Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 13:03:23
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a953fe6055

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Одобрена
на заседании кафедры

24.11.2025 г.

протокол № 5

Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.

протокол № 4

Председатель _____ Карх Д.А.

(подпись)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансовые рынки и инвестиции
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026

Разработана:
Доцент, к.э.н.
Татьянников В.А.

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	**3**
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	**3**
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	**3**
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	**3**
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	**3**
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	**6**
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	**7**
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	**8**
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	**12**
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	**12**
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	**12**
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	**13**

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы магистратуры, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование компетенций, направленных на углубление системы знаний о функционировании и понимании закономерностей и особенностей различных сегментов финансовых рынков, их функциях, видах, обращающихся на них, финансовых инструментов, а также участниках финансовых рынков.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов					З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование		
Семестр 1						
Зачет	108	16	8	8	92	3
Семестр 2						
Экзамен	108	20	8	12	61	3
	216	36	16	20	153	6

4.ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-1.УК-1 Знать: методы критического анализа; методологию системного подхода; методы выявления проблемной ситуации

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-2.УК-1 Уметь: выявлять проблемные ситуации, осуществлять поиск информации и решений
	ИД-3.УК-1 Иметь практический опыт работы по разработке и аргументации стратегии решения проблемной ситуации на основе системного подхода

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
аналитический	
ПК-1 Организация деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)	ИД-1.ПК-1 Знать: Законодательство Российской Федерации в области профессиональной и иной деятельности на рынке ценных бумаг; Методы и способы защиты информации.
	ИД-2.ПК-1 Уметь: Анализировать профессиональные способности сотрудников службы внутреннего контроля; Управлять персоналом; Использовать профессиональные навыки сотрудников; Управлять конфликтами в организации.

ПК-1 Организация деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора)	ИД-3.ПК-1 Иметь практический опыт: Создания службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками брокерско-дилерской организации, управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора; организация деятельности контролеров; Определения задач и обязанностей контролеров, их взаимодействия с контролируемыми подразделениями; Формирования кадрового состава службы внутреннего контроля.
ПК-2 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИД-1.ПК-2 Знать: основы эффективных межличностных коммуникаций; этика делового общения; необходимый спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; экономические и юридические аспекты страховой деятельности; основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы; основные организации и профессиональные участники страхового сектора; основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования; общие принципы и технологии продаж; обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг; нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов; порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий.
	ИД-2.ПК-2 Уметь: осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг; предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг; выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений; рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски; осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков; учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента; планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами; проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения; отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг.

ПК-2 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ИД-3.ПК-2 Иметь практический опыт: предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам; разъяснения сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; предоставления достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки; составления окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов; консультирования клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем; разъяснения клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений; определения (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями; организации продажи финансовых продуктов (банковские депозиты, паевые фонды, брокерское обслуживание, обезличенный металлический счет) в рамках персонального финансового плана; дополнительной продажи финансовых продуктов в рамках персонального финансового плана; консультирования контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности; обеспечения взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации.

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа .(по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		108					
Тема 1.	Финансовый рынок: сущность, функции, сегментация (структура). Основные участники финансового рынка (УК-1)	32	4		4	24	
Тема 2.	Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Функции и основные инфраструктурные институты кредитного рынка (ПК-2)	48	2		2	44	
Тема 3.	Рынок ценных бумаг: сущность, функции, инструменты, участники (ПК-1)	28	2		2	24	
Семестр 2		81					
Тема 4.	Современный валютный рынок, его функции и основные финансовые инструменты. Участники валютного рынка и их операции (ПК-2)	28	4		6	18	
Тема 5.	Особенности рынка страхования в современных условиях, его участники и страховые продукты (ПК-2)	23	2		2	19	

Тема 6.	Рынок золота, механизм функционирования, инструменты и его участники (ПК-2)	30	2		4	24	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1,5,6	Коллоквиум	Владение понятийным аппаратом, умение вести аргументированное обсуждение вопросов темы.	10 баллов
Тема 3	Тест	Количество вопросов -10. По 1 баллу за каждый правильный ответ.	10 баллов
Тема 2,4	Проект	Проект оценивается по следующим критериям: - актуальность материала; - логика, четкость изложения; - обоснованность сформулированных выводов.	10 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
1 семестр (За)	Билет для зачета	Билет для зачета содержит один теоретический вопрос	100 баллов
2 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса и одно практическое задание	100 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебный достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, сегментация (структура). Основные участники финансового рынка (УК-1)
Понятие, сущность финансового рынка, его основная задача. Основные поставщики и заемщики капитала. Финансовое посредничество. Функции финансовых посредников. Различные структуры финансового рынка, его сегментация, краткая характеристика. Рынок капитала в системе финансирования экономического развития. Функции денежного рынка и рынка капиталов, его участники. Соотношение финансового рынка и рынка ценных бумаг. Функции финансового рынка. Механизм функционирования финансового рынка. Участники финансового рынка. Регулирование финансового рынка, основные направления государственного регулирования (пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности).

Тема 2. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Функции и основные инфраструктурные институты кредитного рынка (ПК-2)
Кредитный рынок и его структура. Место банковского кредитного рынка в структуре. Виды банковских кредитов. Механизм функционирования кредитного рынка. Функции кредитного рынка. Основные инфраструктурные институты (бюро кредитных историй, рейтинговые агентства, кредитные брокеры, коллекторские агентства). Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Пруденциальный надзор. Рынок микрокредитования, его функции и особенности. Участники рынка микрокредитования.

Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, инструменты, участники (ПК-1)
Сущность рынка ценных бумаг, его место и роль на финансовом рынке. Классификация рынка ценных бумаг. Функции рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг, их характеристика. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Виды эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг. Производные финансовые инструменты. Государственное регулирование и саморегулирование на рынке ценных бумаг.

Тема 4. Современный валютный рынок, его функции и основные финансовые инструменты. Участники валютного рынка и их операции (ПК-2)

Современный валютный рынок, его задачи и особенности. Механизм функционирования валютного рынка. Классификация валютных рынков, валютные ограничения. Функции валютного рынка. Режимы валютных курсов. Основные участники валютного рынка и их операции. Объект операций на валютном рынке. Основные финансовые инструменты валютного рынка. Стратегии совершения операций на валютном рынке. Понятие «валютных войн» на современном мировом валютном рынке. Регулирование открытых валютных позиций коммерческих банков со стороны ЦБ РФ.

Тема 5. Особенности рынка страхования в современных условиях, его участники и страховые продукты (ПК-2)
Понятие и сущность страхования, его задачи. Отрасли страхования. Формы страхования. Классификация рынка страхования. Виды страховой деятельности. Функции страхования. Участники страхового рынка (страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые организации, общество взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии, государственные регуляторы, саморегулируемые организации). Виды агентских сетей на рынке страхования. Страховые продукты.

Тема 6. Рынок золота, механизм функционирования, инструменты и его участники (ПК-2)
Рынок драгоценных металлов, особенности рынка золота. Классификация рынка золота. Основные международные рыки золота. Лондонский фиксинг золота. Особенности фиксинга на серебро. Внутренние рынки золота, свободные и закрытые. Механизм функционирования рынка золота. Участники рынка золота. Источники покрытия потребностей в золоте. Консигнационный метод торговли золотом. Счета ответственного хранения. Обезличенные металлические счета. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, сегментация (структура). Основные участники финансового рынка (УК-1) Форма проведения семинара – дискуссия. Финансовый рынок и его роль в обеспечении роста национальной экономики. Основные поставщики и заемщики капитала на финансовом рынке. Анализ различных структур финансового рынка, его сегментации с позиции точек зрения разных авторов. Основные направления развития финансового рынка в России.
Тема 2. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Функции и основные инфраструктурные институты кредитного рынка (ПК-2) Форма проведения семинара – ролевая игра, работа в малых группах Кредитный рынок в России, его отличительные особенности. Соотношение кредитного рынка и рынка долевого и долгового финансирования. Глобализация финансовых рынков: плюсы и минусы. Международные финансовые центры в США, Европе, Азии. Предпосылки и условия для создания международного финансового центра в Москве.
Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, инструменты, участники (ПК-1) Форма проведения семинара – дискуссия, по результатам - тестирование
Тема 4. Современный валютный рынок, его функции и основные финансовые инструменты. Участники валютного рынка и их операции (ПК-2) Форма проведения семинара – презентация Предусматривает выступления участников семинара с подготовленными презентациями проблем современного валютного рынка. Анализ возможностей институтов регулирования на современном финансовом рынке. При подготовке презентации использовать практические примеры функционирования международных и национальных валютных рынков, проанализировать эффективность использования участниками торгов финансовых инструментов валютного рынка на ПАО Московская биржа.
Тема 5. Особенности рынка страхования в современных условиях, его участники и страховые продукты (ПК-2) Форма проведения семинара – дискуссия Рынок страхования и его роль в экономике страны. Отрасли и формы страхования, Функциональные особенности участников страхового рынка. Основные направления развития страхового рынка в России.
Тема 6. Рынок золота, механизм функционирования, инструменты и его участники (ПК-2) Форма проведения семинара – дискуссия Рынок драгоценных металлов в России. Анализ деятельности коммерческих банков на рынке золота. Использование финансовых инструментов для целей инвестирования, хеджирования, арбитражирования и спекуляций на рынке золота и его производных.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Функции и основные инфраструктурные институты кредитного рынка (ПК-2) Изучение основной и дополнительной литературы по теме.
Тема 3. Рынок ценных бумаг: сущность, функции, инструменты, участники (ПК-1) Вопросы для дискуссии: 1. Место рынка ценных бумаг в обеспечении экономического роста в стране. 2. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. 3. Структурированные финансовые продукты с полной и неполной защитой капитала, их особенности и преимущества. 4. Допуск ценных бумаг к обращению на ПАО Московская биржа, списочные и внесписочные ценные бумаги. 5. Институт маркет-мейкеров в России и его влияние на волатильность рынка ценных бумаг и производных инструментов.
Тема 4. Современный валютный рынок, его функции и основные финансовые инструменты. Участники валютного рынка и их операции (ПК-2) Подготовка презентации.
Тема 5. Особенности рынка страхования в современных условиях, его участники и страховые продукты (ПК-2) Для более углубленного понимания поставленных проблем студентам необходимо ответить на ряд вопросов: 1. Насколько эффективно выполняет свою роль в экономике страны страховой рынок? 2. Каковы отличительные особенности российского страхового рынка? 3. Каким мы видим страховой рынок в России через 10 лет?
Тема 6. Рынок золота, механизм функционирования, инструменты и его участники (ПК-2) Изучение основной и дополнительной литературы по теме. Разбор практических примеров. Выполнение практических работ.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Не размещается

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Учебным планом не предусмотрена.

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Учебным планом не предусмотрена.

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ
http://lib.usue.ru/

Основная литература:

2. Татьянников В. А., Одинокова Т. Д., Серебренникова А. И., Татьянников В. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс]:учебник : для студентов вуза, обучающихся по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 - Экономика и управление. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2023. - 434 – Режим доступа: http://lib.wbstatic.usue.ru/resource/limit/ump/23/p495043.pdf

3. Ивасенко А.Г., Никонова Я.И. Страхование [Электронный ресурс]:Учебное пособие. - Москва: КноРус, 2025. - 320 – Режим доступа: https://book.ru/book/955831

Дополнительная литература:

2. Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]:учебник и практикум для спо. - Москва: Юрайт, 2024. - 351 – Режим доступа: https://urait.ru/bcode/537576

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии -без ограничения срока

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Приложение 1
к рабочей программе

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

К зачету

1. Монетарная модель развития потребительского общества
2. Виды финансовых активов
3. Финансовое посредничество, роль в экономике
4. Функции финансовых посредников
5. Сегментация финансового рынка, различные точки зрения
6. Рынок капитала в системе финансирования экономического развития страны
7. Соотношение финансового рынка и рынка ценных бумаг
8. Функции денежного рынка и рынка капиталов, его участники
9. Функции финансового рынка
10. Механизм функционирования финансового рынка
11. Типы финансовых посредников
12. Рейтинговые агентства в России
13. Коллекторские агентства
14. Механизм функционирования валютного рынка
15. Классификация валютных рынков, валютные ограничения
16. Функции валютного рынка
17. Основные участники валютного рынка
18. Основные финансовые инструменты валютного рынка
19. Стратегии совершения операция на валютном рынке
20. Кассовый и срочный валютный рынок
21. Рынок ссудного капитала
22. Кредитный рынок и его структура
23. Бюро кредитных историй
24. Виды банковских кредитов
25. Механизм функционирования кредитного рынка
26. Функции кредитного рынка
27. Кредитные брокеры
28. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
29. Рынок микрокредитования, его функции и особенности
30. Система плавающих валютных курсов в России

К экзамену

1. Понятие и сущность финансового рынка
2. Основные поставщики и заемщики капитала на финансовом рынке
3. Финансовое посредничество и функции финансовых посредников
4. Сегментация финансового рынка, различные точки зрения
5. Рынок капитала в системе финансирования экономического развития страны
6. Соотношение финансового рынка и рынка ценных бумаг
7. Функции денежного рынка и рынка капиталов, его участники
8. Функции финансового рынка
9. Механизм функционирования финансового рынка
10. Участники финансового рынка
11. Основные направления государственного регулирования финансового рынка
12. Современный валютный рынок и его задачи
13. Механизм функционирования валютного рынка
14. Классификация валютных рынков, валютные ограничения
15. Функции валютного рынка

16. Основные участники валютного рынка и их операции
17. Основные финансовые инструменты валютного рынка
18. Стратегии совершения операция на валютном рынке
19. Понятие «валютных войн» на современном валютном рынке
20. Регулирование открытых валютных позиций коммерческих банков со стороны ЦБ РФ
21. Кредитный рынок и его структура
22. Место банковского кредитного рынка в структуре
23. Виды банковских кредитов
24. Механизм функционирования кредитного рынка
25. Функции кредитного рынка
26. Основные инфраструктурные институты кредитного рынка
27. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
28. Рынок микрокредитования, его функции и особенности
29. Участники рынка микрокредитования
30. Сущность рынка ценных бумаг, его место и роль на финансовом рынк
31. Особенности регулирования финансового рынка в России
32. Классификация рынка ценных бумаг
33. Функции рынка ценных бумаг
34. Участники рынка ценных бумаг
35. Саморегулирование на рынке ценных бумаг
36. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
37. Эмиссионные ценные бумаги
38. Неэмиссионные ценные бумаги
39. Производные финансовые инструменты
40. Понятие и сущность страхования, его задачи
41. Отрасли страхования и формы страхования
42. Классификация рынка страхования
43. Функции страхования
44. Страхователи, застрахованные лица и выгодоприобретателя
45. Страховые организации и общества взаимного страхования.
46. Страховые агенты и страховые брокеры
47. Страховые актуарии
48. Государственное регулирование и саморегулирование на страховом рынке России
49. Страховые продукты
50. Виды агентских сетей на рынке страхования
51. Рынок драгоценных металлов, особенности рынка золота
52. Классификация рынка золота
53. Основные международные рынки золота
54. Лондонский фиксинг золота и серебра
55. Внутренние рынки золота, свободные и закрыты
56. Механизм функционирования рынка золота
57. Участники рынка золота
58. Обезличенные металлические счет
59. Форвардные, фьючерсные, опционные контракты на золото
60. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами

Приложение 2
к рабочей программе

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену/зачету

Примерные практические задания к экзамену
Открытые вопросы

Задание 1 (ПК-1).
Для чего применяются приказы «стоп» на финансовом рынке?

Задание 2 (УК-1, ПК-2).
К чему может привести избыток ликвидности на финансовых рынках?

Задание 3 (УК-1, ПК-1, ПК-2).
Какие действия принимают центральные банки стран в условиях избытка денежной ликвидности на рынке?

Задание 4 (ПК-1).
Назвать особенности маржинального счета

Задание 5 (ПК-1, ПК-2).
Что такое прямая котировка иностранной валюты?

Задание 6 (УК-1, ПК-2)
Основная цель денежного рынка

Задание 7 (УК-1, ПК-2)
Основная цель рынка капиталов

Задание 8 (УК-1, ПК-1)
С какой целью применяется хеджирование с помощью покупки опциона колл?

Закрытые вопросы

Задание 1 (ПК-2, УК-1, ПК-1).
Хеджирование направлено на
A) Достижение прибыли при совершении операций
B) Исключение негативного сценария движения цен
C) Передачу риска контрагентам
D) Страхование ущерба от действий третьих лиц

Задание 2 (УК-1, ПК-1).
Определите при какой спот-цене прибыль инвестора, осуществившего длинный хедж, по фьючерсному контракту с ценой исполнения 100 руб. составила 30 руб. (фьючерсный контракт предполагает только денежные взаиморасчеты в момент его исполнения)
A) 100 руб.
B) 130 руб.
C) 180 руб.
D) 70 руб.

Задание 3 (ПК-2, ПК-1).

Текущий курс акций составляет 150 руб. Цена исполнения опциона «пут» равна 160 руб. Премия, уплаченная за опцион, составляет 12 руб. Какова временная стоимость опциона?

A) 10 руб.

B) 12 руб.

C) 2 руб.

D) 6 руб.

Задание 4 (УК-1, ПК-2).

Каким образом размещение и выкуп правительством краткосрочных обязательств влияет на состояние денежной массы:

1. Размещение правительством краткосрочных обязательств сокращает денежную массу, находящуюся в обращении;

2. Размещение правительством краткосрочных обязательств увеличивает денежную массу, находящуюся в обращении;

3. Выкуп правительством краткосрочных обязательств сокращает денежную массу, находящуюся в обращении;

4. Выкуп правительством краткосрочных обязательств увеличивает денежную массу, находящуюся в обращении;

Ответы:

A) Верно 1 и 3

B) Верно 2 и 3

C) Верно 2 и 4

D) Верно 1 и 4

Задание 5 (ПК-1, УК-1, ПК-2).

Среди нижеперечисленных укажите утверждение, наиболее близкое к понятию конфликта интересов в деятельности профессионального участника

A) Отсутствие независимости профессионального участника при принятии решений, которое может повлечь нанесение ущерба интересам его клиентов и контрагентов

B) Отсутствие независимости профессионального участника при принятии хозяйственных решений, которое может повлечь нанесение материального ущерба собственным интересам профессионального участника

C) Наличие в деятельности профессионального участника контроля со стороны третьих лиц, препятствующего принятию решений в соответствии с интересами профессионального участника

D) Преимущественное положение профессионального участника по отношению к другим участникам рынка в силу обладания информацией, не являющейся общедоступной

Задание 6 (УК-1, ПК-1, ПК-2)

К какому типу финансового посредничества относятся компании по страхованию жизни?

A) К депозитному

B) К инвестиционному

C) К контрактно-сберегательному

D) Ни к одному из перечисленных выше

Примерные практические задания к зачету

Открытые вопросы

Задание 1 (УК-1, ПК-1, ПК-2).

Почему акционерный инвестиционный фонд является институтом коллективного инвестирования?

Задание 2 (УК-1, ПК-2).

Основная цель денежного рынка.

Задание 3 (УК-1, ПК-1, ПК-2).

Какие действия принимают центральные банки стран в условиях избытка денежной ликвидности на рынке?

Задание 4 (ПК-1, УК-1).

Что такое двойной обмен долговыми обязательствами в финансовом посредничестве?

Задание 5 (УК-1, ПК-1, ПК-2).

Какой вид клиринга осуществляет клиринговая организация по биржевым фьючерсным и опционным стандартным контрактам?

Задание 5 (ПК-1, ПК-2)

Источники формирования имущества кредитного кооператива

Закрытые вопросы

Задание 1 (УК-1, ПК-2).

Укажите верное утверждение о структуре и соотношении финансовых рынков и рынков ценных бумаг.

A) Рынок ценных бумаг является важнейшей составной частью рынка денег и рынка капиталов, которые в совокупности составляют финансовый рынок

B) Финансовый рынок является важнейшей составной частью рынка денег и рынка капиталов, которые в совокупности составляют рынок ценных бумаг.

C) Рынок капиталов является важнейшей составной частью рынка денег и рынка ценных бумаг, которые в совокупности составляют финансовый рынок.

D) Рынок денег является важнейшей составной частью финансового рынка и рынка капиталов, которые в совокупности составляют рынок ценных бумаг.

Задание 2 (УК-1, ПК-1, ПК-2).

По какому критерию финансовый рынок делят на денежный рынок и рынок капиталов?

A) Возвратность вложений

B) Форма организации эмитента

C) Срок предоставления средств

D) Способ организации торговли.

Задание 3 (УК-1, ПК-2).

Из перечисленных ниже участников финансовых рынков укажите основных поставщиков капитала:

1. Государство;
2. Частные компании;
3. Финансовые институты;

4. Население.

Ответы:

A) Только 1 и 2

B) Только 2 и 3

C) Только 3 и 4

D) Только 2, 3 и 4

Задание 4 (ПК-1, ПК-2).

С каким из перечисленных ниже видов деятельности на рынке ценных бумаг может совмещаться деятельность по управлению ценными бумагами?

A) Брокерская

B) Дилерская

C) Депозитарная

D) Все перечисленные

Задание 5 (УК-1, ПК-1).

Что общего между договором комиссии и поручения?

A) Комиссионер и поверенный действуют от своего имени

B) Комиссионер и поверенный совершают сделки за счет клиента (комитента или доверителя)

C) Права и обязанности по сделке возникают у клиента (комитента или доверителя)

D) Ничего из перечисленного выше.

Задание 6 (УК-1, ПК-1, ПК-2)

Договор, по которому одна сторона обязуется по поручению другой стороны за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента, является

A) Договором комиссии

B) Договором поручения

C) Агентским договором

D) Договором цессии

Задание 7 (ПК-1)

Укажите из нижеперечисленных подразделение брокерской компании, работники которого заключают сделки с ценными бумагами по поручению клиентов

A) Фронт-офис

B) Бек-офис

C) Аналитический отдел

D) Бухгалтерия