

Рабочая программа дисциплины

Финансовые рынки и институты

<i>Направление подготовки</i>	Менеджмент
<i>Код</i>	38.03.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Менеджмент организации
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные		ПК-1
Профессиональные		ПК-4

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен собирать и анализировать информацию для принятия необходимых управленческих решений в рамках тактического планирования	ПК 1.1. Осуществляет мониторинг информационных источников, необходимых для принятия управленческих решений ПК 1.2. Определяет методы и методики в рамках тактического планирования для принятия необходимых управленческих решений
ПК-4	Способен осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности в рамках тактического управления организацией	ПК 4.1. Собирает, обрабатывает, анализирует и интерпретирует экономическую и управленческую информацию с применением методов финансовых вычислений ПК 4.2. Решает профессиональные задачи финансового типа с применением инструментальных средств обработки, анализа экономических данных и для организации прогнозных расчетов

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-1		

	– источники информации о финансовых рынках и институтах для принятия управленческих решений; – особенности регулирования и текущего состояния финансового рынка России; – основные категории, принципы, методы и законы финансовых отношений, возникающих на финансовых рынках; – методы анализа рыночных и специфических рисков функционирования всех сфер финансовых отношений; – структуру и тенденции развития российского финансового рынка	– используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные для принятия решений об инвестировании и финансировании; – осуществлять мониторинг информационных источников о финансовых рынках и институтах, необходимых для принятия управленческих решений; – определять методы и методики анализа рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании в рамках тактического планирования для принятия необходимых управленческих решений	– навыками применения финансовой методологии для практического анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; – прикладными навыками анализа ситуации на финансовом рынке для принятия решений об инвестировании и финансировании.
Код компетенции	ПК-4		
	– инструментальные средства обработки, анализа экономических данных и для организации прогнозных расчетов на финансовых рынках; – организацию оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования в сегментах финансового рынка	– составлять финансовые планы и прогнозы с учетом роли финансовых рынков и институтов; – видеть тенденции и перспективы развития финансового рынка и использовать полученные знания с целью оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования	– техникой и приемами составления финансовых планов и прогнозов с учетом роли финансовых рынков и институтов; – навыками практического применения знаний для эффективного инвестирования ресурсов на финансовом рынке страны, а так же составления планов и прогнозов

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые рынки и институты» относится к дисциплинам по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: Инвестиционный анализ, Методы принятия управленческих решений, Финансы, денежное обращение и кредит и др.

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: информационно-аналитический, организационно-управленческий.

Профиль (направленность) программы установлена путем её ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: менеджмент организации.

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Форма обучения</i>		
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы:	4/144	4/144	4/144
Контактная работа:			
Занятия лекционного типа	32	16	4
Занятия семинарского типа	32	16	10
Промежуточная аттестация: Зачет с оценкой	0,15	0,15	0,1
Самостоятельная работа (СРС)	79,85	111,85	129,9

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

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1 Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самосто тельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебные занятия	Практ ически е заняти я	Семи нары	Лаб ора тор ные раб.	Иные занят ия	
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	4		4				10
2.	Финансовый рынок:	4		4				10

	характеристики, участники, инструменты, принципы							
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	4		4				10
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	4		4				8
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	4		4				8
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	4		4				8
7.	Страховой рынок и его организация	4		4				8
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	2		2				8
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	2		2				9,85
Итого		32		32				79,85
Промежуточная аттестация		0,15						

6.1.2. Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самосто ятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебные занятия	Практ ически заняти я	Семи нары	Лаб ора тор ные раб.	Иные занят ия	
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура:	2		2				11,85

	понятие, назначение, участники и взаимосвязи							
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы	2		2				12
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	2		2				13
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	2		2				12
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	2		2				12
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	1		1				13
7.	Страховой рынок и его организация	2		2				13
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	2		2				12
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	1		1				13
Итого		16		16				111,85
Промежуточная аттестация		0,15						

6.1.3. Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самосто ятельная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебные занятия	Практ ически е заняти	Семи нары	Лаб ора тор ные	Иные занят ия	

				<i>я</i>		<i>раб.</i>		
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	1		1				14
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы			1				14
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	1		1				14
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки			1				14
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	1		1				14
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования			2				3,9
7.	Страховой рынок и его организация			1				14
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	1		1				14
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры			1				14
Итого		4		10				129,9
Промежуточная аттестация		0,1						
Всего		144						

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1. Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
-------	--	--------------------------------

1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	Подходы к понятию финансовой системы: функциональный и институциональный. Актуальное понятие финансовой инфраструктуры. Ведущие функции финансовой инфраструктуры. Система показателей финансовой инфраструктуры.
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы	Финансовый рынок как совокупность экономических отношений между участниками сделок по поводу купли-продажи финансовых активов и финансовых услуг. Основные функции финансового рынка. Классификация финансовых рынков. Участники финансового рынка и их функции. Теория эффективного финансового рынка
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	Обращение ценных бумаг. Функции РЦБ: коммерческая, ценовая, информационная, регулирующая. Участники РЦБ. Инфраструктура РЦБ. Виды ценных бумаг и их характеристики.
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	Классификация ценных бумаг. Первичный рынок и эмиссия ценных бумаг. Биржевой РЦБ как система экономических отношений профессиональных участников, объединенных в одном месте, в одно время и торгующих по единым правилам (биржа). Внебиржевой (неорганизованный) РЦБ. Стихийный (неорганизованный) рынок. Простые аукционы. Двойные аукционы. Дилерский рынок. Основные характеристики вторичного РЦБ: глубина, ширина, сопротивляемость.
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	Валютный рынок как сфера экономических отношений. Рынок драгоценных металлов: рынок золота; рынок платины; рынок металлов платиновой группы; РЦБ, котируемых в золоте; рынок монет из драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов.
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования. Основные формы кредита. Кредитная система и ее состав. Кредитный рынок как объект инвестирования и его возможности. Банковская система.
7.	Страховой рынок и его организация	Понятие, объекты и субъекты страховых отношений. Законодательная основа функционирования страхового рынка. Отраслевая классификация страхования. Система перестрахования. Классификация страховых компаний на страховом рынке. Страховая услуга. Страховой продукт.
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	Коммерческие банки: природа, классификация, банковские операции и услуги, активы и пассивы. Инвестиционные банки. Биржи. Страховщики, страховые агенты и страховые брокеры. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): цели создания, требования, функции. Институциональная среда финансового рынка – инвестиционный климат.

9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	Основы государственного регулирования экономики на различных уровнях. Государственные органы, регулирующие РЦБ. Саморегулируемые организации: функции, права и обязанности. Государственная денежно-кредитная политика и ее влияние на финансовый рынок.
----	---	--

6.2.2. Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	1. Функциональный подход как система рыночных отношений обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение денежных потоков между экономическими субъектами. 2. Институциональный подход. 3. Финансовая инфраструктура как квазистабильная упорядоченная совокупность специализированных институтов 4. Функции финансовой инфраструктуры: регулятивно-посредническая, управления, сервисная, финансовой безопасности, профессионально-информационная.
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы	1. Участники финансового рынка и их функции. 2. Инвестиционные институты: инвестиционные фонды, финансовые брокеры, инвестиционные дилеры (андеррайтеры), трастовые компании инвестиционные компании, финансовые компании. 3. Некоммерческие финансовые институты: негосударственные пенсионные фонды, кредитные союзы, саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, общества взаимного страхования. 4. Основные финансовые инструменты и их характеристики. 5. Принципы функционирования финансового рынка.
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	1. Участники РЦБ: эмитенты, инвесторы, фондовые посредники. 2. Инфраструктура РЦБ: организаторы торговли (банки и торговые системы), система расчетов и учет прав на ценные бумаги 3. Виды ценных бумаг и их характеристики 4. Акции 5. Облигации 6. Векселя 7. Другие ценные бумаги (банковские сертификаты, варрант, складское свидетельство, коносамент, депозитарные расписки, кредитные ноты, инвестиционные паи, чек, закладная, облигации с ипотечным покрытием) 8. Вторичные финансовые инструменты (опцион, фьючерс, форвардный контракт,).

4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	1. Эмиссия ценных бумаг на первичном рынке. 2. Открытое (публичное) размещение ценных бумаг (IPO) и (SPO). 3. Проспект эмиссии. 4. Проверка финансового состояния и перспектив эмитента (duediligence). 5. Вторичный рынок ценных бумаг и его юридические формы: купля-продажа, мена (обмен, конвертация), дарение, наследование. 6. Внебиржевой (неорганизованный) РЦБ как средство экономических отношений между участниками рынка, осуществляемого в отсутствии единого места и организатора процесса торгов. 7. Рынок государственных ценных бумаг. 8. Рынок корпоративных ценных бумаг. 9. Вексельный рынок. 10. Рынок ипотечных ценных бумаг.
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	1. Золотовалютные резервы Российской Федерации: назначение, формирование, управление. 2. Структура валютного рынка. 3. Биржевой и внебиржевой валютные рынки. 4. Валютные и рублевые интервенции. 5. Влияние инфляции на валютный курс. 6. Влияние процентной политики на валютный курс. 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней как сфера экономических отношений 8. Участники рынка драгоценных металлов: Гохран, Банк России, специальные уполномоченные банки, золотодобывающие предприятия и пр.
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	1. Кредитный рынок как сфера экономических отношений 2. Кредитные отношения и их основные функции. 3. Кредитная система и характеристика ее основных звеньев. 4. Кредитный рынок как объект инвестирования и его возможности. 5. Банковская система, характеристика ее основных звеньев
7.	Страховой рынок и его организация	1. Сущность страхования. 2. Виды страховых фондов. 3. Функции страхования. 4. Классификация в страховании. 5. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью. 6. Участники страхового рынка, их права и обязанности 7. Институциональный состав страхового рынка. 8. Законодательные требования к страховым компаниям.

8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	1. Основные черты биржевой торговли. 2. Финансовые биржи: универсальные и специализированные. 3. Фондовые биржи и их организационно-правовая форма. Основные функции фондовой биржи. Требования, предъявляемые фондовыми биржами к эмитентам, участникам. Преимущества акций, котирующихся на бирже. Преимущества инвесторов. 4. Валютные биржи: функции, операции. Биржи драгоценных металлов и драгоценных камней. 5. Биржевые операции с драгоценными металлами. 6. Хеджирование. Фьючерсные биржи. 7. Страховые компании как финансовые посредники. 8. Права, обязанности и взаимоотношения НПФ и их вкладчиков. 9. Требования к структуре инвестиционного портфеля НПФ. 10. Институциональная среда финансового рынка – инвестиционный климат. 11. Инвестиционный климат: понятие, оценка, формирование, тенденции и проблемы.
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	1. Государственное регулирование финансового рынка: нормативно-законодательные, экономические и организационные аспекты. 2. Мегарегуляторы: эволюция создания, целеполагание, проблемы и перспективы. 3. Регулирование РЦБ: прямое и косвенное. 4. Объекты регулирования (государственного и саморегулирования). 5. Государственное регулирование рынка банковских продуктов и услуг. 6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годы.

4.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	Подходы к понятию финансовой системы: функциональный и институциональный. Актуальное понятие финансовой инфраструктуры. Ведущие функции финансовой инфраструктуры. Система показателей финансовой инфраструктуры.
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы	Финансовый рынок как совокупность экономических отношений между участниками сделок по поводу купли-продажи финансовых активов и финансовых услуг. Основные функции финансового рынка. Классификация финансовых рынков. Участники финансового рынка и их функции. Теория эффективного финансового рынка

3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	Обращение ценных бумаг. Функции РЦБ: коммерческая, ценовая, информационная, регулирующая. Участники РЦБ. Инфраструктура РЦБ. Виды ценных бумаг и их характеристики.
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	Классификация ценных бумаг. Первичный рынок и эмиссия ценных бумаг. Биржевой РЦБ как система экономических отношений профессиональных участников, объединенных в одном месте, в одно время и торгующих по единым правилам (биржа). Внебиржевой (неорганизованный) РЦБ. Стихийный (неорганизованный) рынок. Простые аукционы. Двойные аукционы. Дилерский рынок. Основные характеристики вторичного РЦБ: глубина, ширина, сопротивляемость.
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	Валютный рынок как сфера экономических отношений. Рынок драгоценных металлов: рынок золота; рынок платины; рынок металлов платиновой группы; РЦБ, котируемых в золоте; рынок монет из драгоценных металлов. Участники рынка драгоценных металлов.
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования. Основные формы кредита. Кредитная система и ее состав. Кредитный рынок как объект инвестирования и его возможности. Банковская система.
7.	Страховой рынок и его организация	Понятие, объекты и субъекты страховых отношений. Законодательная основа функционирования страхового рынка. Отраслевая классификация страхования. Система перестрахования. Классификация страховых компаний на страховом рынке. Страховая услуга. Страховой продукт.
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	Коммерческие банки: природа, классификация, банковские операции и услуги, активы и пассивы. Инвестиционные банки. Биржи. Страховщики, страховые агенты и страховые брокеры. Инвестиционная деятельность страховых компаний. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): цели создания, требования, функции. Институциональная среда финансового рынка – инвестиционный климат.
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	Основы государственного регулирования экономики на различных уровнях. Государственные органы, регулирующие РЦБ. Саморегулируемые организации: функции, права и обязанности. Государственная денежно-кредитная политика и ее влияние на финансовый рынок.

7. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Финансовый рынок и финансовая инфраструктура: понятие, назначение, участники и взаимосвязи	Опрос, интерактивное задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
2.	Финансовый рынок: характеристики, участники, инструменты, принципы	Опрос, исследовательский проект, эссе Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Рынок ценных бумаг (РЦБ): основные понятия, функции, виды, участники	Опрос, информационный проект, проблемно-аналитические задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Внебиржевые фондовые рынки	Опрос, информационный проект, тестирование, контрольная работа Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Валютный рынок и рынок драгоценных металлов (драгоценных камней)	Опрос, информационный проект, проблемно-аналитические задания, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Кредитный рынок: сущность, функции и объекты инвестирования	Опрос, проблемно-аналитические задания Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
7.	Страховой рынок и его организация	Опрос, проблемно-аналитические задания, тестирование, интерактивное задание Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
8.	Ведущие институты финансового рынка и его институциональная среда	Опрос к практическому занятию, исследовательский проект, тестирование Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
9.	Государственное регулирование финансового рынка и финансовой инфраструктуры	Опрос к практическому занятию, эссе, контрольная работа Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1 Основная учебная литература

1. Алешина, А. В. Финансовые рынки. Ч.1 : учебно-методическое пособие и

практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/140412.html>

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 148 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/139005.html>

3. Финансовые рынки : учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Е. Сизон. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148174.html>

8.2 Дополнительная учебная литература

1. Мишин, А. А. Финансовые рынки : учебное пособие / А. А. Мишин. — Владимир : Издательство Владимирского государственного университета, 2024. — 214 с. — ISBN 978-5-9984-1882-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/152421.html>

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 148 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/139005.html>

8.3. Периодические издания

1. Вестник Пермского университета. Серия Экономика, ISSN: 1994-9960, <http://www.iprbookshop.ru/7282>

2. Стратегические решения и риск менеджмент, ISSN 2618-947X, <https://www.iprbookshop.ru/106296.html>

3. Финансовые исследования. ISSN 1991-0525// <https://www.iprbookshop.ru/62035.html>

4. Journal of Applied Economic Research, Вестник УрФУ, ISSN 2712-7435, <https://www.iprbookshop.ru/72293.html>

5. Цифровая и отраслевая экономика, ISSN 2686-892X, <https://www.iprbookshop.ru/99335.html>

6. Финансовые исследования. ISSN 1991-0525// <https://www.iprbookshop.ru/62035.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал «Российское образование» <https://ro-edu.ru/>
2. Электронно-библиотечная система «Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU» <https://www.elibrary.ru>

3. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru>

4. Электронная библиотечная система <https://biblioclub.ru>

5. Московская фондовая биржа» (МФБ) – <http://www.micex.ru/>

6. Росбизнесконсалтинг - информационное агентство – <http://www.rbc.ru>

7. Центральный банк Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>

8. Министерство финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru>

9. Спарк – информационно-аналитическая система - <http://www.spark-interfax.ru/>

10. Финанс-аналитик - информация о финансовых рынках – <http://www.finam.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Операционные системы семейства Windows;
 2. Microsoft Office;
 3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
 4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс): веб версия;
 5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ): веб версия;
 6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>
- Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Операционные системы семейства Windows, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, VLC Media Player

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Операционные системы семейства Windows, Microsoft Office, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, Notepad++, Pinta, GIMP, Inkscape, OpenShot, FreeCAD, LibreCAD, Jamovi, AnyLogic, Visual Studio, Unity

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайнрежиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентами-инвалидами и студентами с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

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

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансовые рынки и институты

<i>Направление подготовки</i>	Менеджмент
<i>Код</i>	38.03.02
<i>Направленность (профиль)</i>	Менеджмент организации
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва
2026

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные		ПК-1
Профессиональные		ПК-4

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-1	Способен собирать и анализировать информацию для принятия необходимых управленческих решений в рамках тактического планирования	ПК1.1. Осуществляет мониторинг информационных источников, необходимых для принятия управленческих решений ПК1.2. Определяет методы и методики в рамках тактического планирования для принятия необходимых управленческих решений
ПК-4	Способен осуществлять анализ финансово-хозяйственной деятельности в рамках тактического управления организацией	ПК4.1. Собирает, обрабатывает, анализирует и интерпретирует экономическую и управленческую информацию с применением методов финансовых вычислений ПК4.2. Решает профессиональные задачи финансового типа с применением инструментальных средств обработки, анализа экономических данных и для организации прогнозных расчетов

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине
планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-1		

	– источники информации о финансовых рынках и институтах для принятия управленческих решений; – особенности регулирования и текущего состояния финансового рынка России; – основные категории, принципы, методы и законы финансовых отношений, возникающих на финансовых рынках; – методы анализа рыночных и специфических рисков функционирования всех сфер финансовых отношений; – структуру и тенденции развития российского финансового рынка	– используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные для принятия решений об инвестировании и финансировании; – осуществлять мониторинг информационных источников о финансовых рынках и институтах, необходимых для принятия управленческих решений; – определять методы и методики анализа рыночных и специфических рисков при принятии решений об инвестировании и финансировании в рамках тактического планирования для принятия необходимых управленческих решений	– навыками применения финансовой методологии для практического анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений; – прикладными навыками анализа ситуации на финансовом рынке для принятия решений об инвестировании и финансировании.
Код компетенции	ПК-4		
	– инструментальные средства обработки, анализа экономических данных и для организации прогнозных расчетов на финансовых рынках; – организацию оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования в сегментах финансового рынка	– составлять финансовые планы и прогнозы с учетом роли финансовых рынков и институтов; – видеть тенденции и перспективы развития финансового рынка и использовать полученные знания с целью оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования	– техникой и приемами составления финансовых планов и прогнозов с учетом роли финансовых рынков и институтов; – навыками практического применения знаний для эффективного инвестирования ресурсов на финансовом рынке страны, а так же составления планов и прогнозов

3.2.Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО / Зачтено	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО / Зачтено	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

УДОВОЛВИТЕЛЬНО / Зачтено	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВОЛВИТЕЛЬНО / Не зачтено	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/зачет с оценкой/экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотнесенной с результатами обучения по дисциплине

ТЕСТИРОВАНИЕ

ПК-1

1. Рекомендации Базельского комитета:

- а) не являются обязательными, однако, как правило, находят свое отражение в законодательстве стран-участниц;
- б) не являются обязательными и носят рекомендательный характер для стран-участниц;
- в) являются обязательными и находят свое отражение в законодательстве стран-участниц;
- г) являются обязательными и, как правило, исполняются странами-участницами.

Ответ: а) не являются обязательными, однако, как правило, находят свое отражение в законодательстве стран-участниц;

2. Банк Англии:

а) выполняет основную функцию – управление государственным долгом;

б) не выполняет функцию – управление государственным долгом;

в) выполняет основную функцию – эмиссию национальной валюты;

г) не выполняет основные функции – управление государственным долгом и эмиссию национальной валюты на всей территории Объединённого Королевства.

Ответ: а) выполняет основную функцию – управление государственным долгом;

в) выполняет основную функцию – эмиссию национальной валюты

3. Группа «Эгмонт» – это:

а) международное объединение подразделений финансовой разведки европейских стран;

б) международное объединение подразделений финансовой разведки и подразделений по «отмыванию» денежных средств;

в) международное объединение подразделений финансовой разведки и подразделений по «отмыванию» денежных средств стран-участниц Европейского Союза;

г) международное объединение подразделений финансовой разведки.

Ответ: б) международное объединение подразделений финансовой разведки и подразделений по «отмыванию» денежных средств

4. Парижский клуб занимается:

а) урегулированием и реструктурированием государственного долга стран-заёмщиков;

б) реструктурированием государственного долга стран-заёмщиков;

в) урегулированием и реструктурированием государственного и коммерческого долга стран-заёмщиков;

г) урегулированием государственного долга стран-заёмщиков.

Ответ: б) реструктурированием государственного долга стран-заёмщиков

5. Лондонский клуб - это:

а) неформальная организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности иностранных заёмщиков перед членами этого клуба;

б) организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности государственных иностранных заёмщиков перед членами этого клуба;

в) неформальная организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности государственных заёмщиков перед членами этого клуба;

г) организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности государственных и частных иностранных заёмщиков перед членами этого клуба.

Ответ: а) неформальная организация банков-кредиторов, созданная для урегулирования вопросов задолженности иностранных заёмщиков перед членами этого клуба;

6. Функции финансового рынка.

а) равновесие спроса и предложения финансовых активов, внедрение механизма выкупа финансовых активов, уменьшение расходов по проведению операций.

б) контрольная, распределительная, равновесие спроса и предложения, внедрение механизма выкупа финансовых активов.

в) регулирующая, контрольная, распределительная, равновесие спроса и предложения.

г) внедрение механизма выкупа финансовых активов, уменьшение расходов по проведению операций.

Ответ: а) равновесие спроса и предложения финансовых активов, внедрение

механизма выкупа финансовых активов, уменьшение расходов по проведению операций

7. Структура финансового рынка.

а) государство, финансовые институты, институты инфраструктуры.

б) государство, институты нефинансовой сферы, население, иностранные участники рынка.

в) НБУ, финансовые институты, институты инфраструктуры, институты нефинансовой сферы, , иностранные участники рынка.

г) государство, финансовые институты, институты инфраструктуры, институты нефинансовой сферы, население, иностранные участники рынка.

Ответ: а) государство, финансовые институты, институты инфраструктуры

8. Представители финансовых институтов.

а) биржи, предприятия, населения, коммерческие банки, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.

б) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.

в) коммерческие банки, кредитные союзы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, население.

г) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, предприятия, населения.

Ответ: б) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании

9. Источники финансовых ресурсов, депозитных и недепозитных институтов.

а) депозиты, страховые взносы, акции, инвестиционные сертификаты, взносы участников.

б) кредиты, депозиты, акции, взносы участников, страховые взносы, инвестиционные сертификаты.

в) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы участников, страховые взносы.

г) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы.

Ответ: б) кредиты, депозиты, акции, взносы участников, страховые взносы, инвестиционные сертификаты.

10. Основные категории финансовых инструментов.

а) основные финансовые инструменты, производные финансовые документы.

б) акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя.

в) основные финансовые документы, инструменты собственности, инструменты займа.

г) инструменты собственности, инструменты займа.

Ответ: б) акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя

11. Таможенный союз охватывает:

а) всю торговлю товарами между странами-членами таможенного союза;

б) торговлю товарами и услугами между странами-членами таможенного союза;

в) торговлю товарами и услугами между странами-членами и странами-наблюдателями таможенного союза;

г) всю торговлю товарами между странами-членами и странами-наблюдателями таможенного союза.

Ответ: б) торговлю товарами и услугами между странами-членами таможенного союза

12. Европейский экономический союз был создан:

а) в 1958 г.;

б) в 1959 г.;

в) в 1957 г.;

г) в 1960 г.

Ответ: в) в 1957 г.

13. Первоначальной «клеточкой» будущего Европейского Союза стал:

а) таможенный союз;

б) союз отраслей угля и стали Европейских стран;

в) союз министерств угля и стали Европейских стран;

г) отраслевое объединение угля и стали.

Ответ: г) отраслевое объединение угля и стали

14. Европейский Союз был юридически закреплён:

а) Гаагским договором в 1992 г.;

б) Маастрихтским договором в 1992 г.;

в) Парижским договором в 1992 г.;

г) Баден-Баденским договором в 1992 г.

Ответ: б) Маастрихтским договором в 1992 г

15. Официальной столицей ЕС является:

а) Брюссель;

б) Люксембург;

в) Страсбург;

г) Франкфурт-на-Майне.

Ответ: а) Брюссель

16. Гражданин Евросоюза может беспрепятственно перемещаться между странами союза в целях:

а) проживания и работы;

б) проживания, работы и учёбы;

в) проживания (в том числе и по выходу на пенсию) и работы;

г) проживания (в том числе и по выходу на пенсию), работы и учёбы.

Ответ: г) проживания (в том числе и по выходу на пенсию), работы и учёбы

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Рынок, на котором происходит купля-продажа ценных бумаг сроком до одного года.	А	Первичный рынок
2	Рынок для размещения новых выпусков ценных бумаг (ИРО).	Б	Денежный рынок
3	Рынок, где торгуются ценные бумаги со сроком обращения более года (акции, облигации).	В	Внебиржевой рынок (ОТС)
4	Децентрализованный рынок, где сделки заключаются напрямую между участниками, без биржи.	Г	Вторичный рынок

5	Рынок, на котором обращаются ранее выпущенные ценные бумаги и (после IPO).	Д	Рынок капитала
---	--	---	----------------

Заполните соответствующие буквы под цифрами

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2А, 3Д, 4В, 5Г

	Вопрос		Ответ
1	Привлечение депозитов, выдача кредитов, расчётно-кассовое обслуживание клиентов.	А	Инвестиционный банк
2	Размещение ценных бумаг на рынке, консультирование по сделкам слияния и поглощения.	Б	Коммерческий банк
3	Управление активами пенсионных накоплений граждан.	В	Брокерская компания
4	Посредничество при покупке и продаже ценных бумаг на бирже.	Г	Посредничество при покупке и продаже ценных бумаг на бирже.
5	Страхование жизни, имущества, ответственности от различных рисков.	Д	Страховая компания

Заполните соответствующие буквы под цифрами

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2А, 3Г, 4В, 5Д

ТЕСТИРОВАНИЕ

ПК-4

1. Базельский комитет по банковскому надзору - это:

а) объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов;

б) объединение представителей центральных банков при Международном Валютном Фонде;

в) объединение представителей центральных банков при Европейском центральном банке (ЕЦБ);

г) все ответы верны.

Ответ: а) объединение представителей центральных банков при Банке международных расчетов;

2. Ценные бумаги первого рода

а) акции, облигации, казначейские обязательства, сберегательные сертификаты, инвестиционные сертификаты, векселя.

- б) именные, на предъявителя.
- в) фьючерсы, форварды, опционы, свопы.
- г) **акции, облигации, векселя.**

Ответ: г) акции, облигации, векселя.

3. Принцип консервативности портфеля заключается в...

- а) Увеличении доходности портфеля
- б) Увеличении риска портфеля
- в) Уменьшении доходности портфеля
- г) **Уменьшении риска портфеля**

Ответ: г) Уменьшении риска портфеля

4. Акция была куплена за 98 руб. Через год ее цена стала – 102 руб. За год выплачено дивидендов по 2 руб. на акцию. Какова ее доходность?

- а) 5%
- б) 9,5%
- в) **6,12%**
- г) 3,4%

Ответ: в) 6,12%

5. Акция была куплена за 130 руб. Через год ее цена стала – 140 руб. За год выплачено дивидендов по 3 руб. на акцию. Какова ее доходность?

- а) 9%
- б) 5,1%
- в) **10%**
- г) 6,54%

Ответ: в) 10%

6. Акция была куплена за 78 руб. Через год ее цена стала – 84 руб. За год выплачено дивидендов по 1 руб. на акцию. Какова ее доходность?

- а) 8%
- б) 9,1%
- в) **8,97%**
- г) 4,54%

Ответ: в) 8,97%

7. Акция была куплена за 62 руб. Через год ее цена стала – 65 руб. За год выплачено дивидендов по 1 руб. на акцию. Какова ее доходность?

- а) 5,1%
- б) 9,4%
- в) **6,45%**
- г) 7,8%

Ответ: в) 6,45%

8. Акция была куплена за 1650 руб. Через год ее цена стала – 1759 руб. За год выплачено дивидендов по 10 руб. на акцию. Какова ее доходность?

- а) 3%
- б) 2,1%
- в) **7,21%**
- г) 9,54%

Ответ: в) 7,21%

9. Акция была куплена за 1375 руб. Через год ее цена стала – 1575 руб. За год выплачено дивидендов по 15 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 7,56%

б) 9,8%

в) 15,6%

г) 5,64%

Ответ: в) 15,6%

10. Акция была куплена за 198 руб. Через год ее цена стала – 218 руб. За год выплачено дивидендов по 5 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 5,7%

б) 8,1%

в) 12,6%

г) 4,54%

Ответ: в) 12,6%

11. Акция была куплена за 128 руб. Через год ее цена стала – 138 руб. За год выплачено дивидендов по 2 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 6%

б) 9,1%

в) 9,37%

г) 6,54%

Ответ: в) 9,37%

12. Принцип диверсификации портфеля заключается в:

а) Инвестировании в один вид ценных бумаг

б) Инвестировании в облигации

в) Инвестировании в акции

г) Распределении средств по различным активам

Ответ: г) Распределении средств по различным активам

13. Акция была куплена за 111 руб. Через год ее цена стала – 120 руб. За год выплачено дивидендов по 2 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 8%

б) 10,1%

в) 9,9%

г) 6,54%

Ответ: в) 9,9%

14. Акция была куплена за 150 руб. Через год ее цена стала – 160 руб. За год выплачено дивидендов по 3 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 8%

б) 9,1%

в) 8,67%

г) 6,52%

Ответ: в) 8,67%

15. Акция была куплена за 80 руб. Через год ее цена стала – 85 руб. За год выплачено дивидендов по 1 руб. на акцию. Какова ее доходность?

а) 5%

б) 8,15%

в) 7,5%

г) 7,9%

Ответ: в) 7,5%

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется вернуть заёмные средства в определённый срок и выплачивать проценты.	А	Акция обыкновенная
2	Долевая ценная бумага, дающая право на долю в капитале компании и участие в управлении (право голоса).	Б	Облигация
3	Контракт на покупку или продажу актива в будущем по заранее оговорённой цене.	В	Фьючерс
4	Краткосрочное долговое обязательство (обычно сроком до года), выпускаемое государством или компаниями.	Г	Вексель
5	Право, но не обязательство, купить или продать актив по определённой цене в будущем.	Д	Опцион

Заполните соответствующие буквы под цифрами

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2А, 3В, 4Г, 5Д

	Вопрос		Ответ
1	Установление ключевой ставки, регулирование денежной массы, поддержание стабильности национальной валюты.	А	Министерство финансов
2	Разработка и принятие законов, регулирующих деятельность финансовых институтов и рынков.	Б	Центральный банк
3	Контроль за соблюдением законодательства на рынке ценных бумаг, защита прав инвесторов.	В	Налоговая служба
4	Сбор налогов, формирование и исполнение бюджета, управление государственным долгом.	Г	Парламент (законодательный орган)
5	Контроль за правильностью исчисления и своевременностью уплаты налогов участниками финансового рынка.	Д	Регулятор рынка ценных бумаг (например, ЦБ РФ в части надзора за рынком ценных бумаг)

Заполните соответствующие буквы под цифрами

1	2	3	4	5

--	--	--	--	--

Ответ: 1Б, 2Г, 3Д, 4А, 5В