенничества;
- д) секьюритизации задолженности.

**6. Исторически первым видом ценных бумаг является:**

- а) закладная;
- б) акция;
- в) облигация;
- г) государственная облигация;
- д) вексель

**7. Ценными бумагами, которые использовались в экономике Советского Союза, являются:**

- а) чеки;
- б) закладные;
- в) облигации;
- г) коносаменты;
- д) векселя.

**8. Функцию финансового посредничества в движении денежных сбережений от владельцев к пользователям в рыночной экономике выполняет:**

- а) рынок капиталов;
- б) рынок производных финансовых инструментов;
- в) товарный рынок;
- г) денежный рынок;
- д) валютный рынок.

**9. Поставщиком капитала в рыночной экономике является:**

- а) государство;
- б) бизнес;
- в) население;
- г) валютный рынок;
- д) центральный банк.

**10. Потребителем капитала в рыночной экономике является:**

- а) государство;
- б) бизнес;
- в) население;
- г) валютный рынок;
- д) центральный банк.

**11. Объективной основой формирования рынка ценных бумаг явилось:**

- а) возникновение бумажных денег;
- б) появление бирж;
- в) потребность в иностранной валюте;
- г) развитие коммуникаций;
- д) несовпадение источников денежных ресурсов и их потребителей.

**12. Функцию финансового посредничества в движении денежных средств от владельцев к пользователям в экономике Советского Союза выполнял:**

- а) рынок капиталов;
- б) финансовый рынок;
- в) государственный бюджет;
- г) денежный рынок;
- д) рынок реальных активов.

**13. Принципиальным отличием инструментов рынка ценных бумаг от инструментов рынка ссудных капиталов является (дать один вариант ответа):**

- а) срок обращения;
- б) ликвидность;
- в) рискованность;
- г) доходность;
- д) стоимость привлечения капитала

**14. Основными критериями допуска ценных бумаг к обращению на фондовой бирже являются:**

- а) достоверное и полное раскрытие эмитентом информации;
- б) минимальное количество ценных бумаг, находящихся в свободном обращении;

- в) максимальное количество акционеров;
- г) минимальная величина прибыли компании;
- д) минимальная величина дохода, выплачиваемая по ценным бумагам.

**15. Участниками торгов на фондовой бирже в России могут быть:**

- а) индивидуальные инвесторы;
- б) управляющие;
- в) брокеры;
- г) дилеры;
- д) эмитенты в момент размещения ценных бумаг.

**16. На голландском аукционе конкурируют между собой:**

- а) только продавцы;
- б) только покупатели;
- в) продавцы и покупатели.

**17. Брокер заключает биржевые сделки с ценными бумагами:**

- а) от своего имени;
- б) за собственный счет;
- в) от имени клиента;
- г) за счет клиента;
- д) от своего имени или от имени клиента в зависимости от положений договора.

**18. На двойном непрерывном аукционе конкурируют между собой:**

- а) только продавцы;
- б) только покупатели;
- в) продавцы и покупатели.

## **Рубежный контроль №2**

**1. Функциями фондовой биржи являются:**

- а) определение цен на финансовые инструменты;
- б) обеспечение условий для обращения ценных бумаг;
- в) поддержание профессионального уровня финансовых посредников;
- г) купля-продажа ценных бумаг от имени фондовой биржи, в которой контрагентами выступают биржевые брокеры;
- д) спекуляции с ценными бумагами.

**2. Функцию маркет-мейкера на фондовой бирже могут выполнять:**

- а) любые участники биржевых торгов;
- б) брокеры;
- в) дилеры;
- г) сама фондовая биржа.

**3. Выставлять котировки ценных бумаг имеют право:**

- а) фондовые биржи;
- б) дилеры;
- в) брокеры;
- г) расчетные депозитарии;
- д) внебиржевые организаторы торговли.

**4. Коммерческие банки в России могут осуществлять деятельность без получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:**

- а) инвестиционную;
- б) по управлению ценными бумагами индивидуальных инвесторов;
- в) по управлению активами инвестиционных фондов;
- г) по ведению реестра владельцев ценных бумаг разных эмитентов;
- д) эмиссионную.

- 5. Аналогом инвестиционного банка в США в России является:**
- а) универсальный коммерческий банк;
  - б) инвестиционный фонд;
  - в) управляющая компания;
  - г) брокерско-дилерская компания.
- 6. Управляющая компания по российскому законодательству имеет право осуществлять следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:**
- а) дилерскую;
  - б) доверительное управление активами негосударственных пенсионных фондов;
  - в) управление ценными бумагами;
  - г) клиринговую;
  - д) управление ипотечным покрытием.
- 7. Учетная система на рынке ценных бумаг — это:**
- а) система учета сделок с ценными бумагами, совершаемыми на бирже;
  - б) совокупность служб внутреннего учета брокерско-дилерских компаний;
  - в) система учета прав на ценные бумаги;
  - г) система бухгалтерского учета сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
  - д) система клиринга и расчетов по сделкам на фондовой бирже.
- 8. Услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и учету прав на ценные бумаги оказывает:**
- а) регистратор;
  - б) брокер;
  - в) депозитарий;
  - г) банк, принимающий ценности на хранение в сейфовых ячейках;
  - д) клиринговая организация.
- 9. Чет прав на ценные бумаги осуществляют:**
- а) фондовые биржи;
  - б) клиринговые организации;
  - в) расчетные (биржевые) депозитарии;
  - г) специализированные депозитарии;
  - д) регистраторы.
- 10. Функцию финансового посредничества в движении денежных сбережений от владельцев к пользователям в рыночной экономике выполняет**
- а) рынок ссудных капиталов
  - б) рынок акций
  - в) товарный рынок
  - г) рынок производных финансовых инструментов
  - д) валютный рынок
- 11. Поставщиком капитала в рыночной экономике является**
- а) государство
  - б) бизнес
  - в) население
  - г) валютный рынок
  - д) центральный банк
- 12. Принципиальным отличием инструментов рынка ценных бумаг от инструментов рынка ссудных капиталов является (дать один вариант ответа)**

- а) срок обращения
- б) ликвидность
- в) рискованность
- г) доходность
- д) стоимость привлечения капитала

**13. Ценными бумагами являются**

- а) инвестиционные паи
- б) бумажные деньги
- в) лотерейные билеты
- г) векселя
- д) криптовалюта

**14. Наиболее ликвидными являются (при прочих равных условиях) ценные бумаги,**

- а) приносящие максимальный доход
- б) имеющие минимальный риск
- в) обращающиеся на фондовой бирже
- г) обеспечивающие максимальную текущую доходность
- д) имеющие самый высокий темп роста курсовой стоимости

**15. Ценная бумага — это**

- а) объект вещных прав
- б) недвижимое имущество
- в) движимое имущество
- г) совокупность прав
- д) источник риска

**16. Функциями фондовой биржи являются:**

- а) определение цен на финансовые инструменты
- б) обеспечение условий для обращения ценных бумаг
- в) спекуляции с ценными бумагами

**17. Голландский аукцион используется**

- а) на первичном рынке ценных бумаг
- б) на вторичном рынке ценных бумаг
- в) при размещении долговых обязательств
- г) при размещении акций
- д) на вторичном дилерском рынке

**18. На двойном непрерывном аукционе конкурируют между собой**

- а) только продавцы
- б) только покупатели
- в) продавцы и покупатели

**Примерный перечень вопросов к зачету**

1. История и тенденции развития мировых финансовых рынков.
2. Финансовые рынки как объект исследования и управления.
3. Классификация финансовых рынков: рынки капиталов, денежные рынки.
4. Инновации на финансовых рынках. Финансовый инжиниринг.
5. Роль, значение и функции финансовых рынков в экономике.
6. Инструменты финансовых рынков. Первичные инструменты финансовых рынков.
7. Модели организации финансовых рынков.

8. Ценные бумаги: экономическое содержание и правовые конструкции. Экономическая природа и разновидности базовых ценных бумаг.
9. Производные финансовые инструменты. Денежные инструменты.
10. Финансовые институты. Стратегия развития, основные задачи и функции.
11. Надзор и регулирование финансового рынка.
12. Направления развития финансового рынка и финансовых институтов на перспективу. Специфика функционирования сегментов финансовых рынков.
13. Институциональная структура и современные технологии развития финансовых рынков
14. Характеристика институтов инфраструктуры и управление рисками на финансовых рынках.
15. Роль институтов инфраструктуры в развитие финансовых рынков. Фондовые биржи и организация торговли на финансовых рынках.
16. Профессиональные участники финансового рынка.
17. Финансовые институты развития.
18. Финансовые институты коллективного инвестирования. Определение, функции и классификация финансовых рисков.
19. Фондовый рынок в структуре финансового рынка.
20. Классификация ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Акции. Облигации. Векселя. Государственные ценные бумаги. Ипотечные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты.
21. Организация торговли. Участники торгов. Фондовая биржа.
22. Фундаментальный и технический анализ.
23. Страховой рынок в структуре финансового рынка.
24. Теоретические основы страхового рынка. Участники и организация рынка. Виды страхования. Имущественное страхование. Страхование жизни. Медицинское страхование. Социальное страхование.
25. Особенности инвестиционной деятельности страховщиков. Регулирование страхового рынка.
26. Кредитный рынок в структуре финансового рынка.
27. Сущность и функции ссудного капитала. Функции и операции коммерческих банков.
28. Кредитные организации в инфраструктуре финансового рынка. Регулирование деятельности коммерческих банков.
29. Современные финансовые технологии.
30. Цифровые технологии на финансовом рынке.
31. Финансовые экосистемы.
32. Зеленые финансы. Гибридные финансовые инструменты.
33. ESG-инвестирование.

#### **6.5. Фонд оценочных средств**

Полный банк заданий для рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания обра-



зательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

## **7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

### **7.1. Основная учебная литература**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (изменения и дополнения на дату обращения)
3. Федеральный закон от 16.07.1998 г. №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (изменения и дополнения на дату обращения)
4. Федеральный закон от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (изменения и дополнения на дату обращения)
5. Федеральный закон от 29.07.1998 г. №136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (изменения и дополнения на дату обращения)
6. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов: учебник / Магистратура / Завьялова Л.В., Реутова И.М. Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2018.- 168 с.
7. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : [учеб. пособие] / О. А. Школик ; [науч. ред. А. Ю. Казак] ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. — 288 с.
8. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие / Чижик В.П. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 384 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-00091-174-7. [доступ из ЭБС Znanium.com]
9. Международный финансовый рынок: Учебник / Е.А. Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Галанов; Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 368 с.: 60х90 1/16. (п) ISBN 978-5-9776-0302-7. [доступ из ЭБС Znanium.com]
10. Финансовые рынки и институты: учебник для ВУЗов / И.А.Гусева. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 347 с.
11. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Г.В.Черновой, Н.Б.Болдыревой. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 349 с.

### **7.2. Дополнительная учебная литература**

1. Саввина, О. В. Регулирование финансовых рынков [Электронный ресурс] : Учебное пособие / О. В. Саввина. - 2-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2012. - 204 с. - ISBN 978-5-394-01844-2. [доступ из ЭБС Znanium.com]
2. Современные финансовые рынки: монография для магистрантов, обучающихся по программам направления «Финансы и кредит» / В.В.Иванов и др. под ред В.В.Иванова. – Москва, проспект, 2015. -576 с.
3. Ломтатидзе О.В. Регулирование деятельности на финансовом рынке: учебное пособие/ О.В.Ломтатидзе, М.А.Котляров, О.А.Школик. М.: КНОРУС, 2012.- 288 с.
4. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: Учебное пособие./Под ред. Г.Белоглазовой, Л.Кроливцевкой. – СПб.: Питер, 2013. – 384 с.
5. Барбаумов В.Е. Сборник задач по финансовым инвестициям / В.Е.Барбаумов, И.М.Гладких, А.С. Чуйко. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 352 с.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

1. Чепелюк Н.Я. Методические указания к проведению практических занятий и выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Финансовые рынки» для студентов направ-

- ления 38.03.01 «Экономика» направленностью «Финансы и кредит» (очная, заочная и очно-заочная формы обучения), Курган, 2016 год
2. Чепелюк Н.Я. Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине «Финансовые рынки» для студентов направления 38.03.01 «Экономика» направленностью «Финансы и кредит» (заочная форма обучения), Курган, , 2016 год

**РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»,  
НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. [www.scrf.gov.ru](http://www.scrf.gov.ru)
2. [www.un.org](http://www.un.org)
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
4. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

**9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ,  
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

При чтении лекций используются слайдовые презентации.  
Минимальные требования к операционной системе и программному обеспечению компьютера, используемого при показе слайдовых презентаций.

**10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
ДИСЦИПЛИНЫ**

Мультимедийное оборудование (переносной персональный компьютер, мультимедийный проектор, мультимедийный экран).

Аннотация к рабочей программе дисциплины  
**«Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»**  
образовательной программы высшего образования –  
программы магистратуры  
**38.04.01– Экономика**

Направленность:

**Бухгалтерский учет, контроль и управление организацией**

**Трудоемкость** дисциплины: 3 зачетных единицы трудоемкости (108 академических часов)

**Семестр:** 3 – для очной формы

**Формы промежуточной аттестации:**

Зачет - для очной формы

### **Содержание дисциплины**

История и тенденции развития мировых финансовых рынков.  
Роль, значение, функции и инструменты финансовых рынков.  
Архитектура и институты финансового рынка РФ.  
Институциональная структура и современные технологии развития финансовых рынков  
Характеристика институтов инфраструктуры и управление рисками на финансовых рынках.  
Фондовый рынок в структуре финансового рынка.  
Страховой рынок в структуре финансового рынка.  
Кредитный рынок в структуре финансового рынка.  
Современные финансовые технологии.