


| | | |
|---|---|------------------------------|
|  | Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Башкирский государственный аграрный университет» | Приложение к ОПОП ВО |
| | | Рабочая программа дисциплины |

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.22 ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника
Бакалавр

Уфа 2023

Составитель: доцент  Ю.А. Запольских

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. (рег. номер 954)

Рабочая программа обсуждена и одобрена на заседании кафедры финансов, анализа и учетных технологий 23 марта 2023 г. (протокол № 8).

Зав. кафедрой



Нигматуллина Г.Р.

канд. экон. наук, доцент

Рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета 23 марта 2023 г. (протокол № 7)

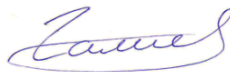
Председатель методической комиссии экономического факультета,
канд. экон. наук, доцент

Фролова О.Н.



Согласовано:

Руководитель ОПОП ВО



Галиев Р. Р.

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

В результате освоения ОПОП ВО бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине (модулю):

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикаторов достижения компетенции | Планируемые результаты обучения |
|--|--|---|
| ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ПК-4.1 Способен проводить исследования конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов | Знания: ПК-4.1/Зн1 Конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг Умения: ПК-4.1/Ум1 Производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов Навыки: ПК-4.1/Нв1 Проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг |
| ПК-7 Способен осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики | ПК-7.1 Исчисляет налоги организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов | Знания: ПК-7.1/Зн1 Налогового регулирования организаций финансового сектора экономики Умения: ПК-7.1/Ум1 Определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики Навыки: ПК-7.1/Нв1 Исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов |

2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовые рынки и институты» относится к части формируемой участниками образовательного процесса блока 1 «Дисциплины (модули)».

Логически и содержательно-методически она связана с такими дисциплинами как «Экономическая теория», «Цифровые технологии», «Цифровая экономика», «Инвестиции», «Финансы».

Успешное освоение дисциплины «Финансовые рынки и институты» возможно при условии обладании обучающимися знаниями, умениями и готовностями, приобретенными при освоении вышеуказанных дисциплин.

Освоение данной дисциплины необходимо обучающемуся при прохождении практик, подготовке к сдаче и сдаче государственного экзамена, подготовке к защите и защите выпускной квалификационной работы.

Дисциплина «Финансовые рынки и институты» изучается на 4 курсе в 8 семестре на очном обучении и на 5 курсе в 9 семестре на очно-заочном обучении.

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Б1.В.26 Финансовый менеджмент, Б2.В.01(Пд) Преддипломная практика, Б3.О.01 Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Б3.О.02 Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы.

3.Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зачетных единицы

3.1 Очное обучение (срок обучения: 4 года)

| Вид учебной работы | Всего часов | Распределение по семестрам |
|--|-------------|----------------------------|
| | | 8 семестр |
| Контактная работа, всего | 58 | 58 |
| занятия лекционного типа (лекции) (Л) | 26 | 26 |
| в т.ч. в электронной форме | - | - |
| занятия семинарского типа: | 32 | 32 |
| практические занятия (ПЗ) | - | - |
| в т.ч. в электронной форме | 6 | 6 |
| направленные на практическую подготовку (ПРП) | | |
| Самостоятельная работа обучающегося (СРО), всего | 86 | 86 |
| в т.ч. подготовка к практическим занятиям (ПЗ) | 20 | 20 |
| курсовая работа (КР) | 36 | 36 |
| самостоятельное изучение теоретического материала (СИТМ) | 30 | 30 |
| Контроль | 36 | 36 |
| Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен) | экзамен | экзамен |
| Общая трудоемкость дисциплины: часы | 180 | 180 |
| зачетные единицы | 5 | 5 |

3.2 Очно-заочное обучение (срок обучения: 4 года 6 месяцев)

| Вид учебной работы | Всего часов | Распределение по семестрам |
|--|-------------|----------------------------|
| | | 9 семестр |
| Контактная работа, всего | 22 | 58 |
| занятия лекционного типа (лекции) (Л) | 10 | 26 |
| в т.ч. в электронной форме | - | - |
| занятия семинарского типа: | 12 | 32 |
| практические занятия (ПЗ) | - | - |
| в т.ч. в электронной форме | 2 | 2 |
| направленные на практическую подготовку (ПРП) | | |
| Самостоятельная работа обучающегося (СРО), всего | 122 | 86 |
| в т.ч. подготовка к практическим занятиям (ПЗ) | 20 | 20 |
| курсовая работа (КР) | 72 | 36 |
| самостоятельное изучение теоретического материала (СИТМ) | 30 | 30 |
| Контроль | 36 | 36 |
| Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен) | экзамен | экзамен |
| Общая трудоемкость дисциплины: часы | 180 | 180 |
| зачетные единицы | 5 | 5 |

4 Содержание дисциплины

4.1 Разделы дисциплины и виды занятий для очного и заочного обучения

| № п/п | Наименование модуля (раздела) дисциплины | Очное обучение | | | Очно-заочное обучение | | |
|-------|--|----------------|--------------------|-----|-----------------------|--------------------|-----|
| | | Л/Эл Ф | ПЗ/П РП/Э лФ | СРО | Л/Эл Ф | ПЗ/П РП/Э лФ | СРО |
| 1 | Финансовый рынок и его структура | 2/- | 4/-/- | 14 | 2/- | 2/-/- | 24 |

| | | | | | | | |
|---|---|------|------------|----|------|------------|-----|
| 2 | Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 12/- | 14/6 /- | 18 | 2/- | 4/2/- | 26 |
| 3 | Инфраструктура рынка ценных бумаг | 8/- | 8/-/- | 18 | 2/- | 2/-/- | 24 |
| 4 | Валютный рынок | 2/- | 4/-/- | 18 | 2/- | 2/-/- | 24 |
| 5 | Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 2/- | 2/-/- | 18 | 2/- | 2/-/- | 24 |
| | ИТОГО: | 26/- | 32/6 /- | 86 | 10/- | 12/2 /- | 122 |

4.2Содержание разделов дисциплины

| № п/п | Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела |
|-------|---|---|
| 1 | Финансовый рынок и его структура | <p>Сущность и значение финансового рынка. Финансовая система и финансовый рынок. Финансовые активы. Функции финансового рынка. Классификация финансовых рынков. Проблемы современного финансового рынка России. Необходимость регулирования финансового рынка.</p> |
| 2 | Рынок ценных бумаг Ценные бумаги и их виды | <p>Экономическая сущность РЦБ. РЦБ как альтернативный источник финансирования экономики. История РЦБ и необходимость его создания. Механизм функционирования РЦБ. Специфические и общие функции РЦБ. Современная структура РЦБ и его основные тенденции развития. Виды рынков ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок: первичный рынок ценных бумаг и его характеристика, вторичный биржевой рынок. Неорганизованный, внебиржевой рынок, его специфика.</p> <p>Понятие ценной бумаги. История появления ценных бумаг. Классификация ценных бумаг. Классические виды ценных бумаг и их характеристика. Фундаментальные свойства ценных бумаг. Виды ценных бумаг и финансовых инструментов. Виды ценных бумаг по Гражданскому кодексу РФ. Долговые, долевыми и производные ценные бумаги. Именные, предъявительские и ордерные ценные бумаги. Формы выпуска ценных бумаг. Документарные и бездокументарные ценные бумаги. Эмиссионные и не эмиссионные ценные бумаги.</p> <p>Сущность и свойства акций. Характеристика акции как эмиссионной ценной бумаги. Акция как долевого ценная бумага. Виды акций. Обыкновенные и привилегированные акции. Права владельцев обыкновенных и привилегированных акций. Размещенные и объявленные акции. Конвертируемые акции. Порядок выпуска и обращения акций.</p> <p>Стоимостная оценка акций. Номинальная стоимость акции. Факторы, влияющие на эмиссионную цену акции. Рыночная (курсовая) цена акции. Расчет балансовой стоимости акций. Показатели стоимостной оценки акций: дивидендный доход, бета-коэффициент.</p> <p>Сущность облигации. Облигация как долговая ценная бумага. Классификация облигаций. Государственные, корпоративные и иностранные облигации. Именные облигации и на предъявителя. Обеспеченные и облигации без обеспечения. Конвертируемые облигации. Облигации с ипотечным покрытием.</p> <p>Особенности выпуска и обращения государственных ценных бумаг (ГЦБ). Функции ГЦБ. Виды государственных облигаций. Муниципальные ценные бумаги. Ценные бумаги местных органов власти. Факторы, влияющие на доход по облигации. Доходность облигации.</p> <p>История возникновения векселя. Функции векселя. Обязательные реквизиты векселя. Виды векселей. Коммерческие, финансовые и бронзовые</p> |

| | | |
|---|---|---|
| | | <p>(дружеские) векселя. Простой и переводной вексель.</p> <p>Производные ценные бумаги и их характеристика. Основные виды производных инструментов. Конвертируемые акции и вторичные облигации, варранты, опционы и фьючерсы. Депозитарная расписка и ее кругооборот. Основные различия между ценными бумагами и срочными контрактами как производными инструментами.</p> |
| 3 | Инфраструктура рынка ценных бумаг | <p>Эмитенты, инвесторы и посредники на рынке ценных бумаг. Инвестиционные институты и профессиональные участники РЦБ. Участники первичного внебиржевого и вторичного рынков ценных бумаг. Основные виды операций, осуществляемых на РЦБ. Эмитенты, их классификация. Цели эмитентов при организации выпуска ценных бумаг. Классификация инвесторов. Инвестиционные цели инвесторов.</p> <p>Виды профессиональной деятельности на РЦБ. Лицензирование и аттестация профессиональных участников рынка ценных бумаг. Порядок совмещения основных видов профессиональной деятельности. Брокерские компании (организация, функции, механизм операций). Инфраструктура РЦБ.</p> <p>Фондовая биржа как саморегулируемая организация и акционерное общество. Организационная структура и функции фондовой биржи. Органы управления биржей. Профессиональные участники биржи. Основные операции и сделки на бирже. Процедура листинга. Процесс определения биржевого курса. Ценообразование на фондовой бирже. Биржевая информация. Биржевые индексы и их характеристика. Этика на фондовой бирже.</p> |
| 6 | Валютный рынок | <p>Валютный рынок и его роль в экономике. Иностранная валюта. Валютный курс. Валютные курсы в долгосрочном периоде. Теория паритета покупательной способности. Факторы, влияющие на курс в долгосрочном периоде. Валютные курсы в краткосрочном периоде. Теория паритета процентных ставок. Виды валютного курса. Фиксированный курс. Плавающий валютный курс. Участники валютного рынка. Инфраструктура валютного рынка: валютная биржа. Система валютных аукционов. Особенности и инструменты регулирования валютного рынка.</p> |
| 9 | Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | <p>Роль регулирования финансового рынка. Система регулирования рынком ценных бумаг. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг – Служба Банка России по финансовым рынкам. Задачи Службы Банка России по финансовым рынкам. Функции Службы Банка России по финансовым рынкам. Обязанности по государственному регулированию финансового рынка. Структура Службы Банка России по финансовым рынкам. Саморегулируемая организация на финансовом рынке.</p> |

5 Тематика контактной работы

5.1 Занятия лекционного типа (лекции)

| № п/п | Наименование занятий лекционного типа (лекции) | Объем, часы | |
|-------|---|----------------|-----------------------|
| | | Очное обучение | Очно-заочное обучение |
| 1 | Финансовый рынок и его структура | 2 | 2 |
| 2 | Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 12 | 2 |
| 3 | Инфраструктура рынка ценных бумаг | 8 | 2 |
| 4 | Валютный рынок | 2 | 2 |
| 5 | Государственное регулирование финансового рынка и | 2 | 2 |

| | | | |
|--|-------------------|----|----|
| | саморегулирование | | |
| | ИТОГО: | 26 | 10 |

5.2 Занятия семинарского типа (практические занятия)

| № п/п | Наименование занятий семинарского типа (практические занятия) | Объем, часы | |
|----------|---|-------------------|------------------------------|
| | | Очное обучение | Очно- заочное обучение |
| 1 | Финансовый рынок и его структура | 4 | 2 |
| 2 | Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 14/6 | 4/2 |
| 3 | Инфраструктура рынка ценных бумаг | 8 | 2 |
| 4 | Валютный рынок | 4 | 2 |
| 5 | Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 2 | 2 |
| | ИТОГО: | 32/6 | 12/2 |

5.3 Занятия семинарского типа (лабораторные работы) не предусмотрены

6 Самостоятельная работа обучающихся

6.1 Очное обучение

| № п/п | Вид самостоятельной работы | Название (содержание) работы | Объем, часы |
|-------|--|---|-------------|
| 1 | Подготовка к практическим занятиям. | Изучение теоретического материала по теме. Финансовый рынок и его структура | 5 |
| 2 | | Изучение теоретического материала по теме. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 5 |
| 3 | | Изучение теоретического материала по теме. Инфраструктура рынка ценных бумаг | 5 |
| 4 | | Изучение теоретического материала по теме. Валютный рынок | 5 |
| 5 | | Изучение теоретического материала по теме. Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 5 |
| 1 | Самостоятельное изучение теоретического материала. | Изучение теоретического материала по теме. Финансовый рынок и его структура | 5 |
| 2 | | Изучение теоретического материала по теме. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 5 |
| 3 | | Изучение теоретического материала по теме. Инфраструктура рынка ценных бумаг | 5 |
| 4 | | Изучение теоретического материала по теме. Валютный рынок | 5 |
| 5 | | Изучение теоретического материала по теме. Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 5 |
| | | Курсовая работа Рекомендуемые темы: 1. Анализ российского рынка акций 2. Принципы оценки ценных бумаг. Оценка облигаций 3. Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в РФ 4. Риски управления портфелем ценных бумаг и технические риски: методы снижения 5. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг 6. Дивидендная доходность по акциям российских компаний 7. Показатели доходности инвестиций в акции: дивиденд, рост курсовой стоимости, совокупная доходность 8. Этапы и сравнительный анализ управления портфелем ценных бумаг 9. Вторичный рынок ценных бумаг: соотношение объемов биржевой и внебиржевой торговли | 36 |
| | | | 86 |

6.2 Очно-заочное обучение

| № п/п | Вид самостоятельной работы | Название (содержание) работы | Объем, часы |
|-------|-------------------------------------|--|-------------|
| 1 | Подготовка к практическим занятиям. | Изучение теоретического материала по теме. Финансовый рынок и его структура | 5 |
| 2 | | Изучение теоретического материала по теме. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 5 |
| 3 | | Изучение теоретического материала по теме. Инфраструктура рынка ценных бумаг | 5 |
| 4 | | Изучение теоретического материала по теме. Валютный рынок | 5 |

| | | | |
|------------|--|---|-----------|
| 5 | | Изучение теоретического материала по теме. Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 5 |
| 1 | Самостоятельное изучение теоретического материала. | Изучение теоретического материала по теме. Финансовый рынок и его структура | 5 |
| 2 | | Изучение теоретического материала по теме. Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | 5 |
| 3 | | Изучение теоретического материала по теме. Инфраструктура рынка ценных бумаг | 5 |
| 4 | | Изучение теоретического материала по теме. Валютный рынок | 5 |
| 5 | | Изучение теоретического материала по теме. Государственное регулирование финансового рынка и саморегулирование | 5 |
| | | Курсовая работа Рекомендуемые темы: 1. Анализ российского рынка акций 2. Принципы оценки ценных бумаг. Оценка облигаций 3. Качественная и количественная характеристика состояния рынка ценных бумаг в РФ 4. Риски управления портфелем ценных бумаг и технические риски: методы снижения 5. Возможности применения инновационных финансовых продуктов на российском рынке ценных бумаг 6. Дивидендная доходность по акциям российских компаний 7. Показатели доходности инвестиций в акции: дивиденд, рост курсовой стоимости, совокупная доходность 8. Этапы и сравнительный анализ управления портфелем ценных бумаг 9. Вторичный рынок ценных бумаг: соотношение объемов биржевой и внебиржевой торговли | 72 |
| 122 | | | |

7 Образовательные технологии

Реализация у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств предусмотрено широкое использование в учебном процессе проведение занятий в виде деловых и ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций, имитационных моделей и групповых дискуссий.

| № п/ п | Наименование темы | Вид учебного занятия | Активные и интерактивные формы обучения |
|--------------|---|----------------------|---|
| 1 | Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды | Практические занятия | Деловая игра |
| 2 | Инфраструктура рынка ценных бумаг | Практические занятия | Деловая игра |

8 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,

характеризующих этапы формирования компетенций) представлены в **Приложение 1** к рабочей программе дисциплины **«Фонд оценочных средств по учебной дисциплине»**.

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

а) основная литература:

1. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/23640. - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850366> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
2. Чижик, В. П. Рынок ценных бумаг : учебное пособие / В.П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 448 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-173-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1210567> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке
3. Рынок ценных бумаг : учебник для бакалавров / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, А. В. Макеев. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 256 с. - ISBN 978-5-394-03579-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091506> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
4. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / В. П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-174-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052198> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
5. Сребник, Б. В. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг : учебное пособие / Б.В. Сребник, Т.Б. Вилкова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 366 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005029-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1851328> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература:

1. Аксенова, Н. И. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / Н. И. Аксенова, Е. В. Костяева, П. Н. Тесля. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2020. - 111 с. - ISBN 978-5-7782-4302-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1870493> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке
2. Газалиев, М. М. Рынок ценных бумаг : учебное пособие для бакалавров / М. М. Газалиев, В. А. Осипов. — 2-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 154 с. - ISBN 978-5-394-03548-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091460> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
3. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг [Текст] : учебник для студентов по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр") / В. А. Галанов. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2018. - 413 с.
4. Звонова, Е. А. 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, 2018. - 368 с.: - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0302-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/945333> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.

10. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. <http://econom.nsc.ru/jep> – Виртуальная экономическая библиотека
 2. <http://biblio.bsau.ru> – Электронная библиотека БГАУ
 3. <http://znanium.com> – Электронно-библиотечная система
 4. <http://elibrary.ru> – Электронно-библиотечная система elibrary
- Ресурсы «Интернет»

1. <https://edu.bsau.ru/> – Система управления обучением Башкирского ГАУ;
2. <http://window.edu.ru/> – «Единое окно»: доступ к образовательным ресурсам;
3. <http://gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики РФ
4. <http://bashstat.ru/> – Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан
5. <http://economy.gov.ru/> – Министерство экономического развития РФ
6. <http://minfin.ru/> – Министерство финансов РФ
7. <http://minregion.ru/> – Министерство регионального развития РФ
8. <http://csr.ru/> – Официальный сайт Центра стратегических разработок
9. <http://beafnd.org/> – Официальный сайт Бюро экономического анализа

Перечень информационно-справочных систем:

1. <http://biblio.bsau.ru/> – Электронная библиотека Башкирского ГАУ;
2. <http://consultant.ru/> – Справочная правовая система Консультант Плюс
3. <http://garant.ru/> – Информационно-правовое обеспечение «Система ГАРАНТ».
4. <http://cir.ru/> – Университетская информационная система «РОССИЯ»

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

В ходе изучения дисциплины организован непрерывный мониторинг качества на всех этапах обучения. Предлагаемые элементы мониторинга: академическая активность; рубежный контроль; результаты практических заданий; итоговый контроль.

| Вид учебной работы | Организация деятельности обучающегося |
|--|---|
| Занятия лекционного типа (лекция) | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. |
| Занятия семинарского типа (практические занятия) | Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др. |
| Курсовая работа | Изучение учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи. |
| Подготовка к зачету | При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. |
| Самостоятельная работа | Подготовка к занятиям лекционного и семинарского типа. Самостоятельное изучение теоретического материала, основной и дополнительной литературы, включая справочные издания, зарубежные источники и т.д. по разделам (модулям) дисциплины. |

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

| № п/п | Наименование | Назначение |
|-------|--------------|------------|
|-------|--------------|------------|

| | | |
|---|--|-----------------|
| 1 | Методические указания к проведению практических занятий, по дисциплине " Финансовые рынки и институты ": направление подготовки 38.03.01 Экономика: профиль Финансы и кредит: квалификация выпускника Бакалавр / Башкирский ГАУ, Каф. Финансов, анализа и учетных технологий; сост. Ю. А. Запольских. - Уфа: БГАУ, 2023. | Темы: 1-9 |
| 2 | Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине "Финансовые рынки и институты": направление подготовки 38.03.01 Экономика: профиль Финансы и кредит: квалификация выпускника Бакалавр / Башкирский ГАУ, Каф. Финансов, анализа и учетных технологий; сост. Ю. А. Запольских. - Уфа: БГАУ, 2023. | Курсовая работа |

12.Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| № п/п | Наименование | Назначение |
|-------|---|--|
| 1 | Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине " Финансовые рынки и институты ": направление подготовки 38.03.01 Экономика: профиль Финансы и кредит: квалификация выпускника Бакалавр / Башкирский ГАУ, Каф. Финансов, анализа и учетных технологий; сост. Ю. А. Запольских. - Уфа: БГАУ, 2023. | самостоятельное изучение теоретического материала, СРО |
| 2 | Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине "Финансовые рынки и институты": направление подготовки 38.03.01 Экономика: профиль Финансы и кредит: квалификация выпускника Бакалавр / Башкирский ГАУ, Каф. Финансов, анализа и учетных технологий; сост. Ю. А. Запольских. - Уфа: БГАУ, 2023. | Курсовая работа |
| 3 | Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / В. П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-174-7. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1052198 (дата обращения: 07.06.2022). – Режим доступа: по подписке. | СРО |

13 Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Внеаудиторное контактное взаимодействие с обучающимися по самостоятельному изучению теоретического материала, выполнению контролируемых и /или неконтролируемых видов СРО осуществляется в системе управления обучением электронной информационной образовательной среды университета <https://edu.bsau.ru>.

Перечень программного обеспечения:

1. Microsoft Office
2. Project Expert 7 Tutorial
3. СПС Гарант
4. СПС Консультант+

14Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Для проведения занятий лекционного типа по данной дисциплине используются аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой

с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Материально-техническое обеспечение дисциплины

| № п/п | Наименование | Назначение (виды занятий) |
|-------|--|------------------------------------|
| 1 | Аудитории для проведения занятий лекционного типа | Лекции |
| 2 | Аудитории для проведения занятий семинарского типа. | Семинары, практические занятия |
| 3 | Аудитории для групповых и индивидуальных консультаций. | Консультации |
| 4 | Помещение для самостоятельной работы обучающегося | Самостоятельная работа обучающихся |
| 5 | Аудитория для курсового проектирования | Курсовая работа |

Перечень лабораторного оборудования

| № п/п | Наименование | Кол-во, шт. |
|-------|--|-------------|
| 1 | Персональные компьютеры с выходом в интернет | 14 |

15 Особенности организации обучения по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Организация обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется на основе адаптированной образовательной программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Образование инвалидов и лиц с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или индивидуально.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

| Категория обучающихся | Формы предоставления материалов |
|--|--|
| С нарушением слуха | - в печатной форме; - в форме электронного документа. |
| С нарушением зрения | - в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла. |
| С нарушением опорно-двигательного аппарата | - в печатной форме увеличенным шрифтом; - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла. |

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрены следующие оценочные средства:

| Категория обучающихся | Виды оценочных средств | Формы контроля и оценки результатов обучения |
|-----------------------|------------------------|---|
| С нарушением слуха | Тест | преимущественно письменная проверка |
| С нарушением зрения | Собеседование | преимущественно устная проверка (индивидуально) |

| | | |
|--|---|--|
| С нарушением опорно-двигательного аппарата | решение дистанционных тестов, контрольные вопросы | организация контроля с помощью LMS Башкирского ГАУ, письменная проверка. |
|--|---|--|

Обучающимся инвалидам и лицам с ОВЗ увеличивается время на подготовку ответов к зачёту, допускается готовить ответы с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства предоставляются ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ или могут использоваться собственные технические средства обучающихся.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Так для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ по дисциплине (модулю) обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

1. Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, устно с использованием услуг сурдопереводчика).

2. Доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода).

3. Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно).

При необходимости для инвалидов и обучающихся с ОВЗ процедура оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) может проводиться в несколько этапов. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ предоставляются основная и дополнительная учебная литература в виде электронного документа в фонде библиотеки и / или в электронно-библиотечных системах. А также предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература и специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

В зависимости от нозологии для пользователей с ОВЗ организован доступ к электронным информационным и образовательным ресурсам библиотеки университета из любой точки с доступом к «Интернет». Заключен договор о сотрудничестве с Башкирской республиканской специальной библиотекой для слепых. Предоставляется возможность аудио прослушивания и сохранения файла электронных изданий ЭБС «Консультант студента. Электронная библиотека технического вуза» (полные тексты изданий доступны пользователям ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, после самостоятельной регистрации в Электронной библиотечной системе Университета). Предоставляется возможность пользоваться бесплатным мобильным приложением для операционных систем IOS и Android ЭБС

издательства «Лань», с синтезатором речи (возможность использования книг в учебном процессе для незрячих и слабовидящих обучающихся).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ОВЗ.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ осуществляется с использованием специальных средств обучения. Оборудовано специализированное помещение, в котором установлен мультимедийный проектор и организовано два рабочих места с доступом к электронной информационной образовательной среде и сети Интернет. Данное помещение оснащено: индукционной петлей ИС-50Л (усиление звука для слабослышащих обучающихся); персональными компьютерами, с программой экранного доступа ("Jaws for Windows 16.0 Pro"), брайлевским дисплеем (тактильный дисплей Брайля PAC Mate 20) для студентов с нарушением зрения; специальными партами для обучающихся с нарушением опорно-двигательного аппарата; мобильным видеоувеличителем; портативной информационной индукционной системой "Исток А2" для слабослышащих обучающихся.

**Фонд оценочных средств
для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

1 Перечень компетенций и этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикаторов достижения компетенции | Этап формирования |
|--|--|-------------------|
| ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков | ПК-4.1 Способен проводить исследования конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов | 7,8 |
| ПК-7 Способен осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики | ПК-7.1 Исчисляет налоги организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов | 7,8 |

2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций

Компетенция ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ИДК - ПК-4.1 Способен проводить исследования конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов

| Планируемые результаты (показатели оценивания) | | Критерии оценивания | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | | Ниже порогового уровня (неудовл.) | Пороговый уровень(удовл.) | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| | | Не зачтено | Зачтено | | |
| Знания | ПК-4.1/Зн1 Конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг | Отсутствие или фрагментарное знание конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг | Неполное знание конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг | В целом сформировавшееся знание конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг | Сформировавшееся систематическое знание конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских продуктов и услуг |
| Умения | ПК-4.1/Ум1 Производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, | Отсутствие или фрагментарное умение производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, | Неполное умение производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, | В целом сформировавшееся умение производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, | Сформировавшееся систематическое умение производить информационно-аналитическую работу по рынку банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, |

| | | | | | |
|--------|---|--|--|---|---|
| | ых технологий, программных средств, цифровых сервисов | программных средств, цифровых сервисов | программных средств, цифровых сервисов | х технологий, программных средств, цифровых сервисов | средств, цифровых сервисов |
| Навыки | ПК-4.1/Нв1 Проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг | Отсутствие или фрагментарное владение навыками проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг | Неполное владение навыками проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг | В целом сформировавшиеся навыки проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг | Сформировавшиеся систематические навыки проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг |

Компетенция ПК-7 Способен осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики

ИДК- ПК-7.1 Исчисляет налоги организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов

| Планируемые результаты (показатели оценивания) | | Критерии оценивания | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | | Ниже порогового уровня (неудовл.) | Пороговый уровень(удовл.) | Повышенный уровень (хорошо) | Высокий уровень (отлично) |
| | | Не зачтено | Зачтено | | |
| Знания | ПК-7.1/Зн1 Налогового регулирования организаций финансового сектора экономики | Отсутствие или фрагментарное знание налогового регулирования организаций финансового сектора экономики | Неполное знание налогового регулирования организаций финансового сектора экономики | В целом сформировавшееся знание налогового регулирования организаций финансового сектора экономики | Сформировавшееся систематическое знание налогового регулирования организаций финансового сектора экономики |
| Умения | ПК-7.1/Ум1 Определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики | Отсутствие или фрагментарное умение определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики | Неполное умение определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики | В целом сформировавшееся умение определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики | Сформировавшееся систематическое умение определять налоговую базу для исчисления налогов организаций финансового сектора экономики |
| Навыки | ПК-7.1/Нв1 Исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных | Отсутствие или фрагментарное владение навыками исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением | Неполные навыки исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, | В целом сформировавшиеся навыки исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных | Сформировавшиеся систематические навыки исчисления налогов организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных |

| | | | | | |
|--|----------------------------|---|--|--|----------------------------|
| | средств, цифровых сервисов | информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов | программных средств, цифровых сервисов | х технологий, программных средств, цифровых сервисов | средств, цифровых сервисов |
|--|----------------------------|---|--|--|----------------------------|

2.2 Шкала оценивания компетенций

| Виды оценок | | Оценки | | |
|--|---------------------|-------------------|---------|---------|
| Академическая оценка по 5-й балльной системе | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | отлично |
| | Не зачтено | | Зачтено | |

2.3 Критерии оценки по 5-й балльной системе

| Оценка экзаменатора, уровень | Критерии |
|---------------------------------------|---|
| «отлично», высокий уровень | Обучающийся показал знание теории, видение логической структуры и закономерностей науки, хорошее осмысление основных вопросов проблемы, умеет при этом раскрывать основные понятия на различных примерах. Ответ по форме относительно логичен, содержателен |
| «хорошо», повышенный уровень | Обучающийся показал прочные знания положений учебной дисциплины, умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты расчетов или эксперимента |
| «удовлетворительно», средний уровень | Обучающийся способен применять полученные знания на практике, понимает содержание дисциплины (темы), знает, может объяснить, пересказать и обладает представлением о дисциплине. При ответе обучающегося выявились неполное знание основных понятий в области изучаемой учебной дисциплины. |
| «неудовлетворительно», низкий уровень | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |
| Результат зачета | Использует на практике способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. Умеет применять сформировавшиеся систематические навыки сравнительного анализа социально-экономических показателей. |
| «зачтено» | Обучающийся показал знания основных положений учебной дисциплины, умение решать конкретные практические задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной справочной литературе, умеет правильно оценить полученные результаты расчетов или эксперимента |
| «не зачтено» | При ответе обучающегося выявились существенные пробелы в знаниях основных положений учебной дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой учебной дисциплины |

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины

3.1 Фонд вопросов для проведения итогового контроля (экзамен)

ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ПК-7 Способен осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики

1. Функции финансового рынка (ПК-4)
2. Классификация финансовых рынков (ПК-4)
3. Проблемы современного финансового рынка России (ПК-4)
4. Сущность и значение рынка ценных бумаг (ПК-4)
5. Государственное регулирование финансового рынка РФ (ПК-4)
6. Проблемы функционирования финансового рынка РФ (ПК-4)
7. Функции финансового рынка (ПК-4)
8. Инвестиционная характеристика ценной бумаги (ПК-4)
9. Участники финансового рынка и их функции (ПК-4)
10. Характеристика основных инструментов финансового рынка (ПК-7)
11. Характеристика инструментов кредитного рынка (ПК-4)
12. Характеристика инструментов валютного рынка (ПК-4)
13. Сущность и значение категории риск на финансовом рынке (ПК-4)
14. Управление риском на финансовом рынке (ПК-4)
15. Характеристика инструментов рынка ценных бумаг (ПК-4)
16. Характеристика инструментов страхового рынка (ПК-4)
17. Механизм функционирования финансового рынка (ПК-4)
18. Показатели доходности акции (ПК-7)
19. Особенности механизма функционирования кредитного рынка (ПК-7)
20. Особенности механизма функционирования валютного рынка (ПК-4)
21. Особенности механизма функционирования страхового рынка (ПК-4)
22. Особенности механизма функционирования рынка ценных бумаг (ПК-4)
23. Развитые и развивающиеся рынки (ПК-4)
24. Особенности деятельности паевых инвестиционных фондов (ПК-7)
25. Инвестиционные фонды –посредники на финансовом рынке (ПК-4)
26. Особенности деятельности акционерных инвестиционных фондов (ПК-4)
27. Страховой рынок как составная часть финансового рынка (ПК-4)
28. Субъекты страхового рынка (ПК-4)
29. Принципы организации страхового рынка (ПК-4)
30. Порядок выпуска государственных облигаций (ПК-4)
31. Конъюнктура страхового рынка (ПК-4)
32. Понятие валютного рынка (ПК-4)
33. Структура валютного рынка (ПК-4)
34. Текущие валютные операции (ПК-4)
35. Функции и основные понятия валютного рынка (ПК-4)
36. Типы и элементы валютного рынка (ПК-4)
37. Классификация валютных рынков (ПК-4)
38. Особенности российского валютного рынка (ПК-4)
39. Рынок производных финансовых инструментов: определение, функции (ПК-7)
40. Разновидности производных финансовых инструментов, их характеристики (ПК-4)
41. Рынок производных финансовых инструментов на современном этапе и перспективы развития в России (фьючерсы) (ПК-7)
42. Внебиржевые производные инструменты (ПК-4)

43. Особенности брокерской деятельности (ПК-4)
44. Особенности дилерской деятельности (ПК-4)
45. Особенности деятельности по управлению ценными бумагами (ПК-4)

3.2 Тесты по дисциплине для оценки сформированности компетенций

ПК-4 Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

ПК-4.1 Способен проводить исследования конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов

1. Скринеры российских облигаций позволяют отбирать биржевые облигации по:

1. текущей цене
2. величине и периодичности купонного дохода
3. величине доходности до погашения

4. все указанные ответы верные

2... - доходы от предоставления расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц, операций с пластиковыми картами.

1. процентные доходы

2. комиссионные доходы

3. доходы от побочной деятельности банка
4. прочие доходы

3. Если в кредитном договоре не указан срок возврата суммы полученного кредита, то ...

1. кредитный договор является недействительным

2. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

3. сумма кредита по кредитному договору должна быть возвращена в течение 10 дней со дня предъявления Банком требования, если иное не предусмотрено договором

4. В соответствии с ГК РФ банковская гарантия ...

1 не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром

2 не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное

3 не определяет вознаграждение гаранту от принципала

5. Какой способ кредитования более дорогой для восполнения ликвидности:

1. факторинг;

2. форфейтинг;

3. обычный банковский кредит;

лизинг.

6. Реальная процентная ставка – это:

1. номинальная ставка за вычетом темпов инфляции;

2. уровень ставки LIBOR.

3. ставка рефинансирования ЦБ;

4. сумма номинальной ставки и темпов инфляции

7. Дайте определение финансового рынка...

1. Финансовый рынок – это механизм, который не позволяет его участникам покупать и продавать финансовые активы

2. Финансовый рынок – это совокупность национальных и международных рынков, которые направляют поток денежных средств от собственников к заемщикам

3. Финансовый рынок – позволяет его участникам продавать товары с малыми транзакционными издержками

8. Ценная бумага является:

1. документом, удостоверяющим имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении

2. документом, удостоверяющим неимущественные права, осуществление или передача которых возможны без его предъявления

3. документом, удостоверяющим неимущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении
 4. нет правильного ответа
9. Документарная форма ценных бумаг включает:
1. запись в системе реестра владельцев ценных бумаг, запись по счёту депо
 2. сертификат ценной бумаги, запись по счёту депо
 3. запись по счёту депо, бланк ценной бумаги
 4. сертификат ценной бумаги, запись по счёту депо, бланк ценной бумаги
10. В бездокументарной форме бывают следующие ценные бумаги:
1. акции, облигации, векселя, инвестиционные паи
 2. векселя, опционы, фьючерсы, инвестиционные паи
 3. акции, облигации, инвестиционные паи, опционы и фьючерсы
 4. векселя, инвестиционные паи, депозитарные расписки
11. Какая ценная бумага бывает только в ордерном виде:
1. акция
 1. вексель
 2. облигация
 3. опцион
12. По какому виду ценных бумаг инвестор получает доход только в виде дисконта:
1. инвестиционный пай
 2. акция
 3. вексель
 4. **облигация**
13. К эмиссионным ценным бумагам относятся:
1. векселя, инвестиционные паи, облигации, акции, опционы
 2. акции, облигации, векселя, опционы, фьючерсы, депозитарные расписки;
 3. депозитарные расписки, векселя, опционные, фьючерсы, инвестиционные паи
 4. **акции, облигации, государственные облигации, опционные свидетельства, опционы эмитента**
14. В структуру рынка ценных бумаг входят:
1. предмет торговли, профессиональные участники, система регулирования рынка
 2. участники, система регулирования рынка, посредники
 3. **посредники, предмет торговли, объект торговли, система регулирования рынка**
 4. система регулирования рынка, объект торговли, предмет торговли
15. Один из видов деятельности на рынке ценных бумаг:
1. регулятивный
 2. контрольный
 3. **эмиссионный**
 4. управленческий
16. Фондовая биржа – это:
1. **организованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг и других финансовых инструментов**
 2. неорганизованный, регулярно функционирующий рынок ценных бумаг и других финансовых инструментов
 3. организованный, нерегулярно функционирующий рынок ценных бумаг и других финансовых инструментов
 4. неорганизованный, нерегулярно функционирующий рынок ценных бумаг и других финансовых инструментов
17. Инвесторы бывают:
1. частные, коммерческие, корпоративные
 2. институциональные, частные, коммерческие

3. частные, корпоративные, некоммерческие
- 4. индивидуальные, корпоративные, институциональные**
18. Совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг, механизмов, институтов и инструментов, используемых для привлечения инвестиций в экономику – это:
 1. валютный рынок
 2. финансовый рынок
 - 3. рынок ценных бумаг**
 4. фондовая биржа
19. К неорганизованному рынку ценных бумаг относится:
 1. фондовая биржа
 2. валютный рынок
 - 3. внебиржевой рынок**
 4. биржевой рынок
20. Надёжность ценной бумаги заключается в:
 1. способности быстрой реализации ценной бумаги на биржевом рынке
 2. минимальном риске потери инвестируемого капитала и ожидаемого дохода
 - 3. возможности получения прибыли на вложенный капитал**

ПК-7 Способен осуществлять налогообложение организаций финансового сектора экономики

ПК-7.1 Исчисляет налоги организаций финансового сектора экономики, в том числе с применением информационных технологий, программных средств, цифровых сервисов

1. Налоговыми агентами на фондовом рынке являются:
 - 1. брокерские и управляющие компании**
 2. регистраторы
 3. фондовые биржи
2. Налоговая ставка по дивидендам составляет:
 1. **13%**
 2. 15%
 3. 9%
3. Налог с продаж брокер взимает:
 - 1. При выводе средств: когда держатель акций получает прибыль и решает снять деньги со счета, компания вычитает налог из прибыли и только после этого высылает на счет снимаемую сумму.**
 - 2. По окончании налогового периода: в конце года брокер сальдирует прибыль и убытки, и если получается прибыль, снимает с нее налог.**
 3. Нет правильного ответа
4. Купоны по государственным, субфедеральным и муниципальным облигациям налогом
 - 1. не облагаются**
 2. облагаются
 3. облагаются в случаях, предусмотренным законом
5. Когда не нужно платить налог при продаже акций?
 - 1. если ваши активы растут в цене, но вы их не продаете**
 - 2. если вы продали активы с убытком**
 3. если финансовое состояние близко к банкротству
 4. нет правильного ответа
- 6. Плата, начисляемая за пользование заемными средствами – это:**
 - а) Рента
 - б) Платежное обязательство
 - с) Процент

7. Где и когда возникла первая в мире фондовая биржа?

Издание 1

- a) В 1789 г. в Лондоне
- b) В 1791 г. в Филадельфии
- c) в В 1793 г. в Чикаго

8. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

- a) Удовлетворение социально-экономических потребностей граждан
- b) Удовлетворение политических и экономических потребностей находящихся у власти лиц
- c) Привлечение капитала для экономического развития

9. Выберите верное утверждение, касающееся инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг:

- a) Между доходностью и надежностью установлена прямая связь
- b) Между доходностью и надежностью установлена обратная связь
- c) Между доходностью и надежностью связь отсутствует

10. Для какой ценной бумаги необходим акцепт?

- a) Переводной вексель
- b) Опцион
- c) Коносамент

11. В соответствии с законодательством РФ, какие ценные бумаги могут быть выписаны на предъявителя?

- a) Тростовый сертификат, закладное свидетельство
- b) Закладное свидетельство, вексель
- c) Чек, закладное свидетельство

12. Аукцион, идущий пошагово от минимальной к максимальной цене, называется ... аукционом.

- a) Английским
- b) Голландским
- c) Американский

13. Что такое секьюритизация?

- a) Технические меры, защищающие ценную бумагу от подделки
- b) Страхование инвестора от возможных рисков
- c) Эмиссия ценных бумаг под обязательный залог каких-либо активов

14. Какие из перечисленных ценных бумаг не являются товарораспорядительными?

- a) Складское свидетельство, тростовый бюллетень
- b) Коносамент, гарантийный сертификат
- c) Индоссамент, складская квитанция

15. Какие из перечисленных депозитарных расписок наиболее распространены в мире?

- a) Глобальные, американские
- b) Американские, европейские
- c) Американские, восточноазиатские

16. Биржевой индекс — это. . .

- 1. показатель изменения цен определенной группы ценных бумаг
- 2. «скорость» движения биржевых котировок компаний определенной отрасли.
- 3. тренд движения сегмента рынка

17. Какие коэффициенты относятся к инструментарию фундаментального анализа

- 1. коэффициент P/E
- 2. коэффициент D/F
- 3. бета-коэффициент
- 4. все ответы верны

18. Показатели оборота валюты:

- 1. общий объем сделок
- 2. объем сделок с отдельными видами
- 3. индекс числа заявок
- 4. индексы оборота

5. индекс среднего объема заявок

19. В РФ выделяют следующие курсы в зависимости от места котировки. . .

1. биржевой

2. курс обмена наличной валюты

3. внебиржевого межбанковского валютного рынка

4. нет правильных ответов

20. Паритет покупательной способности валют это

1. курс, рассчитанный исходя из покупательной способности двух валют, фиксирующий такое количество валют двух стран, на которые можно купить одинаковое количество товаров и услуг.

2. курс, рассчитанный исходя из покупательной способности валют, фиксирующий такое количество валют трех стран, на которые можно купить одинаковое количество товаров и услуг.

3. курс, фиксирующий такое количество валют нескольких стран, на которые можно купить одинаковое количество товаров и услуг.

3.3 Задачи по дисциплине

1. Необходимо определить будущую стоимость вклада с учетом фактора риска при следующих условиях: первоначальная сумма вклада составляет 1000 усл. ден. ед.; безрисковая норма доходности на финансовом рынке составляет 5%; уровень премии за риск определен в размере 7%; общий период размещения вклада составляет 3 года при начислении процента один раз в год.

2. Необходимо определить настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях:

- ожидаемая будущая стоимость денежных средств – 1000 усл. ден. ед.;

- безрисковая норма доходности на финансовом рынке составляет 5%;

- уровень премии за риск определен в размере 7%; период дисконтирования составляет 3 года, а его интервал – 1 год.

3. Определить необходимый уровень премии за ликвидность и необходимый общий уровень доходности с учетом фактора ликвидности при следующих условиях: общий период ликвидности конкретного инструмента инвестирования составляет 30 дней; среднегодовая норма доходности по инвестиционным инструментам с абсолютной ликвидностью составляет 20%.

4. Необходимо определить будущую стоимость инструмента инвестирования с учетом фактора ликвидности при следующих условиях:

- стоимость приобретения инструмента инвестирования составляет 1000 усл. ден. ед.

- средняя годовая норма доходности по инвестиционным инструментам с абсолютной ликвидностью составляет 20%; необходимый уровень премии за ликвидность определен по рассматриваемому инструменту инвестирования в размере 2%; общий период намечаемого использования данного инструмента инвестирования составляет 2 года при предусматриваемых выплатах текущего дохода по нему один раз в год.

5. Необходимо определить настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора ликвидности при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость по данному инструменту инвестирования – 1000 усл. ден. ед.; среднегодовая норма доходности по инвестиционным инструментам с абсолютной ликвидностью составляет 20%; необходимый уровень премии за ликвидность определен по данному инструменту инвестирования в размере 2%; общий период намечаемого использования данного инструмента инвестирования составляет 3 года при предусматриваемых выплатах текущего дохода по нему один раз в год.

6. Рассмотрите вложение 1000 рублей на счет в банке сроком на 3 года при ставке 10% годовых при простом проценте начисления (без инвестирования процента) исходя из ставки процента и исходной суммы вне зависимости от накопленного дохода.

7. Рассмотрите вложение 1000 рублей на банковский депозит сроком на 3 года при ставке

10% годовых при условии, что владелец не снимает в конце каждого года полученные в качестве дохода 10%, но оставляет их на счете с целью реинвестирования по той же процентной ставке (10%) (с учетом инвестирования процента).

8. Необходимо определить будущую стоимость вклада и сумму сложного процента за весь период инвестирования при следующих условиях: первоначальная стоимость вклада – 1000 усл. ден. ед.; процентная ставка, используемая при расчете суммы сложного процента, установлена в размере 20% в квартал; общий период инвестирования – один год.

9. Необходимо определить настоящую стоимость денежных средств и сумму дисконта по сложным процентам за год при следующих условиях: будущая стоимость денежных средств определена в размере 1000 усл. ден. ед.; используемая для дисконтирования ставка сложного процента составляет 20% в квартал.

10. Необходимо определить годовую ставку доходности облигации при следующих условиях: номинал облигации, подлежащий погашению через три года, составляет 1000 усл. ден. ед.; цена, по которой облигация реализуется в момент ее эмиссии, составляет 600 усл. ден. ед.

11. Необходимо определить эффективную среднегодовую процентную ставку при следующих условиях: денежная сумма 1000 усл. ден. ед. помещена в коммерческий банк на депозит сроком на 2 года; годовая процентная ставка, по которой ежеквартально осуществляется начисление процента, составляет 10% (0,1).

12. Рассмотрите вложение 1000 руб. на счет в банке сроком на 3 года при ставке 10% годовых при простом проценте начисления (без инвестирования процента) исходя из ставки процента и исходной суммы вне зависимости от накопленного дохода.

13. Рассмотрите вложение 1000 руб. на банковский депозит сроком на 3 года при ставке 10% годовых при условии, что владелец не снимает в конце каждого года полученные в качестве дохода 10%, но оставляет их на счете с целью реинвестирования по той же процентной ставке (10%) (с учетом инвестирования процента).

14. Необходимо определить сумму простого процента за год при следующих условиях: первоначальная сумма вклада – 1000 усл. ден. ед.; процентная ставка, выплачиваемая ежеквартально – 20%.

15. Необходимо определить сумму дисконта по простому проценту за год при следующих условиях: конечная сумма вклада определена в размере 1000 усл. ден. ед.; дисконтная ставка составляет 20% в квартал.

16. Необходимо определить будущую стоимость вклада и сумму сложного процента за весь период инвестирования при следующих условиях: первоначальная стоимость вклада – 1000 усл. ден. ед.; процентная ставка, используемая при расчете суммы сложного процента, установлена в размере 20% в квартал; общий период инвестирования – один год.

17. Необходимо определить настоящую стоимость денежных средств и сумму дисконта по сложным процентам за год при следующих условиях: будущая стоимость денежных средств определена в размере 1000 усл. ден. ед.; используемая для дисконтирования ставка сложного процента составляет 20% в квартал.

18. Необходимо определить годовую ставку доходности облигации при следующих условиях: номинал облигации, подлежащий погашению через три года, составляет 1000 усл. ден. ед.; цена, по которой облигация реализуется в момент ее эмиссии, составляет 600 усл. ден. ед.

19. Необходимо определить эффективную среднегодовую процентную ставку при следующих условиях: денежная сумма 1000 усл. ден. ед. помещена в коммерческий банк на депозит сроком на 2 года; годовая процентная ставка, по которой ежеквартально осуществляется начисление процента, составляет 10% (0,1).

20. Необходимо определить годовой темп инфляции и прогнозируемый годовой индекс инф

3 Активные и интерактивные формы обучения используемые при преподавании дисциплины, способствующие реализации у обучающихся навыков командной работы и т.д.

Занятия в *интерактивной форме* по принципу *деловая игра* – это форма моделирования в образовательном процессе предметного и социального содержания профессиональной деятельности. Такой метод используется на практическом занятии по теме «Рынок ценных бумаг. Ценные бумаги и их виды» и «Инфраструктура рынка ценных бумаг». Деловые игры являются эффективным методом практического обучения. В процессе деловой игры, обучающиеся повторяют и закрепляют теоретический материал, приобретают навыки делового общения, критического осмысления информации и принимаемых решений. Такой метод используется на практическом занятии по теме «Рынок ценных бумаг и его участники». Проведение деловой игры заключается в моделировании конкретной экономической ситуации, в которой студентам предоставляется возможность принимать самостоятельные решения, эффективно закреплять полученные теоретические знания, осваивать новую терминологию. Деловая игра является весьма динамичной и эмоциональной формой обучения, которая способствует развитию творческого подхода и выработке некоторых практических навыков. Ролевая игра «Рынок ценных бумаг и его участники» имитирует ситуацию конкурентного рынка и установление рыночной цены в результате взаимодействия спроса и предложения. В конце игры преподаватель подводит итоги игры.

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

Контроль результатов обучения обучающимися, этапов и уровня формирования компетенций по дисциплине Б1.В.22 Финансовые рынки и институты осуществляется через проведение входного, текущего, рубежных, выходного контролей и контроля самостоятельной работы. Процедура проведения экзамена приведена в Положении о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации.

