

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 26.12.2021 07:08:51
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eab711945767485161e563088

1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ
ИНСТИТУТЫ

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Курск 2018

УДК 336.76

Составитель Э.В. Ситникова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Н.П. Казаренкова

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. - Курск, 2018. - 17 с. – Библиогр.: с. 15.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» указаны темы лекций и практических занятий, изложено их содержание, приводятся список рекомендуемой литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для магистров направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 3.12.2018. Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л.0,7. Уч.-изд. л.0,6. Тираж 100 экз. Заказ 2222. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ | 4 |
| 2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ..... | 7 |
| 3.СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 7 |
| 4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ | 15 |

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» предусматривает изучение тем, в которых рассматриваются понятие, структура и функции финансового рынка, подробно изучена его структура, а именно: рынки ценных бумаг и драгоценных металлов, кредитный, страховой, валютный рынки, особенности институтов финансового рынка и ряд других вопросов.

Основными методами изучения курса «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» являются лекции, практические занятия, написание курсовой работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Целью изучения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является усвоение теоретических и практических основ в области современных тенденций развития финансового рынка России и деятельности финансово-кредитных институтов на нем с учетом опыта в странах с развитой экономикой.

Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:

- формирование целостного представления об основах и специфике функционирования финансовых рынков;
- приобретение навыков в области анализа и основных направлений деятельности финансово-кредитных институтов на финансовом рынке;
- изучение институциональной структуры международных валютно-кредитных и финансовых отношений;
- осознание современных проблем в области функционирования международных финансовых рынков и институтов, особенно в сопоставлении с российской действительностью;
- приобретение навыков анализа и оценки современных проблем и перспектив развития финансового рынка, стимулирования инвестиционной и инновационной деятельности финансово-кредитных организаций, влияния основных финансовых

и денежно-кредитных инструментов на укрепление стабильности экономического развития страны и финансово-кредитной сферы деятельности.

В результате изучения дисциплины, студенты должны:

Знать:

- устройство финансового рынка и содержание финансовых активов;
- основные понятия, функции и инструменты финансового рынка;
- структуру, устройство и задачи рынка ценных бумаг, основные понятия, функции и инструменты рынка ценных бумаг;
- характеристики участников рынка ценных бумаг;
- задачи, структуру и классификацию валютного рынка;
- задачи, структуру и классификацию кредитного рынка;
- возможности кредитного рынка как объекта кредитования;
- задачи рынка драгоценных металлов и драгоценных камней;
- структуру рынка драгоценных металлов;
- структуру добычи и потребления золота в Российской Федерации.

Уметь:

- выстраивать отношения с различными финансовыми институтами и посредниками;
- оценивать инвестиционные качества финансовых активов и пользоваться различными инструментами финансового рынка;
- анализировать перспективы развития рынка ценных бумаг;
- пользоваться различными инструментами рынка ценных бумаг;
- усваивать информацию о валютном рынке для принятия эффективных инвестиционных решений;
- использовать аналитическую информацию для анализа состояния валютного рынка;
- усваивать информацию о кредитном рынке для принятия эффективных инвестиционных решений;
- выстраивать отношения с различными кредитными институтами и посредниками;

- усваивать информацию о рынке драгоценных металлов и драгоценных камней для принятия эффективных инвестиционных решений.

Владеть:

- основами нормативно-правового обеспечения в области функционирования финансового рынка;

- навыками пользования различными инструментами на финансовом рынке;

- приемами использования инструментами рынка ценных бумаг для более эффективной деятельности организации (предприятия);

- навыками практической деятельности при организации взаимоотношений с институтами и посредниками на рынке ценных бумаг;

- основами нормативно-правового обеспечения в области функционирования валютного рынка;

- приемами использования инструментов валютного рынка для более эффективной деятельности организации;

- приемами использования инструментов кредитного рынка для более эффективной деятельности организации;

- приемами использования инструментов рынка драгоценных металлов и драгоценных камней для более эффективной деятельности организации;

- навыками самостоятельной исследовательской работы.

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ НАГРУЗКИ

| Вид учебной работы | Всего часов |
|----------------------------------|-------------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 144 |
| из них: | |
| Аудиторные занятия - всего | 32 |
| в том числе | |
| - лекции | 8 |
| - практические занятия | 24 |
| Самостоятельная работа студентов | 76 |
| Вид итогового контроля | Экзамен Курсовая работа |

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Наименование тем дисциплины, объем лекций в часах

| Тема | Количество часов лекций |
|--|-------------------------|
| 1. Финансовый рынок и его участники | 2 |
| 2. Рынок ценных бумаг | 4 |
| 3. Кредитный рынок и его сегменты | 2 |
| 4. Рынок страхования | - |
| 5. Валютные рынки | - |
| 6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней | - |
| 7. Институты финансового рынка | - |
| Итого | 8 |

3.2 Содержание тем дисциплины

Тема 1 «Финансовый рынок и его участники»

Понятие финансового рынка. Функции финансового рынка. Регулирование финансового рынка. Задачи финансового регулирования.

Структура финансового рынка. Рынок ценных бумаг. Кредитный рынок. Валютный рынок. Рынок золота.

Участники финансового рынка. Объекты финансового рынка. Субъекты финансового рынка. Поставщики финансового капитала. Потребители финансового капитала. Финансовые посредники. Инфраструктурные организации финансового рынка. Регулирующие и контролирующие организации.

Тема 2 «Рынок ценных бумаг»

Понятие ценных бумаг и его функции. Основное предназначение рынка ценных бумаг. Обращение ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг.

Понятие акции, основные характеристики акций; основные свойства акций; обязательные реквизиты акций. Обыкновенные и привилегированные акции: понятия; их характеристика; классификация. Оценка акций: номинальная стоимость; эмиссионная стоимость; рыночная стоимость; ликвидационная стоимость привилегированных акций

Понятие «облигация»; основные характеристики облигации; отличия акции и облигации. Классификация облигаций; государственные облигации на российском рынке ценных бумаг. Стоимостная оценка и доходность облигаций; дисконт и процентный доход по облигации.

Понятие «вексель»; предмет вексельного обязательства; простой и переводной вексель; основные реквизиты векселя; классификация векселя. Депозитные и сберегательные сертификаты: понятия и основные характеристики. Чек: понятие; основные виды; основные реквизиты. Коносамент: понятие; основные виды; основные реквизиты.

Понятие фьючерсного и форвардного контрактов; базисный актив; фьючерсный товарный контракт; фьючерсный финансовый контракт; отличительные особенности фьючерсного контракта. Понятие «опцион»; основные виды опционов; основные операции с опционами.

Тема № 3 «Кредитный рынок и его сегменты»

Необходимость кредита. Понятие кредита. Заем. Ссуда. Общие принципы кредита. Формы кредита. Коммерческий кредит. Потребительский кредит. Государственный кредит. Международный кредит.

Понятие кредитного рынка. Основные характеристики кредитного рынка. Классификация кредитного рынка. Участники кредитного рынка.

Тема 4 «Рынок страхования»

Понятие страхования. Основные формы и виды страхования.

Рынок страховых услуг. Структура рынка страховых услуг. Функции рынка страховых услуг. Участники страхового рынка. Страховые организации. Общества взаимного страхования. Страховые брокеры. Страховые актуарии.

Тема 5 «Валютные рынки»

Понятие валютного рынка. Структура валютного рынка. Основные отличия национального валютного рынка от мирового валютного рынка. Функции валютного рынка.

Основные участники валютного рынка: коммерческие банки, финансовые институты, центральные банки, промышленные, торговые, финансовые компании, международные и государственные организации.

Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка.

Тема 6 «Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней»

Драгоценный металл. Рынок драгоценных металлов.

Рынок золота. Структура рынка золота. Крупнейшие золотодобывающие компании. Международные и внутренние рынки золота.

Участники рынка драгоценных металлов.

Тема 7 «Институты финансового рынка»

Институты финансового рынка. Банки. Биржи: фондовые биржи, валютные биржи, биржи драгоценных металлов и драгоценных камней, фьючерсные биржи.

3.3. Наименование тем дисциплины, объем практических занятий в часах

| № | Наименование практического (семинарского) занятия | Объем, час. |
|---|--|-------------|
| 1 | Финансовый рынок и его участники - Понятие и характеристика финансового рынка - Участники финансового рынка - Характеристика основных инструментов финансового рынка - Принципы функционирования финансового рынка | 4 |
| 2 | Рынок ценных бумаг - Рынок ценных бумаг, его значение, функции, основные понятия - Виды ценных бумаг, их характеристика - Акции, облигации, векселя | 4 |
| 3 | Кредитный рынок и его сегменты - Кредит как особый финансовый инструмент - Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация | 4 |
| 4 | Рынок страхования - Сущность страхования, его формы и виды - Рынок страховых услуг его структура и функции | 2 |
| 5 | Валютные рынки - Понятие валютного рынка и его структура - Основные участники валютного рынка и их операций | 2 |
| 6 | Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней - Рынок драгоценных металлов - Рынок золота - Участники рынка драгоценных металлов | 2 |
| 7 | Институты финансового рынка | 4 |

| | | |
|-------|---|----|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Банки - Биржи: фондовая биржа, валютная биржа, биржи драгоценных металлов и драгоценных камней, фьючерсные биржи - Страховые компании - Негосударственные пенсионные фонды | |
| Итого | | 24 |

3.4. Контрольные вопросы по каждой теме дисциплины

Контрольные вопросы по теме 1 «Финансовый рынок и его участники»

1. *Дайте определение понятию «Финансовые рынки».*
2. *Дайте определение понятию «Финансовый актив».*
3. *Перечислите основные задачи финансового рынка.*
4. *Охарактеризуйте структуру финансового рынка.*
5. *Дайте определение понятиям «Рынок ценных бумаг», «Кредитный рынок», «Валютный рынок», «Рынок золота».*
6. *Что такое финансовое регулирование? Перечислите основные задачи финансового регулирования.*
7. *Перечислите основных участников финансового рынка.*
8. *Кто такие финансовые посредники на финансовом рынке?*

Контрольные вопросы по теме 2 «Рынок ценных бумаг»

1. *Что такое ценная бумага?*
2. *Охарактеризуйте основные свойства ценной бумаги.*
3. *Дайте определение понятию «Акция».*
4. *Перечислите основные характеристики акций.*
5. *Назовите основные свойства акций.*
6. *Перечислите обязательные реквизиты акции.*
7. *Что такое «Обыкновенные акции» и «Привилегированные акции»?*
8. *Охарактеризуйте основные виды привилегированных акций.*
9. *Назовите основные виды стоимостных оценок акций.*
10. *Что такое «Доходность акции»? Что понимается под стоимостью акции?*

11. *Дайте определение понятию «Облигация».*
12. *В чем состоит принципиальная разница акций и облигаций?*
13. *Назовите основные виды облигаций.*
14. *Что понимается под дисконтом?*
15. *Что такое «Текущая доходность»? Что понимается под полной (конечной) доходностью?*
16. *Что такое «Вексель»?*
17. *В чем различия депозитного и сберегательного сертификата?*
18. *Что такое «Чек»? Охарактеризуйте основные виды чеков.*
19. *Дайте характеристику коносаменту: понятие и его основные формы.*
20. *Что представляет собой депозитарная расписка?*

Контрольные вопросы по теме 13 «Кредитный рынок и его сегменты»

1. *Назовите особенности кредитного рынка.*
2. *В чем суть принципов кредитования?*
3. *Охарактеризуйте функции кредитования.*
4. *Охарактеризуйте разницу между кредитом и займом.*
5. *Расскажите о Банке России и его целях.*
6. *Какие функции Банка России вы можете назвать?*
7. *Охарактеризуйте структуру кредитного рынка.*
8. *Что такое «Банковский кредит»?*
9. *Дайте определение понятию «Коммерческий кредит», «Потребительский кредит», «Государственный кредит» и охарактеризуйте их особенности*
10. *Назовите и дайте характеристику различным небанковским кредитным организациям.*

Контрольные вопросы по теме 4 «Рынок страхования»

1. *Дайте определение понятию «страхование».*
2. *Перечислите функции страхования.*

3. Раскройте содержание договора страхования, перечислите его существенные элементы.
4. Дайте определение понятию «страховой рынок».
5. Охарактеризуйте современный страховой рынок.
6. Дайте определение понятиям «внутренний страховой рынок», «внешний страховой рынок», «международный страховой рынок»
7. Охарактеризуйте участников страхового рынка.
8. Особенности российского страхового рынка в международном страховом хозяйстве.
9. Дайте определение понятию «мировой страховой рынок».
10. Что такое «диверсификация»?

Контрольные вопросы по теме 5 «Валютные рынки»

1. Что такое валюта и валютный рынок?
2. Как формируется золотовалютные резервы РФ?
3. Перечислите основные отличия национального валютного рынка от мирового валютного рынка.
4. Назовите основные функции финансового рынка.
5. Перечислите основных участников валютного рынка.
6. Раскройте назначение международного, региональных и внутренних валютных рынков.
7. Кто такие резиденты и нерезиденты валютного рынка?
8. Охарактеризуйте основные финансовые инструменты валютного рынка.
9. Что такое конвертируемость валюты?
10. Перечислите основные стратегии участников валютного рынка.

Контрольные вопросы по теме 6 «Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней»

1. Что такое рынок драгоценных металлов?
2. Какова структура рынка драгоценных металлов?
3. Перечислите крупнейшие страны по золотодобыче.
4. Охарактеризуйте международный и внутренний рынок золота.

5. Перечислите участников рынка драгоценных металлов.
6. Назовите потребителей золота на внутреннем рынке.
7. По каким признакам отличают драгоценные камни от подделок

Контрольные вопросы по теме 7
«Институты финансового рынка»

1. Что понимается под институтами финансового рынка.
2. Расскажите о назначении пенсионного обеспечения граждан.
3. Что такое НПФ, для каких целей он создается?
4. Какие функции выполняет НПФ?
5. Как устроена система контроля над деятельностью НПФ?

4. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

4.1 Основная и дополнительная учебная литература

Основная учебная литература

1. Жукова Е.Ф. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 567 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>
2. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные отношения [Текст]: учебник / под ред. Л.Н. Красавиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2015. – 542 с.
3. Николаева И.П. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / И.П. Николаева. – Москва: Дашков и К, 2015. – 256 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная учебная литература

4. Берзона Н.И. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / под общ. ред. Н. И. Берзона. - М.: Юрайт, 2011. - 531 с.
5. Белоглазова Г., Кроливецкая Л. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Текст]: учебное пособие. Стандарт третьего поколения / под ред. Г. Белоглазовой, Л. Кроливецкой. – Спб.: Питер, 2014. – 384 с.
6. Ершов В. А. Рынок ценных бумаг [Текст]: юридический справочник / В. А. Ершов. - М.: ГроссМедиа, 2009.
7. Кузнецов Б. Т. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебное пособие / Б.Т. Кузнецов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 288 с.
8. Михайленко М.Н. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник для бакалавров / М.Н. Михайленко. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 303 с.
9. Суэтин А.А. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения [Текст]: учебник. - Ростов н/Д : Феникс, 2010. - 411 с.
10. Чернухина И.А. Финансовые рынки и институты [Текст]: учебник / под ред. Н. И. Архиповой. - М. : Экономика, 2011. - 319 с.

11. Чалдаева Л. А. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / Л.А. Чалдаева, А.А. Килячков. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2010. - 857 с.

12. Ширяев В.И. Модели финансовых рынков. Оптимальные портфели, управление финансами и рисками [Текст]: учебное пособие. - 2-е изд. - М.: Либроком, 2009. – 216 с.

4.2 Перечень методических указаний

1 Методические рекомендации по выполнению курсовых работ по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для магистров по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электр. ресурс] / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. – Курск, 2018. - 31 с.

2. Методические рекомендации для самостоятельной работы по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» для магистров по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электр. ресурс] / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Э.В. Ситникова. – Курск: ЮЗГУ, 2018. - 35 с.

4.3 Другие учебно-методические материалы

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. 03.08.2018 г.)

2. Федеральный закон от 05.03.1999 г. №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (ред. от 03.07.2016 г.)

3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» (ред. от 29.07.2018 г.)

4. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 03.08.2018 г.).

5. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 03.08.2018 г.)

6. Закон от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. 03.08.2018 г.)

7. Указ Президента РФ от 04.03.2011 г. №270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (ред. от 25.07.2013 г.)

Отраслевые научно-технические журналы в библиотеке университета:

«Финансы и кредит».

«Банковское обозрение».

«Банковское дело».

«Рынок ценных бумаг».

«Банковские услуги».

«Вопросы экономики».

«Российский экономический журнал».

4.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
2. www.moex.com - Московская биржа
3. www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики
4. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ