

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Документ подписан проставив печать
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 19.10.2023 06:23:04
Уникальный программный ключ: «Заочный государственный университет им. Н.М. Федоровского»
a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78 (ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по ОД
_____ Игнатенко В.И.

Финансовые рынки и институты

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 38.03.02_МН-20з_заочная форма_2020.plx
Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент
Профиль подготовки Производственный менеджмент

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 108
в том числе:
аудиторные занятия 8
самостоятельная работа 91
часов на контроль 9

Виды контроля на курсах:
экзамены 2

Распределение часов дисциплины по курсам

Курс	2		Итого	
	уп	рп		
Лекции	4	4	4	4
Практические	4	4	4	4
Итого ауд.	8	8	8	8
Контактная работа	8	8	8	8
Сам. работа	91	91	91	91
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):

к.т.н. доцент Векслер Л.Б. _____

Рабочая программа дисциплины

Финансовые рынки и институты

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.01.2016 г. № 7)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2021 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2021 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2022 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2022 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2023 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., доцент А.И.Монич __ _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от __ _____ 2024 г. № __
Зав. кафедрой к.э.н., доцент А.И.Монич

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Целью преподавания дисциплины «Финансовые рынки и институты» является формирование у будущих бакалавров системы знаний и устойчивых представлений о сущности, структуре, функциях и механизме функционирования финансовых рынков, финансовых институтов и инструментов, умений и практических навыков, необходимых для деятельности финансового института или финансовой службы корпорации на разных уровнях менеджмента и развитие способности и готовности адекватно и эффективно использовать их (знания, умения и навыки) для достижения целей развития организации.
1.2	В соответствии с этой целевой установкой основными задачами дисциплины являются:
1.3	изучение основных терминов, связанных с финансовым рынком и рынком ценных бумаг;
1.4	освоение методов теории и опыта практической деятельности на финансовом рынке;
1.5	изучение законодательных и нормативных документов, регламентирующих функционирование финансовых институтов и рынков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Экономическая теория (микроэкономика, макроэкономика)
2.1.2	Экономика организаций (предприятий)
2.1.3	Экономическая теория (микроэкономика, макроэкономика)
2.1.4	Экономика организаций (предприятий)
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Экономическая оценка инвестиций
2.2.2	Инвестиционный менеджмент
2.2.3	Финансовый менеджмент
2.2.4	Экономическая оценка инвестиций
2.2.5	Инвестиционный менеджмент
2.2.6	Финансовый менеджмент

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-4: умением применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала, в том числе, при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации	
Знать:	
Уровень 1	понятие финансового рынка и его сегментов; структуру современного финансового рынка; участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия; основные институты финансового рынка; основные виды финансовых инструментов и их характеристики
Уметь:	
Уровень 1	Анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовом рынке; выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке; оценить различные виды ценных бумаг; выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами; использовать полученные теоретические знания в практической деятельности; использовать знания по теории финансовых рынков для принятия инвестиционных и иных экономических решений
Владеть:	
Уровень 1	методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков
ПК-16: владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	
Знать:	
Уровень 1	основные методы стоимостной оценки финансовых инструментов; основные положения законодательства в области функционирования финансовых рынков; сущность и виды ценных бумаг; общие вопросы организации и функционирования банковской системы; общие вопросы организации и функционирования системы страхования

Уметь:	
Уровень 1	проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения; объяснять основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами
Владеть:	
Уровень 1	системным представлением о структуре и тенденциях развития российских и международных финансовых рынков; навыками анализа экономических процессов, происходящих на финансовых рынках; проводить анализ финансовых рисков; современными техническими средствами и информационными технологиями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:	
3.1.1	понятие финансового рынка и его сегментов; структуру современного финансового рынка; участников финансовых рынков, их функции и принципы взаимодействия; основные институты финансового рынка; основные виды финансовых инструментов и их характеристики
3.1.2	основные методы стоимостной оценки финансовых инструментов; основные положения законодательства в области функционирования финансовых рынков; сущность и виды ценных бумаг; общие вопросы организации и функционирования банковской системы; общие вопросы организации и функционирования системы страхования
3.2 Уметь:	
3.2.1	Анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовом рынке; выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке; оценить различные виды ценных бумаг; выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами; использовать полученные теоретические знания в практической деятельности; использовать знания по теории финансовых рынков для принятия инвестиционных и иных экономических решений
3.2.2	проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения; объяснять основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами
3.2.3	проводить самостоятельный инвестиционный анализ и принимать инвестиционные решения; объяснять основные принципы функционирования финансовых рынков лицам, не знакомым с этими проблемами
3.3 Владеть:	
3.3.1	методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков
3.3.2	системным представлением о структуре и тенденциях развития российских и международных финансовых рынков; навыками анализа экономических процессов, происходящих на финансовых рынках; проводить анализ финансовых рисков; современными техническими средствами и информационными технологиями

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Семестр 6						
1.1	Тема.1 Сущность финансов /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.2	Сущность финансов /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.3	Тема 2. Финансовая система: взаимодействие рыночных и государственных институтов /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.4	Финансовая система: взаимодействие рыночных и государственных институтов /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.5	Тема 3. Рынок денег /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.6	Рынок денег /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.7	Рынок денег /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.8	Тема 4. Кредит и кредитная система /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.9	Кредит и кредитная система /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16		0	

1.10	Кредит и кредитная система /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.11	Тема 5. Банковская система – организационная основа современной кредитно-финансовой системы /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.12	Банковская система – организационная основа современной кредитно-финансовой системы /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.13	Банковская система – организационная основа современной кредитно-финансовой системы /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.14	Тема 6. Небанковские кредитно-финансовые институты /Лек/	2	0	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.15	Небанковские кредитно-финансовые институты /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.16	Небанковские кредитно-финансовые институты /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.17	Тема 7. Финансовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.18	Финансовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.19	Финансовый рынок как альтернативный источник финансирования экономики /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.20	Тема 8. Понятие и классификация ценных бумаг /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.21	Понятие и классификация ценных бумаг /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.22	Понятие и классификация ценных бумаг /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.23	Тема 9. Профессиональные участники фондового рынка /Лек/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.24	Профессиональные участники фондового рынка /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.25	Профессиональные участники фондового рынка /Ср/	2	9	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.26	Тема 10. Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг /Лек/	2	0	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	
1.27	Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг /Пр/	2	0,5	ПК-4 ПК-16	Л1.1	0	
1.28	Инвестиционная деятельность кредитно-финансовых институтов на рынке ценных бумаг /Ср/	2	10	ПК-4 ПК-16	Л1.2	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Финансы как распределительный и регулирующий институт. Роль финансов в системе денежных отношений.
2. Функции финансов.
3. Финансовая политика и финансовый механизм.
4. Особенности современной финансовой политики в РФ.
5. Финансовая система как совокупность финансов основных субъектов экономики (населения, предприятий, государства).
6. Инфраструктурные (обеспечивающие) подсистемы в финансовой сфере – банки, биржи, фонды и т.д.
7. Способы формирования финансовых ресурсов за счет операций на товарных и финансовых рынках, а также за счет безвозмездных (налоговых) платежей.
8. Финансовая система РФ, ее правовые основы.

9. Централизованные (публичные) и децентрализованные финансы.
10. Принципы бюджетного и налогового федерализма в структуре государственных финансов.
11. Органы управления финансами различных уровней и их функции.
12. Финансовое планирование. Виды финансовых планов.
13. Финансовый контроль, его цель, задачи, формы и методы.
14. Денежный рынок: особенности спроса и предложения. Рыночные механизмы формирования процентных ставок.
15. Государственное регулирование денежного оборота.
16. Денежная система и ее элементы.
17. Основные направления современной кредитно-денежной политики в РФ.
18. Понятие кредита и его необходимость. Функции кредита, его основные принципы.
19. Субъекты кредитных отношений, конкуренция в кредитной сфере. Государственное регулирование кредитных отношений в РФ.
20. Формы и виды кредита.
21. Банковский кредит, как основная форма денежного кредита. Виды банковского кредита.
22. Коммерческий кредит: его субъекты, объекты сделок, инструменты.
23. Потребительский кредит, система его организации.
24. Центробанк России, его задачи и функции.
25. ЦБ РФ как эмиссионный центр, регулятор денежно-кредитных отношений государства.
26. Организационно-правовые формы коммерческих банков. Универсальные и специализированные банки.
27. Основные функции и операции коммерческих банков.
28. Доходы коммерческих банков, их прибыль, система налогообложения.
29. Статус кредитных небанковских учреждений. Сберегательные, трастовые, ипотечные и другие операции, совершаемые кредитно-финансовыми учреждениями.
30. Операции с недвижимостью. Ипотека и ипотечные банки и учреждения.
31. Залог земли и другой недвижимости.
32. Ломбард как кредитное учреждение, особенности залога для населения.
33. Деятельность пенсионных фондов, инвестиционных компаний и фондов, ссудосберегательных ассоциаций.
34. Деятельность финансово-промышленных групп, холдингов, финансовых компаний, кредитных союзов и благотворительных фондов.
35. Современные тенденции организации и функционирования систем социального страхования и рынка страховых услуг.
36. Государственное регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.
37. Понятие финансового и фондового рынка. Финансовые потоки в экономике.
38. Классификация финансовых рынков.
39. Секьюритизация и глобализация финансовых рынков. Роль и значение фондового рынка.
40. Риск и доходность на финансовом рынке. Классификация финансовых рисков.
41. Рынок ценных бумаг Российской Федерации. История, состояние и основные тенденции развития фондового рынка в России.
42. Состав и структура фондового рынка.
43. Рынок ценных бумаг и его структура.
44. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика. Методы размещения ценных бумаг. Участники первичного внебиржевого рынка ценных бумаг.
45. Вторичный рынок ценных бумаг (биржевой и внебиржевой рынки).
46. Организационная структура и функции фондовой биржи. Этика на фондовой бирже.
47. «Уличный» рынок ценных бумаг и характеристика его деятельности.
48. Общая характеристика операций с ценными бумагами. Понятие операции. Виды операций.
49. Понятие сделки с ценными бумагами. Этапы сделки.
50. Основные операции и сделки на бирже. Понятие операционных рисков и рисков неисполнения сделок с ценными бумагами.
51. Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.
52. Долговые и долевого ценные бумаги. Ценные бумаги, допущенные к обращению в Российской Федерации.
53. Разновидности эмиссии акций по целям, по способу размещения, по источникам финансирования, по видам подписки. Порядок и сроки осуществления процедуры эмиссии.
54. Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций.
55. Модель ценообразования облигаций. Факторы, влияющие на цену облигации.
56. Доходность до погашения и текущая доходность облигации. Модель досрочного погашения.
57. Конвертируемые облигации. Цена конвертации, конвертационная стоимость. Методы стимулирования конвертации. Последствия конвертации для инвесторов и эмитента.
58. Депозитные и сберегательные сертификаты – финансовые инструменты на рынке ценных бумаг.
59. Условия выпуска, уступка прав и погашение банковских сертификатов
60. Акция как долевого ценная бумага и ее основные свойства. Виды акций.
61. Объявленные и размещенные акции. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций.
62. Порядок выпуска и обращения акций в закрытом и открытом АО.
63. Привилегированные акции, их виды. Права владельцев привилегированных акций. Конвертация и выкуп привилегированных акций.
64. Обыкновенные акции, их свойства. Права владельцев обыкновенных акций. Приобретение и выкуп акций.
65. Модель оценки акций. Оценка доходности акций.
66. Цели и задачи эмиссии государственных ценных бумаг. Российские государственные ценные бумаги.

67. Государственные бескупонные облигации (ГКО): порядок выпуска и обращения.
68. Цена отсечения и средневзвешенная цена государственных облигаций. Определение доходности по ГКО.
69. Облигации федерального и сберегательного займов (ОФЗ, ОГСЗ). По-рядок расчета купонного дохода.
70. Облигации внутреннего валютного займа.
71. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
72. Дилерская и брокерская деятельность на фондовом рынке.
73. Деятельность по управлению ценными бумагами. Расчетно-клиринговая деятельность. Функции клиринговой палаты
74. Депозитарно-регистрационный механизм. Функции депозитария.
75. Система ведения реестра владельцев именных ценных бумаг. Деятельность специализированного регистратора.
76. Операции с векселями. Определение векселя как финансового инструмента на рынке ценных бумаг.
77. Виды векселей. Функции векселей.
78. Операции акцепта и авалирования векселей. Расчеты векселем. Способы его передачи.
79. Предъявление векселя и платеж по векселю. Операции банков с векселями.
80. Понятие, виды инвестиций. Инвестиционный процесс и его этапы.
81. Инвестиционная политика. Принципы инвестиционных решений.
82. Понятие коллективного инвестирования. Характеристика и типы коллективных инвесторов.
83. Операционная структура инвестиционного фонда. Виды инвестиционных фондов.
84. Понятие и расчет стоимости чистых активов инвестиционного фонда.

5.2. Темы письменных работ

5.3. Фонд оценочных средств

5.4. Перечень видов оценочных средств

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Оксинойд К. З.	Организационное поведение: допущено Советом УМО вузов РФ по образованию в качестве учебника для вузов	М.: Кнорус, 2009	11
Л1.2	Под ред. Н.И. Берзона	Фондовый рынок: Учеб. пособие для вузов экон. профиля	М.: Вита-Пресс, 1998	2

6.3.1 Перечень программного обеспечения

- | | |
|---------|---|
| 6.3.1.1 | MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) |
| 6.3.1.2 | MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) |

6.3.2 Перечень информационных справочных систем

- | | |
|---------|--|
| 6.3.2.1 | Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений) |
|---------|--|

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

- | | |
|-----|---|
| 7.1 | Аудитория: 422 – мультимедийный класс (проектор в комплекте Panasonic PT-vx51; экран настенный; 1 компьютер (Intel Pentium(R) G630 2.70GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 160 Гб) (для преподавателя)) |
| 7.2 | Аудитория: 424 – компьютерный, мультимедийный класс (моноблок Acer e Machines EZ1711 – 8 комплектов+ персональный компьютер LG в комплекте (для преподавателя) (Intel Atom D525 1.80GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 160 Гб) ; мультимедийный проектор Panasonic; экран с электроприводом настенный; интерактивный экран; проектор Epson EB-485Wi широко-угольный ультракоткоф. интерактивный;)) |

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)