

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Уровень высшего образования
магистратура

Форма обучения
очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками
образовательных отношений

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины Институциональные основы финансового рынка составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) от «12» августа 2020 г. №991.

Разработчик(и): кафедра финансов и кредита,
Ибрагимова Ирина Ибрагимовна, кандидат экономических наук, доцент



Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «5» июля 2021 г., протокол № 11.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «5» июля 2021 г.,
протокол № 10.

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением
«9» июля 2021 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ:

Раздел программы	Стр
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	5
5. Образовательные технологии	9
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	9
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	11
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	16
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	17
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	18
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	19
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина Институциональные основы финансового рынка входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений является дисциплиной по выбору кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с изучением финансового рынка с институциональной точки зрения, то есть с позиции рыночных институтов, обеспечивающих перемещение финансовых активов от собственников к заемщикам.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-1.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий - лекций, практических занятий, самостоятельной работы.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольной работы и промежуточный контроль в форме экзамена.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий: 108 часов.

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СРС, в том числе экзамен		
		всего	из них					
			Лекции	Практические занятия	КСР	консультации		
2	108	22	8	14			86	36

1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины Институциональные основы финансового рынка являются

- формирование профессиональных компетенций - ПК 1;
- подготовка высококвалифицированных специалистов для науки, производства на основе фундаментального образования, позволяющего выпускникам быстро адаптироваться к потребностям общества.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина Институциональные основы финансового рынка входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина Институциональные основы финансового рынка основывается на знании дисциплины «Современные концепции и методы финансового менеджмента» и необходима для дальнейшего изучения и освоения таких дисциплин как «Управление инвестиционным портфелем», «Рынок страховых услуг», «Организация деятельности страховых посредников».

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения).

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-1. Способен проводить исследования финансово-экономических процессов и явлений, осуществлять анализ особенностей развития финансового рынка, оформлять результаты научно-исследовательской работы	ПК-1.И-1. Проводит исследования финансово-экономических процессов и явлений, в том числе в сфере финансового рынка	Знает: методы исследования финансово-экономических процессов и явлений, в том числе в сфере финансового рынка Умеет: осуществлять анализ структуры финансового рынка и динамики его отдельных сегментов	Устный опрос, письменный опрос; тесты, доклады и рефераты
	ПК-1.И-2. Подготавливает отчет о проведенной научно-исследовательской работе, оформляет результаты научно-исследовательской работы в форме научной публикации	Умеет: подготавливать отчет о проведенной научно-исследовательской работе Владеет: навыками подготовки научных публикаций по результатам проведенной научно-исследовательской работы	

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины в очно-заочной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	
	Модуль 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка и институты кредитного рынка							
1	Основные аспекты функционирования финансового рынка	2	2	4			13	Устный и письменный опрос, тесты, доклады и рефераты
2	Институты кредитного рынка	2	2	2			13	Устный и письменный опрос, тесты, доклады и рефераты
	Итого по модулю 1:	2	4	6			26	
	Модуль 2 Институты фондового рынка и рынка коллективных инвестиций							
3	Институты фондового рынка	2	2	4			12	Устный и письменный опрос, тесты, доклады и рефераты
4	Институты рынка коллективных инвестиций	2	2	4			12	Устный и письменный опрос, тесты, доклады и рефераты
	Итого по модулю 2:	2	4	8			24	
	Модуль 3 (экзамен)						36	экзамен
	ИТОГО:	2	8	14			86	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка и институты кредитного рынка

Тема 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка

Группы участников финансового рынка. Прямые участники кредитного рынка, рынка коллективных инвестиций, валютного рынка, страхового рынка, рынка инвестиционных металлов.

Посредники участники кредитного рынка, рынка коллективных инвестиций, валютного рынка, страхового рынка, рынка инвестиционных металлов.

Органы регулирования, контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка.

Основные группы товарных объектов финансового рынка. Виды финансовых активов и инструментов по периоду обращения, характеру обязательств, характеру возникновения обязательств, гарантированности, доходности, уровню риска.

Система регулирования финансового рынка. Саморегулируемые организации, права и обязанности, направления государственного регулирования финансового рынка (лицензирование, государственная аттестация специалистов, регулирование статуса квалифицированных инвесторов, антимонопольное регулирование, защита прав законных интересов инвесторов).

Тема 2. Институты кредитного рынка

Термин «кредитная организация». Виды банковских операций. Требования к кредитным организациям.

Инвестиционные банки и история их развития. Признаки инвестиционных банков.

Понятие и регулирование кредитных союзов. Категории кредитных кооперативов. Цель и принципы деятельности кредитного союза. Создание кредитного союза, устав, реорганизация, ликвидация. Правовой статус участников кредитного союза, членство в кредитном союзе. Органы управления в кредитном союзе, общее собрание членов кредитного союза. Правление и контрольно-ревизионные органы кредитного союза. Комитет по займам кредитного союза. Имущество и финансовая устойчивость кредитного союза.

Модуль 2. Институты фондового рынка и рынка коллективных инвестиций

Тема 3. Институты фондового рынка

Брокер – понятие. Договор комиссии брокера. Виды финансовых услуг и операций брокера.

Понятие дилерской деятельности. Публичная оферта. Маркет-мейер. Понятие доверительных управляющих, их права и обязанности, договор управления.

Понятие регистраторов. Договор на ведение реестра. Трансфер-агент, права и обязанности. Депозитарии – понятие, объект его деятельности. Основные виды услуг в рамках депозитарной деятельности. Депонент депозитария, попечитель счетов депонента. Условия депозитарного договора. Виды депозитарных операций. Расчетный депозитарий, кастодиальный депозитарий, специализированный кастодиальный депозитарий.

Тема 4. Институты рынка коллективных инвестиций.

Коллективные инвестиции – понятие, формы коллективного инвестирования.

Понятие акционерного инвестиционного фонда (АИФ). Лицензионные требования к АИФ. Требования к АИФ в процессе их деятельности. Содержание инвестиционной декларации, реорганизация АИФ.

Паевой инвестиционный фонд (ПИФ) – понятие. Типы ПИФов, их характеристика. Общее собрание ПИФов и круг решаемых им вопросов. Содержание правил доверительного управления ПИФом. Прекращение деятельности ПИФов.

Основные виды деятельности негосударственных пенсионных фондов, лицензирование их деятельности. Сравнительная характеристика пенсионного обеспечения и пенсионного страхования. Договор негосударственного пенсионного обеспечения. Виды активов, в которые размещаются средства пенсионных резервов.

Специализированные депозитарии, сфера деятельности. Виды договоров специализированных депозитариев. Права и обязанности специализированных депозитариев.

Управляющая компания - понятие, размер собственных средств. Права и обязанности управляющей компании.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка и институты кредитного рынка

Тема 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка

Цель семинарского занятия – изучение основы институциональной системы финансового рынка и основных его сегментов.

Вопросы:

1. Участники и институциональные субъекты финансового рынка.
2. Финансовые активы и финансовые инструменты.
3. Принципы и направления регулирования на финансовом рынке.

Литература.

Из п.8 - 1-4, 7,8

Из п. 9. 1,3,14,15

Тема 2. Институты кредитного рынка

Цель семинарского занятия – изучение институциональной основы крупнейшего сегмента финансового рынка - кредитного рынка.

Вопросы:

1. Банковские и небанковские кредитные организации.
2. Инвестиционные банки.
3. Кредитные союзы.

Литература.

Из п.8 1-6,9,10

Из п.9 1-3,6,13-15

Модуль 2. Институты фондового рынка и рынка коллективных инвестиций

Тема 3. Институты фондового рынка

Цель семинарского занятия – изучение институциональных основ фондового рынка как части финансового рынка.

Вопросы:

1. Брокеры.
2. Дилеры.
3. Доверительные управляющие.
4. Регистраторы.
5. Депозитарии.

Литература.

Из п.8 – 1-3,6,8

Из п.9 1,4,9,11,12,14,15

Тема 4. Институты рынка коллективных инвестиций

Цель семинарского занятия – изучение институциональных основ рынка коллективных инвестиций как части финансового рынка.

Вопросы:

1. Коллективное инвестирование и его сущность.
2. Акционерные инвестиционные фонды.
3. Паевые инвестиционные фонды.
4. Негосударственные пенсионные фонды.
5. Специализированные депозитарии.
6. Управляющая компания.

Литература.

Из п.8 1,2,4,7,8

Из п.9 1,4-7,9,13-15

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Институциональные основы финансового рынка» используются следующие образовательные технологии:

- лекция;
- разбор конкретных ситуаций в финансовой сфере на основе анализа данных официальной статистики в сети Интернет, научных журналах, а также нормативно-правовых актов в области бюджетно-финансового законодательства и др.

Для проведения практических занятий предусмотрены следующие традиционные и интерактивные методы обучения:

- проблемный семинар;
- тестирование;
- анализ конкретной ситуации.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная теоретическая работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Институциональные основы финансового рынка», предусмотренная учебным планом в объеме 50 часов, представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Институциональные основы финансового рынка» выступают следующие:

- подготовка к практическим занятиям;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- написание рефератов;
- подготовка докладов;
- выполнение кейс-заданий.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее представляет опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа магистранта над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);

- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);

- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);

- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада магистрант докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Критерии оценки рефератов/докладов

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).

2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).

3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).

4. Количество и качество использованных источников литературы.

5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).

6. Защита студентом представленной работы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Типовые контрольные задания

Контрольные задания по дисциплине «Институциональные основы финансового рынка» включают в себя тесты, задания, доклады и рефераты.

Примерная тематика для подготовки докладов и рефератов

1. Финансовый рынок: структура, функции и роль в экономике.

2. Эволюция финансовых рынков и совершенствование их функций.

3. Особенности организации финансового рынка в разных странах.

4. Регулирование финансового рынка за рубежом.

5. Регулирование рынка ценных бумаг в России.

6. Регулирование кредитного рынка в России.

7. Регулирование страхового рынка в России.

8. Регулирование валютного рынка в России.

9. Регулирование деятельности участников финансового рынка в России.

10. Регулирование финансового рынка в России в аспекте деятельности мегарегулятора.

11. Роль Банка России в регулировании финансового рынка.

12. Роль саморегулируемых организаций в регулировании финансового рынка: российский и зарубежный опыт.

13. Институциональная структура финансового рынка в России.

14. Финансовые посредники как участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в экономике.

15. Нефинансовые участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в

развитии финансового рынка.

16. Банки как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
17. Страховые компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
18. Инвестиционные компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
19. Пенсионные фонды как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
20. Микрофинансовые организации как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
21. Международные финансовые институты и их роль в развитии финансовых рынков.
22. Участие России в международных финансовых институтах.
23. Инструменты кредитного рынка и их развитие.
24. Инфраструктура кредитного рынка и проблемы ее функционирования.
25. Банковская инфраструктура и проблемы ее функционирования.
26. Банковский кредитный рынок: организация и функционирование.
27. Организация биржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
28. Организация внебиржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
29. Рынок производных финансовых инструментов: организация и особенности функционирования.
30. Деятельность банков на рынке ценных бумаг.
31. Инструменты страхового рынка и их развитие.
32. Инфраструктура страхового рынка и проблемы ее функционирования.
33. Пенсионные фонды как участники страхового рынка и их развитие.
34. Фонды социального страхования как участники страхового рынка и их роль в развитии системы социального страхования в России.
35. Фонды медицинского страхования как участники страхового рынка и их роль в развитии системы медицинского страхования в России.

Примерные тестовые задания

1) Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:

- А) Финансовыми объектами рынка;
- Б) Финансовыми средствами рынка;
- В) Финансовыми инструментами рынка;
- Г) Финансовыми предметами рынка;

2) Опционы это ценные бумаги, которые:

- А) обязывают поставить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
- Б) обязывают купить определенное количество ценных бумаг на определенную дату;
- В) дают право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату;
- Г) дают право на продажу определенного количества ценных бумаг, по определенной цене;

3) На рынке ценных бумаг основными прямыми участниками финансовых операций являются:

- А) Эмитенты, инвесторы;
- Б) Кредиторы, поставщики;
- В) Продавцы, покупатели;

Г) Юридические и физические лица;

4) Кто выполняет на рынке роль инвестора, приобретая те или иные ценные бумаги или заимствуя средства на кредитном рынке:

А) государство;

Б) населения;

В) продавцы;

Г) юридические лица;

5) Спекуляция — это:

А) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, вытекающий инвестиции;

Б) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;

В) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равный разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;

6) Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам инвестиционного типа.

А). Акционерные инвестиционные фонды;

Б). Страховые компании;

В) Коммерческие банки;

Г) Паевые инвестиционные фонды.

7) Из нижеперечисленных укажите финансовые институты, относящиеся к финансовым посредникам депозитного типа.

А)Страховые компании;

Б)Акционерные инвестиционные фонды;

В)Коммерческие банки;

Г)Паевые инвестиционные фонды.

8)Какие из перечисленных финансовых институтов инвестируют свои средства в преимущественно долгосрочные финансовые инструменты в связи с тем, что их обязательства носят долгосрочный характер?

А) Негосударственные пенсионные фонды;

Б) Коммерческие банки;

В) Закрытые паевые фонды;

Г)Открытые паевые фонды.

9) Что из перечисленного относится к формам коллективного инвестирования?

А) Страховые компании;

Б) Акционерные инвестиционные фонды;

В) Негосударственные пенсионные фонды;

Г) Паевые инвестиционные фонды.

10) К какому типу финансовых посредников относятся компании по страхованию жизни?

А) К депозитному типу;

Б) К инвестиционному типу;

В) К контрактно-сберегательному типу;

Г) к паевому типу.

Примерные задания для проведения промежуточного контроля по итогам освоения модуля дисциплины

Примерный вариант контрольных заданий к модулю 1. Основные аспекты функционирования финансового рынка и институты кредитного рынка

Вопросы:

1. Перечислите и охарактеризуйте прямых участников кредитного рынка.
2. Дайте характеристику производным финансовым инструментам и перечислите их виды.

Тесты:

1. К безрисковым финансовым активами и инструментам относят:

- А) государственные краткосрочные ценные бумаги;
- Б) краткосрочные депозитные сертификаты наиболее надежных банков;
- В) «твердую» иностранную валюту,
- Г) акции.

2. Денежное обязательство коммерческого банка, выдаваемое им по поручению клиента покупателя, произвести расчет в пользу покупателя или другого коммерческого банка в пределах определенной в нем суммы против указанных документов золото и другие ценные металлы, приобретенные на короткий период представляет собой _____

3. На валютном рынке и рынке инвестиционных металлов финансовыми посредниками выступают:

- А) дилеры;
- Б) брокеры;
- В) коллегиальные инвесторы;
- Г) депозитарии.

4. Финансовые посредники страхового рынка представлены:

- А) страховыми брокерами;
- Б) агентами;
- В) дилерами;
- Г) страховщиками.

5. К функциям банка-депозитария относятся:

- А) ведение реестра владельцев депозитарных расписок;
- Б) распространение среди владельцев депозитарных расписок отчетности компании-эмитента;
- В) учет и перерегистрация акций, лежащих в основе депозитарной расписки;
- Г) представительство в реестре акционеров компании-эмитента путем регистрации в качестве номинального держателя акций, лежащих в основе депозитарной расписки;

Примерный вариант контрольных заданий к модулю 2. Институты фондового рынка и рынка коллективных инвестиций**Вопросы:**

1. Перечислите условия, которые должен содержать в себе устав кредитного союза.
2. Что входит в круг вопросов, которые решает общее собрание ПИФов?

Тесты:

1. Управляющей компанией в РФ может быть:

- А) акционерное общество;
- Б) общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью;
- В) ассоциация;
- Г) учреждение.

2. Деятельность специализированного депозитария может совмещаться:

- А) с деятельностью кредитной организации;
- Б) с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- В) с клиринговой деятельностью;
- Г) с аудиторской деятельностью.

3. Законодательство предоставляет негосударственным пенсионным фондам право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в следующие активы:

- А) денежные средства на счетах в рублях и иностранной валюте;
- Б) банковские депозиты в рублях и иностранной валюте;
- В) государственные ценные бумаги российской Федерации;

Г)депозитные сертификаты передовых иностранных банков.

4.В зависимости от состава и структуры в активах акционерных и инвестиционных фондов выделяют группы:

А) фонд денежного рынка;

Б)фонд облигаций;

В)фонд страхования;

Г)фонд художественных ценностей.

5. Участник торгов, который принимает на себя обязательства, позволяющие повысить ликвидность рынка ценных бумаг, допущенных к торговле, а также в соответствии с правилами торговли и в согласованном с эмитентом ценных бумаг порядке принимает на себя обязательства, позволяющие повысить ликвидность ценных бумаг эмитента - это

**вопросы для подготовки к итоговой аттестации по результатам
освоения дисциплины (экзамен, 2 семестр).**

- 1.Участники и институциональные субъекты финансового рынка.
2. Финансовые активы и финансовые инструменты.
3. Принципы и направления регулирования на финансовом рынке.
- 4.Банковские и небанковские кредитные организации.
5. Инвестиционные банки.
- 6.Кредитные союзы.
7. Брокеры.
8. Дилеры.
9. Доверительные управляющие.
10. Регистраторы.
11. Депозитарии.
12. Коллективное инвестирование и его сущность.
13. Акционерные инвестиционные фонды.
14. Паевые инвестиционные фонды.
15. Негосударственные пенсионные фонды.
16. Специализированные депозитарии.
17. Управляющая компания.
18. Прямые участники финансовых операций финансового рынка.
19. Финансовые посредники при проведении финансовых операций на финансовом рынке.
20. Основные группы товарных объектов финансового рынка.
21. Основные группы товарных объектов кредитного рынка.
22. Основные группы товарных объектов рынка ценных бумаг.
23. Характеристика акций как товарного объекта рынка ценных бумаг.
24. Характеристика облигаций как товарного объекта рынка ценных бумаг.
25. Дериивативы, их особенности и виды
26. Товарные объекты рынка коллективных инвестиций.
27. Фьючерсные и форвардные контракты, свопы.
28. Товарные объекты валютного рынка.
29. Товарные объекты страхового рынка.
30. Система регулирования финансового рынка.
31. Саморегулируемая организация. Ее права и обязанности.
32. Особенности размещения средств компенсационного фонда саморегулируемыми организациями.
33. Направления государственного регулирования финансового рынка.
34. Лицензирование деятельности на финансовом рынке.

35. Государственная аттестация специалистов финансового рынка.
36. Регулирование статуса квалифицированных инвесторов.
37. Защита прав и законных интересов инвесторов.
38. Понятие и регулирование кредитных союзов.
39. Принципы деятельности кредитных союзов.
40. Создание кредитных союзов.
41. Реорганизация и ликвидация кредитных союзов.
42. Особенности членства в кредитном союзе.
43. Органы управления кредитного союза.
44. Имущество кредитного союза.
45. Обеспечение финансовой устойчивости кредитного союза.
46. Направления финансовой деятельности брокеров.
47. Характерные черты открытых, закрытых и интервальных инвестиционных фондов.
48. Особенности доверительного управления инвестиционным фондом.
49. Инвестиционный пай как ценная бумага и ее особенности.
50. Сравнительная характеристика пенсионного обеспечения и пенсионного страхования.
51. Система управления негосударственным пенсионным фондом.

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 70% и промежуточного контроля - 30%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- участие на практических занятиях - 70 баллов
- выполнение самостоятельной работы - 30 баллов.

Промежуточный контроль (зачет) по дисциплине включает:

- теоретические вопросы – 60 баллов
- тестовые задания - 40 баллов.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.

а) основная литература:

- 1) Новиков А.В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / Новиков А.В., Новикова И.Я.. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html> (дата обращения: 20.06.2021)
- 2) Завьялова Л.В. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Завьялова Л.В., Реутова И.М.. — Омск : Издательство Омского государственного университета, 2018. — 168 с. — ISBN 978-5-7779-2261-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html> (дата обращения: 20.06.2021)
- 3) Алтунина Т.М. Объекты и субъекты рынка ценных бумаг : учебное пособие / Алтунина Т.М.. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. — 188 с. — ISBN 978-5-7996-2110-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106433.html> (дата обращения: 20.06.2021).
- 4) Бончик В.М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / Бончик В.М.. — Москва : Дашков и К, 2018. — 204 с. — ISBN 978-5-394-02381-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85257.html> (дата обращения: 20.06.2021)
- 5) Гонов А.А. Инструменты рынка ценных бумаг : учебное пособие для СПО / Гонов А.А., Луценко А.В., Медведева М.А.. — Саратов, Екатеринбург : Профобразование, Уральский федеральный университет, 2019. — 156 с. — ISBN 978-5-4488-0423-6, 978-5-7996-2849-9. —

Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87806.html> (дата обращения: 20.06.2021)

6) Ковалькова Е.Ю. Правовое регулирование рынка ценных бумаг : курс лекций / Ковалькова Е.Ю.. — Москва : Российский государственный университет правосудия, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-93916-542-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/65871.html> (дата обращения: 20.06.2021)

7) Ничкасова Ю.О. Финансовый рынок и его роль в инвестиционном обеспечении экономики : монография / Ничкасова Ю.О.. — Саратов : Вузовское образование, 2020. — 319 с. — ISBN 978-5-4487-0735-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99403.html> (дата обращения: 20.06.2021)

8) Новиков А.В. Институты, сегменты и инструменты финансового рынка : учебное пособие / Новиков А.В., Новикова И.Я.. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Сибирская академия финансов и банковского дела, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-7014-0880-5, 978-5-88748-141-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/87108.html> (дата обращения: 20.06.2021)

9) Самигулина А.В. Правовое регулирование рынка ценных бумаг : учебное пособие / Самигулина А.В.. — Москва : Российская таможенная академия, 2018. — 88 с. — ISBN 978-5-9590-1037-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93209.html> (дата обращения: 20.06.2021)

10) Фондовый рынок: курс для начинающих / . — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-1460-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96861.html> (дата обращения: 20.06.2021)

11) Чудиновских М.В. Правовое регулирование рынка ценных бумаг : учебник / Чудиновских М.В.. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 191 с. — ISBN 978-5-4486-0194-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71576.html> (дата обращения: 20.06.2021).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.08.2021)

3. Федеральный закон от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в российской Федерации» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

4. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

5. Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.08.2021)

6. Федеральный закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

7. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

9. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/ (дата обращения 20.06.2021)

10. Федеральный закон от 29.11.2003г. №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/(дата обращения 20.06.2021)
11. Федеральный закон от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/(дата обращения 20.06.2021)
12. Федеральный закон от 01.12.2007г. №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/(дата обращения 20.06.2021)
13. Федеральный закон от 18.07.2009г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации» «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/(дата обращения 20.06.2021)
14. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения овсех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru/>(дата обращения 20.08.2021)
- 15..eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва. – Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> .(дата обращения 20.06.2021)

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, докладов, тестов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодическую литературу для актуализации изучаемого материала.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

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

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы. Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

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

Лекционный зал на 20-30 человек, стандартная семинарская аудитория для группы 20-25 чел., мультимедиапроектор, ноутбук.