

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 28.02.2022 20:35:15
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5c42cd39e3f1c1eabb73e9430f4a4851fda56d089

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

Кафедра региональной экономики и менеджмента



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Локтионова
2017 г.

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

Методические указания для самостоятельной работы
по изучению дисциплины для студентов
направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

УДК 65.01: 330.322

Составитель: О.Н. Греченюк

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Вертакова Ю.В.

Финансовые рынки и институты: методические указания для самостоятельной работы по изучению дисциплины «Финансовые рынки и институты» для студентов направления 38.03.02 Менеджмент/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост. О.Н. Греченюк. – Курск, 2017. – 77с.

Методические указания составлены на основании учебного плана направления 38.03.02 Менеджмент и рабочей программы дисциплины «Финансовые рынки и институты».

Включают общие положения, широкий набор различных видов работы обучающихся при освоении дисциплины «Финансовые рынки и институты»: содержание лекционных, практических занятий и самостоятельной работы студентов, формы контроля и требования к оценке знаний по дисциплине, список рекомендуемой литературы и информационное обеспечение дисциплины. Обеспечивают необходимые задания и критерии оценки, как для аудиторной, так и самостоятельной работы студентов, которая играет особую роль в подготовке бакалавров.

Методические указания помогают сформировать студентам знания и навыки в области управления финансовыми рынками и институтами, наделенными определенными полномочиями по ведению операций с конкретным набором финансовых инструментов, усвоить необходимые компетенции, формируемые в результате изучения учебной дисциплины.

Предназначены для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент и будут полезны преподавателям.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. . Уч.-изд. л. . Тираж 100 экз. Заказ Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. Общие положения	4
1.2. Объем дисциплины и виды учебной работы	7
1.3. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины	8
1.4. Формы контроля знаний	15
1.4.1. Текущий контроль изучения дисциплины	15
1.4.2. Итоговый (промежуточный) контроль	19
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	22
3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	53
3.1. Основная учебная литература	54
3.2. Дополнительная учебная литература	54
3.3. Перечень методических указаний	56
3.4. Другие учебно-методические материалы	56
3.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины	57
ПРИЛОЖЕНИЯ	59

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общие положения

Цель дисциплины - формирование у бакалавров знаний, навыков и компетенций в области управления финансовыми рынками, представляющими собой систему различных, но тесно взаимосвязанных между собой рынков, а также финансовыми институтами, наделенными определенными полномочиями по ведению операций с конкретным набором финансовых инструментов.

Предмет дисциплины – управление механизмами регулирования финансовых рынков и институтов.

Основные задачи дисциплины:

- исследование экономической сущности финансов и особенностей организации финансовой системы в Российской Федерации в современных условиях;
- изучение бюджетного устройства и бюджетной системы Российской Федерации;
- раскрытие сущности денег, денежного обращения и денежной системы государства на современном этапе развития экономики;
- исследование кредитно-банковской системы и ее роли в финансовой системе Российской Федерации;
- изучение сущности, структуры, особенностей организации и принципов функционирования современного финансового рынка и его институтов;
- рассмотрение основ и особенностей функционирования кредитного рынка, рынка ценных бумаг, валютного рынка, страхования и их институтов.

Обучающиеся должны знать:

- структуру современного финансового рынка;
- основные институты финансового рынка;

- механизмы регулирования финансовыми рынками;
- виды и содержание финансовых инструментов;
- сущность и виды ценных бумаг;
- нормативные документы, регламентирующие операции на финансовом рынке.

уметь:

- анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовых рынках;
- выявлять причины кризисов, возникающих на финансовых рынках;
- оценить различные виды ценных бумаг;
- выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами;
- использовать полученные теоретические знания в практической деятельности.

владеть:

- навыками оценки финансово-экономических процессов, происходящих на финансовых рынках;
- методами организации и взаимодействия предприятий на финансовых рынках с различными финансовыми институтами;
- современным инструментарием анализа и оценки доходности различных ценных бумаг предприятия;
- современными методами анализа и управления различными финансовыми инструментами предприятия.

У обучающихся формируются следующие *компетенции*:

Дисциплина «Финансовые рынки и институты» играет в будущей профессиональной деятельности бакалавра менеджмента существенную роль, участвуя в формировании следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);

– 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 (ПК-4);

– умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15);

– владением навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов (ПК-16).

Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

«Финансовые рынки и институты» представляет дисциплину с индексом Б1.Б.20 базовой части профессионального учебного плана направления подготовки 38.03.02 Менеджмент. Изучение дисциплины проводится на 3 курсе (5 семестр).

1.2. Объем дисциплины и виды учебной работы

Объем дисциплины и виды учебной работы определены учебным планом направления подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Распределение часов по темам лекционных (практических, семинарских, лабораторных) занятий и самостоятельной работы студентов представлено в таблице 1.

Таблица 1 – Содержание дисциплины и её трудоёмкость (для очной формы обучения)

№ п/п	Наименование темы	Вид проводимого занятия (количество часов)			Самостоятельная работа студента (объем в часах)
		лекция	лабораторная работа	практика	
7 семестр					
1	Финансы и финансовая система РФ	4	-	4	4
2	Бюджетная система РФ	4	-	4	4
3	Деньги, денежное обращение и денежная система	4	-	4	4
4	Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе РФ	4	-	4	2
5	Финансовый рынок	2	-	2	4
6	Финансовые институты, их сущность и виды	2	-	2	2
7	Сущность и содержание некоммерческих финансовых институтов	2	-	2	2
8	Кредитный рынок, его основные сегменты и институты	4	-	4	4
9	Рынок ценных бумаг, его сущность, участники и институты	4	-	4	4

№ п/п	Наименование темы	Вид проводимого занятия (количество часов)			Самостоятель- ная работа студента (объем в часах)
		лекция	лабораторная работа	практика	
10	Валютные рынки и институты	2	-	2	4
11	Рынок страхования и его институты	4	-	4	2
ИТОГО за 5 семестр		36	0	36	36
Форма контроля		Экзамен			
Общая трудоемкость (час) / ЗЕ		108 часов / 3 ЗЕ			72 часа / 2 ЗЕ
ВСЕГО по дисциплине		180 часов / 5 ЗЕ			

1.3. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В рамках изучения дисциплины «Финансовые рынки и институты» работа студентов организуется в следующих формах:

- работа с конспектом лекций и дополнительной литературой по темам курса;
- работа с раздаточным материалом – «Скрин-шот»
- изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных занятий (дискуссионные вопросы для дополнительного изучения);
- подготовка к семинарскому занятию;
- выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий, в том числе:
 - проведение собеседования по теме лекции;
 - подготовка краткого доклада (резюме, эссе) по теме семинарского занятия и разработка мультимедийной презентации к нему;
 - выполнение практических заданий (решение задач, выполнение расчетных и лабораторных работ);
 - подготовка к тестированию;

- самоконтроль.

Рекомендуемый ниже режим самостоятельной работы позволит студентам глубоко разобраться во всех изучаемых вопросах, активно участвовать в дискуссиях на семинарских занятиях и в конечном итоге успешно сдать экзамен по дисциплине «Инвестиционный менеджмент».

1. *Лекция* является фундаментальным источником знаний и должна способствовать глубокому усвоению материала, активизировать интерес студента к изучаемой дисциплине.

Работу с конспектом лекций целесообразно проводить непосредственно после её прослушивания. Она предполагает перечитывание конспекта, внесение в него, по необходимости, уточнений, дополнений, разъяснений и изменений. Ознакомление с дополнительной литературой по теме, проведение обзора мнений других ученых по изучаемой теме. Необходимым является глубокое освоение содержания лекции и свободное владение им, в том числе использованной в ней терминологии (понятий), категорий и законов (гlossарий к каждой теме содержится в разделе 2 настоящих методических указаний). Студенту рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только конспектом лекций или одним учебником; необходимо не только конспектировать лекции, но и читать дополнительную литературу, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой.

2. «Скрин-шот» - специальный раздаточный материал, подготовленный преподавателем, который предназначен для повышения эффективности учебного процесса за счет:

- привлечения дополнительного внимания студента на наиболее важных и сложных проблемах курса;
- освобождения от необходимости ведения рутинных записей по ходу лекции и возможности более адекватной фиксации ключевых положений лекции;
- представления всего необходимого иллюстративного и справочно-информационного материала по теме лекции;
- более глубокой переработки материалов курса при подготовке к зачету или экзамену.

Самостоятельная работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» может проводиться вместо работы с конспектом лекций, ес-

ли композиция каждой страницы материала построена лектором таким образом, что достаточно свободного места для конспектирования материалов лекции, комментариев и выражения собственных мыслей студента по материалам услышанного или прочитанного.

В случае, когда студенты ведут отдельные конспекты лекций, работа с раздаточным материалом «Скрин-шот» проводится вместе с работой с конспектом лекций по каждой теме.

3. В связи с большим объемом изучаемого материала, интересом который он представляет для современного образованного человека, некоторые вопросы выносятся за рамки лекций. Это предусмотрено рабочим учебным планом подготовки бакалавров. *Изучение вопросов, выносимых за рамки лекционных занятий* (дискуссионных вопросов раздела 2), предполагает самостоятельное изучение студентами дополнительной литературы и её конспектирование по этим вопросам.

4. В ходе *практических занятий* проводится разъяснение теоретических положений курса, уточнения междисциплинарных связей.

Подготовка как практическому (семинарскому) занятию предполагает большую самостоятельную работу и включает в себя:

- Знакомство с планом семинарского занятия и подбор материала к нему по указанным источникам (конспект лекции, основная, справочная и дополнительная литература, электронные и Интернет-ресурсы).

- Запоминание подобранного по плану материала.
- Освоение терминов, перечисленных в глоссарии.
- Ответы на вопросы, приведенные к каждой теме.
- Обдумывание вопросов для обсуждения. Выдвижение собственных вариантов ответа.
- Выполнение заданий преподавателя.
- Подготовка (выборочно) индивидуальных заданий.

Задания, приведенные в планах занятий, выполняются всеми студентами в обязательном порядке.

5. *Выполнение групповых и индивидуальных домашних заданий* является обязательной формой самостоятельной работы студентов. По дисциплине «Финансовые рынки и институты» она предполагает подготовку индивидуальных или групповых (на

усмотрение преподавателя) докладов (сообщений, рефератов, эссе, творческих заданий) на семинарских занятиях и разработку мультимедийной презентации к нему.

Доклад - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Эссе - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Реферат - продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее, приводит список используемых источников.

Творческое задание - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Преподаватель сам формирует задание или студенты имеют возможность самостоятельно выбрать одну из предполагаемых преподавателем тем и выступить на семинарском занятии. Доклад (резюме, эссе и т.д.) как форма самостоятельной учебной деятельности студентов представляет собой рассуждение на определенную тему на основе обзора нескольких источников в целях доказательства или опровержения какого-либо тезиса. Информация источников используется для аргументации, иллюстрации и т.д. своих мыслей. Цель написания такого рассуждения не дублирование имеющейся литературы на эту тему, а подготовка студентов к проведению собственного научного исследования, к правильному оформлению его описания в соответствии с требованиями.

Работа студентов по подготовке доклада (сообщения, рефератов, эссе, творческих заданий) заключается в следующем:

- подбор научной литературы по выбранной теме;
- работа с литературой, отбор информации, которая соответствует теме и помогает доказать тезисы;
- анализ проблемы, фактов, явлений;
- систематизация и обобщение данных, формулировка выводов;
- оценка теоретического и практического значения рассматриваемой проблемы;
- аргументация своего мнения, оценок, выводов, предложений;
- выстраивание логики изложения;
- указание источников информации, авторов излагаемых точек зрения;
- правильное оформление работы (ссылки, список использованной литературы, рисунки, таблицы) по стандарту.

Самостоятельность студента при подготовке доклада (сообщение, эссе) проявляется в выборе темы, ракурса её рассмотрения, источников для раскрытия темы, тезисов, аргументов для их доказательства, конкретной информации из источников, способа структурирования и обобщения информации, структуры изложения, а также в обосновании выбора темы, в оценке её актуальности, практического и теоретического значения, в выводах.

Выступление с докладом на семинаре не должно превышать 7-10 минут. После устного выступления автор отвечает на вопросы аудитории по теме и содержанию своего выступления.

Цель и задачи данного вида самостоятельной работы студентов определяют требования, предъявляемые к докладу (резюме, эссе), и критерии его оценки: 1) логическая последовательность изложения; 2) аргументированность оценок и выводов, доказанность тезиса; 3) ясность и простота изложения мыслей (отсутствие многословия и излишнего наукообразия); 4) самостоятельность изложения материала источников; 5) корректное указание в тексте доклада источников информации, авторов проводимых точек зрения; 6) стилистическая правильность и выразительность (выбор языковых средств, соответствующих научному стилю речи); 7) уместное

использование иллюстративных средств (цитат, сносок, рисунков, таблиц, слайдов).

Изложение материалов доклада может сопровождаться *мультимедийной презентацией*. Разработка мультимедийной презентации выполняется по требованию преподавателя или по желанию студента.

Презентация должна быть выполнена в программе PowerPoint или Prezi и включать такое количество слайдов, какое необходимо для иллюстрирования материала доклада в полном объеме.

Основные методические требования, предъявляемые к презентации:

- логичность представления с согласованность текстового и визуального материала;
- соответствие содержания презентации выбранной теме и выбранного принципа изложения / рубрикации информации (хронологический, классификационный, функционально-целевой и др.).
- соразмерность (необходимая и достаточная пропорциональность) текста и визуального ряда на каждом слайде (не менее 50% - 50%, или на 10-20% более в сторону визуального ряда).
- комфортность восприятия с экрана (цвет фона; размер и четкость шрифта).
- эстетичность оформления (внутреннее единство используемых шаблонов представления информации; упорядоченность и выразительность графических и изобразительных элементов).
- допускается наличие анимационных и звуковых эффектов.

Оценка доклада производится в рамках 12-балльного творческого рейтинга действующей в ЮЗГУ бально-рейтинговой оценки успеваемости и качества знаний студентов. Итоговая оценка является суммой баллов, выставяемых преподавателем с учетом мнения других студентов по каждому из перечисленных выше методических требований к докладу и презентации.

По дисциплине «Финансовые рынки и институты» также формой самостоятельной работы студентов является *выполнение практических заданий (решения задач, выполнения расчетных и аналитических работ, оформление отчетов о самостоятельной работе)*, содержание которых определяется содержанием настоя-

щих методических указаний. Часть практических заданий может быть выполнена студентами на аудиторных практических (лабораторных) занятиях под руководством преподавателя. После того, как преподавателем объявлено, что рассмотрение данной темы на аудиторных занятиях завершено, студент переходит к самостоятельному выполнению практических заданий, пользуясь настоящими методическими указаниями, конспектом лекций по соответствующей теме, записями, сделанными на практических занятиях, дополнительной литературой по теме. Все практические задания для самостоятельного выполнения студентами, приведенные в настоящих методических указаниях обязательны для выполнения в полном объеме.

6. *Подготовка к тестированию* предусматривает повторение лекционного материала и основных терминов, а также самостоятельное выполнение заданий в текстовой форме, приведенных в настоящих методических указаниях.

7. *Самоконтроль* является обязательным элементом самостоятельной работы студента по дисциплине «Финансовые рынки и институты». Он позволяет формировать умения самостоятельно контролировать и адекватно оценивать результаты своей учебной деятельности и на этой основе управлять процессом овладения знаниями. Овладение умениями самоконтроля формирует навыки планирования учебного труда, способствует углублению внимания, памяти и выступает как важный фактор развития познавательных способностей.

Самоконтроль включает:

1. Ответ на вопросы для самоконтроля для самоанализа глубины и прочности знаний и умений по дисциплине.
2. Критическую оценку результатов своей познавательной деятельности.

Самоконтроль учит ценить свое время, позволяет вовремя заменить и исправлять свои ошибки.

Формы самоконтроля могут быть следующими:

- *устный пересказ текста лекции и сравнение его с содержанием конспекта лекции;*
- *ответ на вопросы, приведенные к каждой теме (см. раздел 2 настоящих методических указаний);*

- *составление плана, тезисов, формулировок ключевых положений текста по памяти;*
- *ответы на вопросы и выполнение заданий для самопроверки (настоящие методические указания предполагают вопросы для самоконтроля по каждой изучаемой теме);*
- *самостоятельное тестирование по предложенным в настоящих методических указаниях тестовых заданий.*

Самоконтроль учебной деятельности позволяет студенту оценивать эффективность и рациональность применяемых методов и форм умственного труда, находить допускаемые недочеты и на этой основе проводить необходимую коррекцию своей познавательной деятельности. При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и практических занятиях, уделять время самостоятельной подготовке, осуществлять все формы самоконтроля.

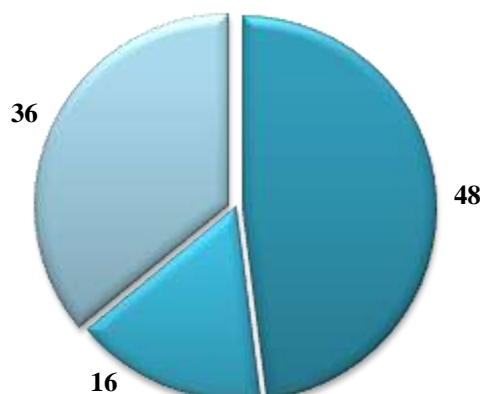
1.4. Формы контроля знаний

1.4.1. Текущий контроль изучения дисциплины

Текущий контроль изучения дисциплины осуществляется на основе балльно-рейтинговой системы (БРС) контроля оценки знаний в соответствии со следующими этапами:

1. В процессе освоения дисциплины студенты должны пройти четыре точки контроля знаний.

2. Студент на каждой контрольной точке может получить максимально 16 баллов (из них: 4 балла – за посещаемость, 12 баллов – за успеваемость). Таким образом, 100% результат освоения дисциплины за четыре точки контроля знаний выглядит следующим образом:



48 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за успеваемость)
 16 баллов – максимальный результат за четыре контрольные точки (за посещаемость)
 36 баллов - максимальный результат за итоговый контроль (за экзамен)

Четыре контрольные точки по дисциплине «Финансовые рынки и институты» осуществляться следующим образом (таблица 3).

Таблица 3 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
1 контрольная точка				
Практическое занятие № 1(Финансы и финансовая система РФ: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие № 2(Финансы и финансовая система РФ: анализ ситуации, контрольное тестирование)	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	4	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 3(Бюджетная система РФ: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие № 4(Бюджетная система РФ: анализ ситуаций, решение задач, контрольное тестирование)	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	4	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Итого за 1 контрольную точку	6		12	
2 контрольная точка				
Практическое занятие № 5(Деньги, денежное обращение и денежная система: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие № 6(Деньги, денежное обращение и денежная система: анализ ситуации, решение задач)	1	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 7(Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе РФ: анализ ситуации)	1	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 8(Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе РФ: решение задач, контрольное тестирование)	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	4	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие №9(Финансовый рынок и его институты: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Итого за 2 контрольную точку	6		12	
3 контрольная точка				
Практическое занятие №10(Финансовый рынок и его институты: анализ ситуации, решение задач)	1	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие	2	Выполнил,	4	Выполнил,

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
№ 11(Финансовый рынок и его институты: решение задач, контрольное тестирование)		доля правильности выполнения задания менее 50 %		доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 12(Кредитный рынок, его основные сегменты и институты: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие № 13(Кредитный рынок, его основные сегменты и институты: анализ ситуации, решение задач)	1	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 14(Рынок ценных бумаг, его сущность, участники и институты: подготовка доклада, сообщения, анализ ситуации)	1	Выполнил но «не защитил»; доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил и «защитил»; доля правильности выполнения задания более 50 %
Итого за 3 контрольную точку	6		12	
4 контрольная точка				
Практическое занятие № 15(Рынок ценных бумаг, его сущность, участники и институты: анализ ситуаций, решение задач)	1	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 16(Валютные рынки и институты: анализ ситуаций, решение задач)	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	4	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Практическое занятие № 17(Рынок страхования и его институты: подготовка доклада, сообщения)	1	Выполнил, но «не защитил», доля правильности выполнения задания менее 50 %	2	Выполнил и «защитил», доля правильности выполнения задания более 50 %

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Практическое занятие № 18(Рынок страхования и его институты: решение задач, контрольное тестирование)	2	Выполнил, доля правильности выполнения задания менее 50 %	4	Выполнил, доля правильности выполнения задания более 50 %
Итого за 4 контрольную точку	6		12	
Итоговое количество баллов (за контрольные точки, не включая посещаемость)	24		48	
Форма контроля за 5 семестр – экзамен			36	max балл на экзамене

1.4.2. Итоговый (промежуточный) контроль

Текущий контроль изучения дисциплины осуществляется с помощью экзамена.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится:

- в форме экзамена в 5-ом семестре.

Экзамен проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного).

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),

- открытой (необходимо вписать правильный ответ),

- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ - 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование - 36 баллов. Впоследствии заработанные на экзамене студентом баллы суммируются с баллами, которые студент заработал в процессе изучения дисциплины в течение определенного семестра.

В результате освоения дисциплины студент получает оценку в соответствии с набранными в сумме баллами (таблица 4).

Таблица 4 –Соответствие баллов оценке

Оценка	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично	
Набранная сумма	менее 50	50-69	70-84	85-94	95-100

баллов (max 100)					
Оценка по дисциплине без экзамена	Не зачтено	Зачтено			

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансы и финансовая система РФ

Глоссарий

Финансы, деньги, финансовые отношения, валовой внутренний продукт, национальный доход, фонд накопления, фонд потребления, финансовый механизм, финансовая система РФ, сферы финансовой системы, звенья финансовой системы, государственные финансы, местные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, страхование, кредитно-банковская сфера, финансовые органы.

Структура (план)

1. Экономическая сущность финансов.
2. Финансовые отношения: понятие, виды и субъекты.
3. Функции финансов.
4. Понятие и структура финансовой системы РФ.
5. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы РФ.

Дискуссионные вопросы

1. Взаимосвязь финансов и денег.
2. Сущность распределительной функции финансов.
3. Понятие валового внутреннего продукта и национального дохода.
4. Распределение и перераспределение национального дохода в РФ.
5. Фонд накопления и фонд потребления.
6. Контрольная функция финансов.

Практическое занятие

В ходе практического занятия студенты обсуждают основные вопросы темы, выступают с подготовленными докладами и сообщениями.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается экономическая сущность финансов?
2. В чем проявляется взаимосвязь финансов и денег?
3. Охарактеризуйте специфику финансовых отношений в РФ на современном этапе.
4. Назовите основные функции финансов.
5. В чем проявляется сущность распределительной функции финансов?
6. Что такое валовой внутренний продукт?
7. Что такое национальный доход?
8. Назовите основные направления распределения и перераспределения национального дохода в РФ.
9. В чем проявляется сущность контрольной функции финансов?
10. Что такое финансовая система РФ? Охарактеризуйте ее сферы и звенья.

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-16.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, выступают с подготовленными докладами по теме.

Студенты в рамках самостоятельной работы готовят доклады по теме 1 по следующим темам:

1. История возникновения понятия «Финансы».
2. Система государственных и местных финансов в РФ.
3. Особенности функционирования финансов хозяйствующих субъектов в РФ.
4. Система страхования в РФ, ее виды.
5. Особенности функционирования кредитно-банковской сферы в РФ.
6. Система государственных финансовых органов в РФ.

7. Система государственных финансовых органов в РФ.
8. Особенности финансовых систем зарубежных стран (США, Канада, Япония, Германия, Великобритания, Швейцария, Франция).

Тема 2. Бюджетная система РФ

Глоссарий

Бюджетная система РФ, бюджетное устройство, бюджетная классификация, бюджетный процесс, федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, консолидированный бюджет РФ, государственные внебюджетные фонды, доходы и расходы бюджетной системы, дотация, субвенция, субсидия.

Структура (план)

1. Организационно-правовые основы построения бюджетной системы РФ.
2. Бюджетное устройство и бюджетная система.
3. Экономическая сущность и роль государственного бюджета.
4. Федеральный бюджет РФ.
5. Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты).
6. Местные бюджеты.
7. Консолидированный бюджет РФ.
8. Государственные внебюджетные фонды.

Дискуссионные вопросы

1. Бюджетная классификация.
2. Бюджетный процесс.
3. Налоговые доходы бюджетной системы.
4. Расходы бюджетной системы на управление, правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства.
5. Расходы бюджетной системы на науку, государственную поддержку и развитие отраслей экономики.
6. Бюджетные расходы на социальную сферу.

Практическое занятие

В ходе практического занятия студенты обсуждают основные вопросы темы, решают задачи по изученной теме.

Задача 1. Функция налогов имеет вид $T=840+0,4Y$, а функция социальных трансфертов $TR=600-0,1(Y-Y^*)$, государственные закупки (G) составляют 8640. Потенциальный объем производства $Y^*=24000$. Если фактический объем национального производства Y на 3000 меньше потенциального уровня, то чему будет равен структурный излишек (профицит) государственного бюджета?

Задача 2. Функция налогов имеет вид $T=840+0,4Y$, а функция социальных трансфертов $TR=600-0,1(Y-Y^*)$, государственные закупки (G) составляют 8640. Потенциальный объем производства $Y^*=24000$. Если фактический объем национального производства Y на 3000 меньше потенциального уровня, то чему будет равен циклический дефицит (излишек) государственного бюджета?

Задача 3. Функция налогов имеет вид $T=1200+0,35Y$, а функция социальных трансфертов $TR=1000-0,15(Y-Y^*)$, государственные закупки (G) составляют 11200. Потенциальный объем производства $Y^*=32000$. Если фактический объем национального производства Y на 4000 меньше потенциального уровня, то чему будет равен циклический дефицит (излишек) государственного бюджета?

Задача 4. В экономике государственные закупки товаров и услуг равны 930 млрд дол., совокупный доход - 5600 млрд дол., налоговая ставка - 15%, аккордные налоги - 220 млрд дол., процентная ставка по государственным облигациям - 10%, стоимость всех имеющихся государственных облигаций - 1300 млрд дол., трансфертные платежи - 80 млрд дол., из них субсидии фирмам - 35 млрд дол. Определите состояние государственного бюджета.

Задача 5. Дефицит государственного бюджета составил 30 млрд дол. и был профинансирован долговым способом. В дальнейшем центральный банк выкупил часть государственных облигаций у коммерческих банков, в результате чего предложение денег могло максимально увеличиться на 48 млрд дол. Определите долю облигаций, выкупленных центральным банком, если норма обязательных резервов составляет 12,5%.

Вопросы для самоконтроля

1. Как устроена бюджетная система РФ?
2. В чем сущность консолидированного бюджета РФ?
3. Что такое бюджетный процесс, из каких стадий он состоит?
4. Дайте определение федерального бюджета РФ. В чем заключается его экономическая роль?
5. Какие источники формирования федерального бюджета Вы знаете?
6. Какие направления расходования федерального бюджета Вы знаете?
7. В чем сущность бюджетов субъектов РФ? Как осуществляется их формирование и расходование?
8. Как образуются доходы местных бюджетов?
9. Какие направления расходования местного бюджета Вы знаете?
10. Какова сущность понятий «дотация», «субвенция», «субсидия»?
11. Как осуществляется финансовый контроль на уровне государства, субъектов РФ и муниципальных образований?
12. В чем проявляется сущность межбюджетных отношений?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-2, У-5, У-14, У-15, У-17.

Самостоятельная работа

Студенты в рамках самостоятельной работы готовят доклады и сообщения по следующим темам:

1. Структура бюджетной системы Российской Федерации.
2. Бюджетная классификация Российской Федерации
3. Расходы бюджета Российской Федерации
4. Доходы бюджета Российской Федерации
5. Единство бюджетной классификации РФ
6. Принципы бюджетной системы РФ

7. Налоговые доходы бюджетной системы РФ (по уровням бюджетной системы).

8. Неналоговые доходы бюджетной системы РФ (по уровням бюджетной системы).

9. Расходы бюджетной системы (по уровням бюджетной системы).

Решить следующие задачи темы 2 для закрепления изученного материала.

Задача1. Функция налогов имеет вид $T=120+0,35Y$, а функция социальных трансфертов $TR=100-0,15(Y-Y^*)$, государственные закупки (G) составляют 1120. Потенциальный объем производства $Y^*=3200$. Если фактический объем национального производства Y на 200 меньше потенциального уровня, то чему будет равен структурный излишек (профицит) государственного бюджета?

Задача2. Если государственные расходы составили 10,62 млрд евро, трансферты – 1,03 млрд евро, государственный долг – 5,0 млрд евро с годовым процентом 5%, налоговые поступления в бюджет – 8,47 млрд евро, то чему будет равен первичный дефицит государственного ?

Задача3. Если государственные расходы составили 8640 млрд евро, трансферты – 920 млрд евро, государственный долг – 4000 млрд евро с годовым процентом 8%, налоговые поступления в бюджет – 7265 млрд евро, то чему будет равен первичный дефицит государственного бюджета?

Задача4. Определите состояние государственного бюджета страны, если известно, что в стране расходы на оборону составили 280 млн дол., на здравоохранение - 40 млн дол., на содержание государственного аппарата - 75 млн дол., на образование - 35 млн дол., на науку - 20 млн дол., на выплату социальных пособий - 400 млн дол., на выплату процентов по государственным облигациям - 140 млн дол., на охрану окружающей среды - 45 млн дол., прибыль государственных предприятий составила 22 млн дол., налоги с продаж - 170 млн дол., личный подоходный налог - 390 млн дол., налог на прибыль фирм - 85 млн дол., акцизы - 32 млн дол., таможенные пошлины - 15 млн дол., взносы на социальное обеспечение - 305 млн дол.

Задача 5. Дефицит государственного бюджета был профинансирован долговым способом. Известно, что в дальнейшем треть государственных облигаций была выкуплена у коммерческих банков центральным банком, в результате чего предложение денег увеличилось на максимальную величину, равную 60 млрд дол. Если норма обязательных резервов составляет 15%, то чему был равен дефицит государственного бюджета?

Тема 3. Деньги, денежное обращение и денежная система

Глоссарий

Денежная система, денежные единицы, денежная масса, денежное обращение, девальвация, депозитные деньги, замкнутая валюта, инфляция, конвертируемость валюты, налично-денежное обращение, национальная валютная система, нуллификация, международные валютные отношения, эмиссионная система.

Структура (план)

1. Виды денег, их особенности и функции.
2. Характеристика денежной системы России, принципы организации и элементы.
3. Эмиссия безналичных денег.
4. Налично-денежная эмиссия.
5. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного обращения.

Дискуссионные вопросы

1. Роль денег в современных условиях экономики.
2. Роль денег в воспроизводственном процессе.
3. Сущность и формы инфляции, ее влияние на национальную экономику и международные экономические отношения.

4. Государственное регулирование инфляции.

Практическое занятие

В ходе практического занятия студенты обсуждают основные вопросы темы, выступают с подготовленными докладами и сообщениями, решают задачи по изученной теме.

Задача 1. Определите количество денег, необходимое в качестве средства обращения. Сумма цен реализованных товаров (работ, услуг) составляет 6300 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 57 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 193 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 550 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 10.

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса – 460 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4580 млрд. руб.

Задача 3. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0 = 150$ млрд. руб., $M_1 = 380$ млрд. руб., $M_2 = 400$ млрд. руб.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое деньги? Назовите их виды и функции.
2. Выполняют ли неполноценные деньги роль всеобщего эквивалента?
3. Как проявляется неизменность коренных свойств денег при различных функциональных формах и видах денег?
4. Выполняют ли современные формы и виды денег свойства денег: меру ценности и средство сохранения ценности?
5. Что такое «частные деньги» и какие проблемы существуют при их использовании и регулировании?
6. Что такое «финансовые деньги», «финансовые инструменты»? Правоммерно ли их отнести к деньгам?
7. Какую роль играют депозитные деньги в современной денежной системе РФ?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-18, У-19.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады и сообщения по теме 3.

Темы докладов и сообщений:

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
2. Денежное обращение и типы денежных систем в зарубежных странах (США, Япония, Германия, Великобритания, Швейцария, Франция).
3. Особенности безналичного денежного обращения в РФ.
4. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.
5. Проблемы устойчивости и эластичности денежной системы.
6. Современные методы регулирования инфляционных процессов.

Задачи по теме 3.

Задача 1. В стране обращается 300 млн. руб., при реальном объеме ВВП 600 млн. руб. и скорости обращения одной денежной единицы 8 раз в год. Определите средний уровень цен, т.е. среднюю цену, по которой продается каждая единица отдельного товара.

Задача 2. Определите количество денег, необходимое для обращения, если объем годового ВВП составляет 1,5 млрд. долл., одна денежная единица в год обращается 20 раз, средний уровень цен определен в 15 долл.

Задача 3. Определите покупательную способность 50 тыс. руб. через один год и три года при темпе инфляции 12% в год.

Тема 4. Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе РФ

Глоссарий

Банк, банковская система, банковская деятельность, банковские операции, пассивные операции, активные операции, собственные средства банка, привлеченные средства, заемные средства, трастовые операции, лизинговые операции, ставка рефинансирования.

Структура (план)

1. Банковская система в РФ. Правовые основы банковской деятельности.
2. Виды банков и их структура.
3. Банковские операции и услуги. Классификация банковских операций.
4. Пассивные банковские операции.
5. Активные операции коммерческого банка.
6. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

Дискуссионные вопросы

1. Возникновение и развитие банков.
2. Собственные средства банка.
3. Привлеченные и заемные средства банка.
4. Специфика доверительных (трастовых) операций банка.
5. Лизинговые операции.
6. Ставка рефинансирования и ее роль в регулировании банковской деятельности.

Практическое занятие

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, выступают с подготовленными докладами по теме, решить задачи для закрепления изученного материала.

Задача 1. Под какой процент в банк была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Задача 2. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%.

Задача 3. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15 апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб.

Задача 4. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается сущность банковской системы в РФ?
2. Какие виды банков Вы знаете?
3. Чем банк отличается от кредитного учреждения?
4. Какие банковские операции и услуги Вы знаете?
5. Какие банковские операции относятся к пассивным?
6. Какие банковские операции относятся к активным?
7. Что входит в состав собственных средств?
8. Какой норматив обязательных резервов банка принят на настоящий момент?
9. Что входит в состав привлеченных заемных средств банка?
10. Что такое трастовые операции банка? В чем их специфика?
11. В чем заключаются финансовые риски коммерческого банка?
12. Что такое ставка рефинансирования и как она влияет на банковскую деятельность?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-18, У-19.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады по теме, решают задачи.

Темы докладов:

1. Особенности выполнения банковских операций финансово-кредитными организациями.

2. Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков.

3. Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков.

4. Качественное расширение активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России

5. Расширение банковских услуг в регионы.

6. Банкротство кредитных организаций как необходимый элемент стабилизации банковской системы.

Задачи для закрепления изученного материала:

Задача 1. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Задача 2. Большой капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача 3. Сравнить доход по различным вкладам:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

Задача 4. Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 11 000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Тема 5. Финансовый рынок

Глоссарий

Финансовый рынок, элементы финансового рынка, кредитный рынок, фондовый рынок, финансовые инструменты, финансовые посредники, эмитент, дилер, брокер, инфраструктура финансового рынка.

Структура (план)

1. Сущность и структура современного финансового рынка.
2. Функции финансового рынка.
3. Принципы функционирования финансового рынка.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

Дискуссионные вопросы

1. Классификация финансовых рынков.
2. Виды и содержание финансовых инструментов.
3. Инфраструктура финансового рынка.
4. Участники финансового рынка.
5. Виды финансовых посредников.

Практическое занятие

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, выступают с подготовленными докладами.

Вопросы для самоконтроля

1. В чем проявляется сущность финансового рынка?
2. Охарактеризуйте структуру финансового рынка.
3. Каковы функции национального финансового рынка?
4. В чем заключаются основные принципы функционирования финансового рынка?
5. Каких участников финансового рынка Вы знаете?

6. В чем заключается подверженность финансовых рынков влиянию макроэкономических факторов?

7. Каких финансовых посредников Вы знаете?

8. Каким образом осуществляется регулирование финансового рынка и деятельности его участников?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-16.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады и рефераты по следующим темам:

Темы докладов и рефератов:

1. Финансовый рынок России и его структура.
2. Особенности функционирования финансового рынка в зарубежных странах (США, Великобритания, Франция, Япония, Германия).
3. Секьюритизация финансовых рынков.
4. Особенности глобализации финансовых рынков.
5. Финансовое посредничество и основные типы финансовых сделок.
6. Участники финансового рынка, их классификация и роль в экономике.

Тема 6. Финансовые институты, их сущность и виды

Глоссарий

Финансовые институты, инвестиционные финансовые институты, инвестиционные фонды, финансовые брокеры, инвестиционные дилеры, андеррайтеры, трастовые компании, инвестиционные консультанты, инвестиционные финансовые

институты, некоммерческие финансовые институты, холдинговая компания, финансово-промышленная группа, негосударственные пенсионные фонды, кредитные союзы, саморегулируемые организации, общества взаимного страхования.

Структура (план)

1. Понятие финансовых институтов. Их классификация.
2. Функции финансовых институтов.
3. Инвестиционные финансовые институты.
4. Некоммерческие финансовые институты.

Дискуссионные вопросы

1. Инвестиционные финансовые институты.
2. Инвестиционные фонды.
3. Инвестиционные дилеры (андеррайтеры).
4. Трастовые компании (доверительные управляющие).
5. Международные финансовые институты.

Практическое занятие

В ходе практического занятия студенты обсуждают основные вопросы темы, выступают с подготовленными докладами и сообщениями.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие виды финансовых институтов вы знаете?
2. Какие институты относятся к инвестиционным финансовым?
3. В чем заключается цель функционирования некоммерческих финансовых институтов?
4. Какие виды некоммерческих финансовых институтов Вы знаете?
5. Что такое саморегулируемые организации?
6. Какие основные международные финансовые институты Вы знаете?

7. Каковы цели создания международных финансовых институтов?
8. Какие организации образуют группу Всемирного банка?
9. Какова организационная структура МВФ?
10. В чем заключается цель функционирования Всемирной торговой организации?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-18, У-19.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады и сообщения по теме 6.

Темы для докладов и сообщений:

1. Роль финансово-промышленных групп в системе финансовых отношений государства.
2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
3. Международная ассоциация развития (МАР);
4. Международная финансовая корпорация (МФК);
5. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ);
6. Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦУИС).

Тема 7. Сущность и содержание некоммерческих финансовых институтов

Глоссарий

Некоммерческие финансовые институты, негосударственные пенсионные фонды, кредитные союзы, саморегулируемые организации, общества взаимного страхования.

Структура (план)

1. Негосударственные пенсионные фонды.
2. Кредитные союзы.
3. Саморегулируемые организации профессиональных участников финансового рынка.
4. Общества взаимного страхования.

Дискуссионные вопросы

1. Регулирование негосударственных пенсионных фондов.
2. Негосударственные пенсионные фонды: опыт зарубежных стран.
3. Роль кредитных союзов в современной экономике.
4. Значение саморегулируемых организаций в современной финансовой системе РФ.

Практическое занятие

Студенты обсуждают основные вопросы темы, отвечают на поставленные вопросы, выступают с подготовленными докладами по теме.

Вопросы для самоконтроля

1. Какие организационно-правовые формы некоммерческих организаций вы знаете?
2. Какое место некоммерческие финансовые институты занимают в финансовой системе страны?
3. Какова структура и основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда?
4. Кто осуществляет контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов?
5. Какие саморегулируемые организации Вы знаете?
6. Раскройте историю возникновения кредитных союзов.
7. Роль кредитных союзов в современной экономике.
8. Какие общества взаимного страхования Вы знаете?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-18, У-19.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады по теме.

Темы докладов:

1. Негосударственные пенсионные фонды: российский и зарубежный опыт.

2. Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР).

3. Профессиональная ассоциация регистраторов, депозитариев и трансферагентов (ПАРТАД).

4. Национальная лига управляющих (НЛУ).

5. Национальная ассоциация профессиональных коллекторских агентств (НАПКА).

6. Национальная ассоциация участников электронной торговли (НАУЭТ).

7. Общества взаимного страхования в России и зарубежом.

Тема 8. Кредитный рынок, его основные сегменты и институты

Глоссарий

Кредитный рынок, кредитные отношения, участники кредитного рынка, кредитор, заемщик, кредитоспособность, банковский кредитный рынок, межбанковский кредитный рынок, мировой кредитный рынок, институты кредитного рынка, кредитные продукты, кредитные технологии, ипотечное кредитование, микрофинансирование, ссудный процент.

Структура (план)

1. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация.
2. Виды прямых участников финансовых операций на кредитном рынке.
3. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.
4. Сущность, принципы и функции кредита.
5. Формы и виды кредита.

Дискуссионные вопросы

1. Взаимодействие кредита и денег.
2. Понятие и границы применения кредита на макро и микро уровнях.
3. Кредит как экономическая категория.
4. Кредит как особый финансовый инструмент.
5. Ссудный процент.
6. Субъекты кредитных отношений.

Практическое занятие

Студенты обсуждают основные вопросы темы, отвечают на поставленные вопросы, решают задачи, выступают с подготовленными докладами.

Задачи:

Задача 1. Кредитный отдел банка проанализировал выданные кредиты по двум параметрам (в % от общего числа кредитов): по величине и срокам.

Показатели	Краткосрочные	Долгосрочные
«Мелкий»	10	30
«Средний»	15	15
«Крупный»	25	5

В рассматриваемом периоде банк выдал 100 кредитов. Если средний размер кредита «Мелкий» был равен 100 тыс. руб., кредита «Средний» – 400 тыс. руб., кредита «Крупный» – 2 млн руб., то какой объем составит кредитный портфель банка?

Задача 2. Сумма 1500 руб. размещена на депозит в банк на 180 дней с ежемесячной капитализацией процентов. Ставка по депозитам на срок менее одного года – 12% годовых. Уровень инфляции в месяц – 2%. Определите: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за расчетный период; сумму вклада с процентами с учетом инфляции; реальный доход вкладчика с учетом инфляции.

Задача 3. Кредит 1 млн.руб. Выдан 17.05.2002 по 22.07.2002. Плановый среднегодовой уровень инфляции составляет 25% годовых, расчетная доходность – не менее 4% годовых. Расчетное количество дней в году – 365. Определить ставку процентов по кредиту, с учетом инфляции, и погашаемую сумму.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое кредитный рынок? Перечислите его основные характеристики и классификацию.
2. Каких прямых участников финансовых операций на кредитном рынке Вы знаете?
3. Что такое банковский кредитный рынок?
4. Что такое кредитные продукты и кредитные технологии?
5. В чем заключается сущность ипотечного кредитования?
6. Каких субъектов кредитных отношений Вы знаете?
7. В чём сущность кредита и кредитных отношений?
8. Назовите условия возникновения кредитных отношений.
9. Выполняет ли кредит воспроизводственную функцию?
10. Чем заём отличается от кредита?
11. Перечислите основные критерии классификации кредита.
12. В чём состоят различия между эмиссионными банками, коммерческими банками и небанковскими коммерческими организациями?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-16, У-18.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, готовят доклады по следующим темам.

Темы докладов:

1. Перспективы развития банковского кредитного рынка.
2. Рынок ипотечного кредитования.
3. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).
4. Управление банковскими рисками на кредитном рынке.
5. Роль кредита в рыночной экономике.
6. Институциональная структура кредитного рынка.

Тема 9. Рынок ценных бумаг, его сущность, участники и институты

Глоссарий

Рынок ценных бумаг, инфраструктура рынка ценных бумаг, первичный и вторичный рынки ценных бумаг, ценная бумага, ипотечные ценные бумаги, основные и производные ценные бумаги, акция, облигация, вексель, чек, сберегательный (депозитный) сертификат, коносамент, варрант, фьючерс, опцион, институты рынка ценных бумаг.

Структура (план)

1. Понятие рынка ценных бумаг и его функции.
2. Участники и инфраструктура РЦБ.
3. Классификация рынков ценных бумаг.
4. Виды и классификация ценных бумаг.
5. Институты рынка ценных бумаг.
6. Регулирование рынка ценных бумаг.

Дискуссионные вопросы

1. Организация и роль первичного рынка ценных бумаг.
2. Особенности вторичного рынка ценных бумаг.
3. Классификация сделок с ценными бумагами.

Практическое занятие

Студенты обсуждают основные вопросы темы, отвечают на поставленные вопросы, решают задачи, выступают с подготовленными докладами.

Задача 1. Компания планирует разместить 8-летние купонные облигации, купонная ставка составит 16% годовых. Размещение облигаций предполагается произвести по курсу 98%, расходы на эмиссию составят 4% от фактически вырученной суммы. Все поступления от продажи облигаций компания получит до начала первого года (нулевой период); выплаты по облигациям будут производиться в конце каждого года. Компания платит налог на прибыль по ставке 20%.

Задача 2. Рассчитайте настоящую стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

Задача 3. Определите, какое значение ежегодного дохода, будет соответствовать текущей стоимости облигации в 15000 рублей, если срок до погашения 6 лет при норме прибыли 14,1% и номинал облигации 10000 рублей.

Задача 4. Сколько времени (целых лет) потребуется, чтобы текущая стоимость облигации превысила сумму в 23500 рублей, если доход на акцию 3900 рублей при норме прибыли 12,9% годовых и номинале акции 12000 рублей?

Задача 5. При какой норме прибыли, стоимость облигации будет равна 35000 рублям, если купонный доход 5000 рублей, срок до погашения 6 лет и номинал облигации 20000 рублей?

Вопросы для самоконтроля

1. В чем заключается значение первичного рынка ценных бумаг?
2. Относится ли к первичному рынку ценных бумаг размещение объявленных акций?
3. Какие процедуры первичного рынка ценных бумаг регламентируются федеральным законом?
4. Назовите отличительные черты вторичного рынка ценных бумаг.
5. Какие организации регламентируют рынок ценных бумаг и каким образом?
6. Охарактеризуйте особенности вторичного рынка ценных бумаг.
7. Как соотносятся первичный и вторичный рынки ценных бумаг по масштабам заключаемых сделок?
8. В чем особенности сделок по продаже ценных бумаг, взятых в займы?
9. Этапы совершения сделок с ценными бумагами.
10. Дайте определение ценной бумаге.
11. Какие ценные бумаги относятся к долговым / долевым?
12. Какие ценные бумаги относятся к основным / производным?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-1, У-3, У-4, У-6, У-8, У-9.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, решают задачи, готовят доклады к семинарскому занятию.

Задача 1. Облигация 4,5% займа была куплена по рыночной цене, которая составляла 96% от ее номинальной стоимости. До момента погашения (7 лет и 240 дней, то есть 7,658 лет) находилась у владельца. Определить доход по облигации к дате погашения.

Задача 2. Облигация фирмы «IBM» со сроком погашения 100 лет была куплена по курсу 92,5 долларов США, ставка купона равна 7,72%, выплачиваемых раз в полгода. Определить доходность операции.

Задача 3. Определить текущую стоимость трехлетней облигации с номиналом в 1000 рублей и годовой купонной ставкой 8%, выплачиваемых раз в квартал, если норма доходности (рыночная ставка) равна 12%.

Задача 4. Продается облигация номиналом 1 000 руб. Процентная (купонная) ставка составляет 20% годовых. Выплата процентов производится 1 раз в год. До погашения облигации остается ровно 5 лет. Требуемая норма прибыли (доходность) на инвестиции с учетом риска, соответствующего данному типу облигаций, составляет 15%. Определить стоимость облигации.

Задача 5. По облигации номиналом 1000 руб. выплачивается 20% годовых. Выплата процентов производится 1 раз в год. До погашения облигации остается 5 лет. Требуемая норма прибыли в течение первых 3 лет - 20%, 4-й год - 15%, 5-й год - 10%. Определить стоимость облигации.

Темы докладов:

1. Экономическое содержание ценных бумаг и их классификация.
2. Акции: понятие, виды, методы оценки.
3. Сущность и классификация облигаций.
4. Конвертируемые ценные бумаги как переходная форма между собственным и заемным капиталом.
5. Особенности функционирования деривативов в современных условиях.
6. Варранты: понятие, особенности обращения.
7. Опционы. Опцион «колл». Опцион «пут».
8. Фьючерсы. Биржевые и внебиржевые фьючерсные сделки.

Тема 10. Валютные рынки и институты

Глоссарий

Валютный рынок, институты валютного рынка, участники валютного рынка, финансовые инструменты валютного рынка, валютный курс, кросс-курс, валютная премия, валютная биржа, валютная интервенция, валютный паритет, волатильность валютного курса.

Структура (план)

1. Понятие валютного рынка и его структура.
2. Валютные операции на национальном валютном рынке.
3. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка.
4. Институты валютного рынка.

Дискуссионные вопросы

1. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование.
2. Западные теории регулирования валютного курса.
3. Рыночное и государственное регулирование валютных отношений.
4. Валютный протекционизм и либерализация. Мировой опыт перехода от валютных ограничений к конвертируемости валют.

Практическое занятие

Студенты обсуждают основные вопросы темы, отвечают на поставленные вопросы, выступают с подготовленными докладами, решают задачи по изученной теме.

Задача 1. Банк огласил такую котировку валют: USD/UAN=5,3530-5,3620; USD/EUR=0,9210-0,9400. Определить кросс-курс покупки-продажи EUR/UAN.

Задача 2. Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1

января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

Задача 3. Итальянская компания поставляет мрамор в Швейцарию. Валюта цены контракта – евро, оплата мрамора предполагается через 3 месяца после поставки. Стоимость контракта составляет 1,5 млн. евро. Курс на дату подписания контракта установлен на уровне 1 евро за 1 швейцарский франк. Подвергается ли швейцарский импортер валютному риску? Каковы для него будут финансовые результаты от этой операции в следующих случаях: если курс изменится в сторону усиления швейцарского франка (до 1,2 евро за швейцарский франк); если евро окрепнет до уровня 0,8 евро за швейцарский франк.

Задача 4. Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. долл., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1,5808 долл. за фунт стерлингов. Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировка цены товара, если на момент платежа курс составил 1,5316 долл. за 1 фунт стерлингов?

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности валютного рынка?
2. Какие характерные черты валютного рынка можно выделить?
3. Какие инструменты сделок используются на валютных рынках?
4. Назовите основных участников валютного рынка.
5. Что такое межбанковский рынок иностранной валюты?
6. Что такое валютный курс?
7. Какие режимы валютного курса существуют?
8. Что означает волатильность валютного курса?
9. Что такое абсолютный паритет покупательной способности?

10. Каково значение относительного паритета покупательной способности?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-13, У-16.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, решают задачи для закрепления пройденного материала, готовят доклады.

Задача 1. Определить метод котировки на валютных рынках:

- Цюрих на Франкфурт-на-Майне: 1 евро = 0,9264 швейцарских франка;
- Токио на Нью-Йорк: 1 доллар США = 124,871 японских йен;
- Париж на Нью-Йорк: 1 доллар США = 0,8349 евро;
- Франкфурт-на-Майне на Лондон: 1 фунт стерлингов = 2,3800 евро;
- Лондон на Франкфурт-на-Майне: 1 фунт стерлингов = 2,3800 евро;
- Лондон на Нью-Йорк: 1 фунт стерлингов = 1,4535 долларов США;
- Лондон на Милан: 1 фунт стерлингов = 2,2020 евро;
- котировка канадских долларов, швейцарских франков, японских йен в Нью-Йорке: 1 доллар США = 1,8347 канадских долларов;
- 1 доллар США = 1,4953 швейцарских франков; 1 доллар США = 125,431 японских йен.

Задача 2. Может ли быть ситуация, при которой на конец операционного дня у уполномоченного банка длинная открытая валютная позиция по USD составляет 34.000 USD, при собственных средствах банка в 258.000.000 USD?

Темы докладов:

1. Валютный рынок России и его участники.
2. Структура валютного рынка России.
3. Механизм формирования валютного курса.
4. Валютный рынок и валютные операции.
5. Валютный рынок и валютный курс.
6. Государственное регулирование валютного рынка в РФ.
7. Основные институты валютного рынка в России, их роль.
8. Валютная политика и валютное регулирование в России
9. Международный валютный рынок.
10. Проблемы и перспективы развития валютного рынка.

Тема 11. Рынок страхования и его институты

Глоссарий

Страхование, рынок страхования, участники страхового рынка, институты страхового рынка, страховые продукты, страховые компании, имущественное страхование, личное страхование, страхование ответственности, страховая премия, страховой риск.

Структура (план)

1. Сущность страхования, его формы и виды.
2. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
3. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний.
4. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.

Дискуссионные вопросы

1. Экономическая сущность страхования.
2. Виды страхования.
3. Добровольное и обязательное страхование в РФ.

4. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.

Практическое занятие

Студенты обсуждают основные вопросы темы, отвечают на поставленные вопросы, решают задачи по изученной теме.

Задача 1. Необходимо обосновать выбор системы страхового возмещения – пропорциональной ответственности или по первому риску. Исходные данные:

1. Стоимость имущества жилого дома $W=14000$ ден. ед.
2. Средства для страхования $S=215$ ден. ед.
3. Страховой тариф $P=3\%$.

Задача 2. АО застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1000 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% от страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 500 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Вычислите размер страхового платежа. В результате действия злоумышленников фактический ущерб АО составил 100 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, которое получит АО.

Задача 3. Вычислите сумму страховых платежей по каждому заемщику при добровольном страховании риска непогашения кредита, сумму убытков и страховых выплат страховщиком банку по второму заемщику, который не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Предел ответственности страховщика – 85%. Исходные данные:

1. Первый заемщик взял кредит в сумме 3 млн. руб. на 1,5 года. Проценты за кредит – 16% годовых. Тарифная ставка – 3,5%.
2. Второй заемщик взял кредит в сумме 2 млн. руб. на 6 месяцев. Проценты за кредит – 24% годовых. Тарифная ставка – 2,3%.

Задача 4. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 240000 руб. Износ на день заключения договора 30%. От автомобиля остались детали на сумму 7000 руб., на приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 руб. Исчислить ущерб страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое страхование? Каковы его цели и задачи?
2. Дайте основные понятия, применяемые в страховании.
3. В чем заключается сущность понятий «сострахование» и «перестрахование»?
4. Какие отрасли страхования вы знаете?
5. В чем различие между добровольной и обязательной формами страхования?
6. Что представляет собой страхование ответственности?
7. Назовите виды имущественного и личного страхования.
8. Назовите виды страхования предпринимательских рисков.
9. Что представляет собой смешанное страхование жизни?
10. Что такое страхование от несчастных случаев?

Литература

Рекомендуемые источники литературы из раздела «Учебно-методическое обеспечение дисциплины»: У-3, У-4, У-13, У-14, У-16.

Самостоятельная работа

Студенты изучают основные вопросы темы, используя лекционный материал, основную и дополнительную литературу, решают задачи для закрепления пройденного материала.

Задача 1. Страховая сумма равна 120000 руб. В договоре страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Определить страховое возмещение, если фактический ущерб составил: 1) 3000 руб.; 2) 1000 руб.

Задача 2. В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от первых 3%». Фактический ущерб составил 60000 руб. Определить страховое возмещение.

Задача 3. Эксцедент суммы составляет трехкратную сумму собственного удержания (3 линии), собственное удержание – 1 млн. руб. Определить ответственность перестрахователя при договоре страхования со страховой суммой: а) 3 млн. руб.; б) 5 млн. руб.; в) 7 млн. руб.

Задача 4. Рассчитать сумму страхового возмещения для страхования автомобиля с использованием системы пропорциональной

ответственности. Исходные данные: оценка автомобиля $W=15660$ ден. ед., страховая сумма по договору страхования $S=14500$ ден. ед., фактическая сумма убытков, понесенных вследствие аварии $T=14050$ ден. ед.

Темы докладов:

1. Страховой рынок в РФ: состояние, перспективы.
2. История развития страхования в РФ/
3. Экономическая сущность, функции и принципы страхования.
4. Регулирование страховой деятельности в РФ.
5. Экономико-финансовые основы страхования.
6. Мировой рынок страхования.

3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Основная учебная литература

1. Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты [Текст] : учебник и практикум для прикладного бакалавриата : [учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям] / М. Н. Михайленко ; под ред. А. Н. Жилкиной ; Гос. ун-т упр. - Москва : Юрайт, 2015. - 303 с.

2. Нешиной А. С. Бюджетная система Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебник / А. С. Нешиной – М.: Дашков и Ко, 2014. – 310 с. // Режим доступа <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=255787>

3.2. Дополнительная учебная литература

3. Гражданский кодекс РФ. Часть первая от от 30.11.1994 г. N 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

4. Федеральный закон РФ «О защите законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

5. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

6. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями)

7. Федеральный закон РФ «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

8. Федеральный закон РФ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

9. Стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг: приказ ФСФР России от 16.03.2005 г. № 05-4 / пз-н.

10. Положение о федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР). Утверждено постановлением Правительства РФ от 29.08.2011 г. N 717.

11.Абрамов А. Е. Институциональные инвесторы в мире: особенности деятельности и политика развития [Электронный ресурс]: монография : в 2 кн. / А. Е. Абрамов ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации ; науч. ред. А. Д. Радыгин. - М. : Издательский дом «Дело», 2014. - Кн. 1. - 543 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=442100>

12.Алиев А. Р. Рынок ценных бумаг в России [Текст]: учебное пособие / А. Р. Алиев. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 199 с.

13.Бобошко Н. М. Финансово-кредитная система [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 239 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446477>

14.Газалиев М. М. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] / М. М. Газалиев, В. А. Осипов. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 160 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=385769>

15.Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796>

16.Игошин Н. В. Инвестиции: Организация, управление, финансирование [Текст]: учебник / Н. В. Игошин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 447 с.

17.Ионова Ю. Г. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник / Ю. Г. Ионова, В. А. Леднев, М. Ю. Андреева; под ред. Ю. Г. Ионовой. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 288 с.

18.Калинин Н. В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 304 с.

19.Косорукова И. В. Оценка стоимости ценных бумаг и бизнеса [Электронный ресурс]: учебник / И. В. Косорукова, С.А. Секачев, М. А. Шуклина ; под ред. И. В. Косоруковой. - М. :

Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2016. - 904 с.

20. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, А. В. Макеев. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 256 с.

21. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / В. А. Зверев, А. В. Зверева, С. Г. Евсюков, А. В. Макеев. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 256 с.

22. Рынок ценных бумаг [Текст]: учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, А. Б. Басе [и др.]; под ред. Е. Ф. Жуков. - М.: Юнити-Дана, 2015. - 567 с.

23. Рынок ценных бумаг и валютный рынок [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б.А. Доронин, Л.В. Агаркова, О.Н. Углицких [и др.] ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело», Министерство сельского хозяйства Российской Федерации. - Ставрополь : Литера, 2015. - 170 с.

24. Рынок ценных бумаг и валютный рынок [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б. А. Доронин, Л. В. Агаркова, О. Н. Углицких [и др.] ; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Ставропольский государственный аграрный университет, Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело», Министерство сельского хозяйства Российской Федерации. - Ставрополь : Литера, 2015. - 170 с.

25. Склярова Ю. М. Инвестиции [Текст]: учебник / Ю. М. Склярова – М.: Феникс, 2015. – 349 с.

26. Финансово-кредитные системы зарубежных стран [Электронный ресурс]: учебное пособие / И. Н. Жук, В. Г. Дорофеев, Ю. Л. Грузицкий [и др.] ; под общ. ред. И.Н. Жук. - Минск : Вышэйшая школа, 2014. - 416 с.

27. Финансовый менеджмент: проблемы и решения [Текст] : учебник для бакалавриата и магистратуры : [в 2 т.] / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой ; Московский гос. ун-т им.

М. В. Ломоносова. - 2-е изд., пер. и доп. - Москва : Юрайт. - Т. 2. - 2015. - 329, [2] с.

28. Шапкин А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Текст]: учебник / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 544 с.

29. Школик О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. А. Школик; Министерство образования и науки Российской Федерации, Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2014. – 289 с.

3.3 Перечень методических указаний

1. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : методические указания для самостоятельной работы по изучению дисциплины для студентов направления подготовки «Менеджмент» / ЮЗГУ ; сост. О. Н. Греченюк. - Электрон. текстовые дан. (511 КБ). - Курск : ЮЗГУ, 2016. - 78 с. - Б. ц.

2. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : методические указания для самостоятельной работы по изучению дисциплины для студентов направления подготовки «Менеджмент» / ЮЗГУ ; сост. О. Н. Греченюк. - Электрон. текстовые дан. (505 КБ). - Курск : ЮЗГУ, 2015. - 76 с. - Б. ц.

3.4. Другие учебно-методические материалы

Журналы (периодические издания):

1. Известия ЮЗГУ.
2. Известия ЮЗГУ. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент.
3. Вопросы экономики.
4. Инновации.
5. Управление рисками.
6. Менеджмент в России и за рубежом.
7. Эксперт РА.
8. Финансовый менеджмент.

9. Российский экономический журнал.
10. Инновации и инвестиции.
11. Инвестиционный портфель.
12. Инвестиции в России.
13. Прямые инвестиции.
14. Финансы и кредит.

3.5. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

1. База данных рефератов и цитирования «Scopus» - <http://www.scopus.com>
2. Questel - www.questel.com
3. ProQuest Dissertations & Theses - www.search.proquest.com
4. Wiley online library - www.onlinelibrary.wiley.com
5. Университетская библиотека онлайн - www.biblioclub.ru
6. Научная библиотека Юго-Западного государственного университета - <http://www.lib.swsu.ru/2011-02-23-15-22-58/2012-08-30-06-40-55.html>
7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru (официальный сайт) - <http://elibrary.ru>
8. Информационно-аналитическая система ScienceIndex РИНЦ – www.elibrary.ru/defaultx.asp
9. Электронно-библиотечная система IPRbooks – www.bibliocomplectator.ru/available
10. Электронная библиотека диссертаций и авторефератов РГБ – <http://dvs.rsl.ru/>
11. Официальный сайт Минэкономразвития РФ - www.economy.gov.ru
12. Электронно-библиотечная система «Лань» - <http://e.lanbook.com/>
13. Портал Национальной Электронной Библиотеки (НЭБ) - www.нэб.рф
14. Правовая и новостная база «Информио» - www.informio.ru
15. Образовательный ресурс «Единое окно» -

<http://window.edu.ru/>

16. Научно-информационный портал Винити РАН -

<http://viniti.ru>

17. Справочно-поисковая система КонсультантПлюс -

www.consultant.ru

18. Федеральная служба государственной статистики -

<http://www.gks.ru>

19. Сайт, посвященный теории и методологии корпоративных финансов – www.cfin.ru

20. Официальный сайт журнала Эксперт – www.expert.ru

21. Сайт, посвященный инвестиционным возможностям России – www.ivr.ru

22. ММВБ – Московская межбанковская валютная биржа – www.micex.ru

23. Фондовая биржа РТС – Российская торговая система – www.rts.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Примерные тестовые задания к экзамену

1. Финансы – это
 - а) денежные средства, денежные обороты;
 - б) активы, имущество;
 - в) финансовые инструменты;
 - г) финансовые ресурсы.

2. К функциям денег не относится:
 - а) перераспределение национального дохода;
 - б) средства обращения, платежа, накоплений и сбережений;
 - в) меры стоимости;
 - г) мировых денег.

3. Валовой внутренний продукт – это
 - а) стоимость товаров и услуг, произведенных данной страной во всех видах деятельности экономики за определенный период времени и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта;
 - б) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей активы, имущество;
 - в) стоимость вновь созданного в стране в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (трудом, капиталом, землей, предпринимательством);
 - г) система экономических отношений по формированию и использованию фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения ВВП, национального дохода и части национального богатства.

4. Национальный доход рассчитывается
 - а) как разница между валовым внутренним продуктом и фондом размещения израсходованных средств;
 - б) как сумма валового внутреннего продукта и фонда размещения израсходованных средств;
 - в) как разница между валовым внутренним продуктом и фондом накопления;
 - г) как сумма фонда накопления и фонда потребления.

5. Финансовая система – это

- а) совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств;
- б) количественные показатели распределения финансовых ресурсов, пропорции или диспропорции в экономике отраслей, исполнение государственного бюджета;
- в) взаимоотношения между предприятиями при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий;
- г) совокупность денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта, национального дохода и части национального богатства.

6. Бюджетная система РФ состоит из

- а) трех уровней власти;
- б) двух уровней власти;
- в) четырех уровней власти;
- г) пяти уровней власти.

7. Кто выступают основой финансовой системы, где формируется основная часть доходов, которые впоследствии перераспределяются по различным каналам народнохозяйственного комплекса.

- а) финансы хозяйствующих субъектов;
- в) кредитно-банковская система;
- б) система государственных финансовых органов;
- г) страховые компании.

8. Привлечение государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций для финансирования государственных расходов – это

- а) государственный кредит;
- б) консолидированный бюджет РФ;
- в) государственный (федеральный) бюджет РФ;
- г) государственные гарантии.

9. Высшим представительным и законодательным органом власти в стране является

- а) Федеральное Собрание;
- б) Правительство РФ;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Совет Федерации.

10. К государственным органам специальной компетенции не относятся:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) страховой надзор;
- г) государственные гарантии.

11. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты, кредитов и других видов финансовых ресурсов в мировом хозяйстве, обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств (экономик) – это

- а) международные финансовые отношения;
- б) финансовые отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) валютные отношения.

12. Межправительственная организация, предназначенная для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказание им валютной помощи при валютных затруднениях, вызванных дефицитом платежного баланса, путем предоставления кредита – это

- а) международный валютный фонд;
- б) международный банк реконструкции и развития;
- в) международная ассоциация развития;
- г) многостороннее агентство по гарантированию инвестиций.

13. Деньги – это

- а) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей активы, имущество;
- б) источники финансирования деятельности предприятия;
- в) средства накопления, богатство;
- г) собственный капитал предприятия.

14. Финансы – это

- а) система экономических отношений по формированию и использованию фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения ВВП, национального дохода и части национального богатства;
- б) стоимость товаров и услуг, произведенных данной страной во всех видах деятельности экономики за определенный период времени и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта;
- в) стоимость вновь созданного в стране в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (трудом, капиталом, землей, предпринимательством);
- г) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей активы, имущество.

15. К функциям финансов не относится:

- а) фискальная;
- б) распределительная;
- в) контрольная;

16. Способы осуществления контрольной функции:

- а) контроль рублём и контроль финансовыми органами;
- б) контроль активов и контроль капитала;
- в) контроль государственными и региональными органами власти;
- г) контроль финансов и контроль денежных средств.

17. В структуру финансовой системы не входят:

- а) фискальные органы;
- б) финансы предприятий и организаций;
- в) страхование и кредитно-банковская система;
- г) государственные и местные финансы.

18. В число государственных внебюджетных фондов не входят

- а) фонд занятости населения;
- б) пенсионный фонд;
- в) фонд социального страхования;
- г) фонд обязательного медицинского страхования.

19. Структура банковской системы РФ, состоит из

- а) двух уровней;
- б) трех уровней;
- в) четырех уровней;
- г) пяти уровней.

20. Основным финансовый план формирования и использования централизованного денежного фонда государства – это

- а) государственный (федеральный) бюджет РФ;
- б) государственный кредит;
- в) консолидированный бюджет РФ;
- г) государственные гарантии.

21. Высшим представительным и законодательным органом власти в стране является

- а) Федеральное Собрание;
- б) Правительство РФ;
- в) Министерство финансов РФ;
- г) Совет Федерации.

22. К государственным органам, осуществляющие финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных задач и функций не относятся:

- а) Федеральное казначейство;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Банк России.

23. Участниками международных финансовых организаций могут выступать

- а) государства и негосударственные институты;
- б) коммерческие и некоммерческие финансовые институты;
- в) кредитные союзы;
- г) общества взаимного страхования.

24. Основное кредитное учреждение Всемирного банка, самый крупный кредитор проектов развития в развивающихся странах со средним уровнем доходов на душу населения и в кредитоспособных бедных государствах.

- а) международный банк реконструкции и развития;
- б) международный валютный фонд;
- в) международная ассоциация развития;
- г) многостороннее агентство по гарантированию инвестиций.

25. К привлеченным средствам коммерческого банка не относятся:

- а) касса;
- б) расчетные счета клиентов;
- в) средства от выпуска депозитных сертификатов;
- г) срочные депозиты.

26. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- а) предоставление ссуд;
- б) кассовые операции;
- в) привлечение депозитов.

27. К увеличению количества денег в обращении приводит...

- а) снижение ставки рефинансирования;
- б) увеличение норм обязательных резервов;
- в) увеличение ставки рефинансирования;
- г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам.

28. В основе выделения какого вида банков лежит признак по организационно-правовой форме

- а) акционерных;
- б) паевых;
- в) универсальных;
- г) региональных.

29. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

- а) государственные;
- б) паевые;
- в) кооперативные;
- г) частные.

30. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

- а) овердрафт;
- б) факторинг;
- в) форфейтинг.

31. Межбанковский кредит – это

- а) может быть как активной, так и пассивной операцией банка;
- б) только активная операция банка;
- в) только пассивная операция банка.

32. Банковская система РФ включает в себя

- а) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
- б) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик;
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков.

33. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет

- а) ссудный;
- б) депозитный;
- в) текущий.

34. Банк России осуществляет эмиссию

- а) банкнот и монет;
- б) векселей;
- в) акций;
- г) облигаций.

35. Первый уровень банковской системы включает

- а) Центральный банк;
- б) депозитные банки;
- в) акционерные банки;
- г) коммерческие банки.

36. Банк России подотчетен

- а) Государственной Думе;
- б) Министерству Финансов;
- в) Совету Федерации;
- г) Счетной палате РФ.

37. Банк России может выдать кредит

- а) коммерческому банку;
- б) предприятию;
- в) частному лицу.

38. В структуру современной банковской системы России не входят

- а) финансово–промышленные группы;
- б) коммерческие банки;
- в) специализированные финансово-кредитные организации;
- г) центральный Банк России.

39. Прибыль Банка России

- а) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет;
- б) полностью перечисляется в федеральный бюджет;
- в) остается полностью в распоряжении Банка России;
- г) в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет.

40. Основная цель деятельности Центрального Банка РФ

- а) развитие и укрепление банковской системы РФ;
- б) защита и обеспечение устойчивости курсов валют;
- в) получение прибыли;
- г) финансирование бюджетного дефицита.

41. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России

- а) наличные деньги в обращении;
- б) резервы и фонды;
- в) уставной капитал;
- г) средства коммерческих банков.

42. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.

- а) обязательные;
- б) излишние;
- в) свободные;
- г) дополнительные.

43. Наличный денежный оборот-это...

- а) часть денежного оборота равная сумме всех платежей совершаемых в наличной форме за определенный период времени;
- б) выпуск наличных денег в обращение;
- в) постоянный кругооборот наличных денег в экономике.

44. Предприятия могут получать наличные со своего счета на ...

- а) заработную плату;
- б) покупку товаров и сырья;
- в) командировочные расходы;
- г) оплату налогов.

45. Наличные деньги для выдачи заработной платы могут храниться в кассе предприятия ...

- а) три рабочих дня;
- б) один рабочий день;
- в) семь рабочих дней;
- г) не ограничено.

46. Принцип организации наличного денежного оборота

- а) банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для организаций и предприятий всех форм собственности;
- б) организации должны хранить все наличные деньги в коммерческих банках;
- в) обращение наличных денег служит объектом внутрифирменного планирования.

47. Основные каналы движения наличных денег в пределах денежного оборота

- а) расходование населением заработной платы на покупку товаров;
- б) инкассация наличных денег банковской системой;
- в) ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны.

48. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается ...

а) один раз в год; б) ежемесячно; в) ежеквартально.

49. К формам безналичных расчетов, существующих в настоящее время в России не относятся расчеты

а) платежными требованиями; в) чеками;
б) платежными поручениями; г) по аккредитиву.

50. Корреспондентский счет – это счет ...

а) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов;
б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций;
в) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг.

51. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...

а) после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы;
б) в первую очередь;
в) после выплаты заработной платы работникам;
г) в порядке очередности, определенной клиентом.

52. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа

а) аккредитив; в) чек;
б) платежное поручение; г) расчеты по инкассо.

53. ... предполагает беспорное списание средств со счета плательщика.

а) инкассовое поручение; в) чек;
б) платежное требование; г) аккредитив.

54. Клиенту можно открыть ...

а) несколько счетов в разных банках;
б) только один расчетный счет;
в) два счета в одном банке.

55. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета

а) платежное поручение; б) платежное требование; в) аккредитив.

56. Банк может закрыть расчетный счет клиента...

а) по решению органа, создавшего предприятия;

б) при отсутствии операции по счету в течение 1 года;

в) по решению ФНС РФ.

57. Средства со счетов предприятий в банке списываются...

а) на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств;

б) по усмотрению банка;

в) по распоряжению налоговой инспекции.

58. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение...

а) 3 дней; б) 12 дней; в) 1 недели; г) 10 дней.

59. Расчетный банковский счет открывается...

а) предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций;

б) филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций;

в) организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов.

60. Акцепт-это...

а) соглашение на оплату; б) передаточная надпись;

в) отказ в оплате.

61. Акция:

а) ценная бумага без установленного срока обращения, которая удостоверяет долевое участие в уставном фонде акционерного общества, подтверждающая членство в акционерном обществе и право на участие в управлении им, дает право его владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества;

- б) срочная ценная бумага, свидетельствующая о долевом участии в уставном фонде акционерного общества;
- в) ценная бумага, свидетельствующая о долевом участии в уставном фонде акционерного общества, дает право ее владельцу на получение прибыли в виде дивиденда.

62. Акции по характеру обязанностей эмитента классифицируются:

- а) простые, привилегированные;
- б) срочные, бессрочные;
- в) именные, на предъявителя;
- г) процентные, беспроцентные.

63. Облигация:

- а) ценная бумага, свидетельствующая о внесении ее владельцем денежных средств и подтверждает обязанность эмитента возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги с выплатой фиксированного процента;
- б) ценная бумага, свидетельствующая о внесении ее владельцем денежных средств и подтверждает обязанность эмитента возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги без выплаты процентов;
- в) ценная бумага, свидетельствующая о внесении ее владельцем денежных средств и подтверждает обязанность эмитента возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги с выплатой процентов в зависимости от финансового результата деятельности компании.

64. Облигации по особенностям регистрации и обращения классифицируются:

- а) именные, на предъявителя;
- б) государственных и негосударственных компаний;
- в) процентные, целевые;
- г) краткосрочные, срочные, долгосрочные;
- д) срочные; бессрочные.

65. Сберегательные сертификаты:

- а) письменное свидетельство банка о депонировании средств, подтверждающий право вкладчика на получение по истечении срока депозита и процентов по нему;

- б) ценные бумаги, свидетельствующие о депонировании средств юридических и физических лиц;
- в) письменное свидетельство банка о депонировании средств физическим лицом, подтверждающий право вкладчика на получение по истечении срока депозита и процентов по нему.

66. Сберегательные сертификаты по условиям размещения средств классифицируются:

- а) срочные, до востребования;
- б) краткосрочные, срочные, долгосрочные;
- в) процентные, беспроцентные;
- г) именные, на предъявителя;
- д) российских и зарубежных эмитентов.

67. Диверсификация инвестиционного портфеля:

- а) представляет собой расширение или изменение числа составляющих инвестиционного портфеля с целью снижения инвестиционных рисков;
- б) представляет собой уменьшение числа составляющих инвестиционного портфеля с целью снижения инвестиционных рисков;
- в) это инвестиционная стратегия, направленная на повышение ликвидности инвестиционного портфеля.

68. Под инвестиционной стратегией компании следует понимать:

- а) формирование системы долгосрочных целей инвестиционной деятельности и выбор наиболее эффективных путей их достижения;
- б) реализации отдельных инвестиционных программ и проектов;
- в) деятельность путем формирования инвестиционного портфеля компании;
- г) набор правил для принятия решений, которыми организация руководствуется в ходе осуществления инвестиционных проектов.

69. Главной целью формирования инвестиционного портфеля компании являются:

- а) обеспечение реализации инвестиционной стратегии компании путем подбора наиболее эффективных и безопасных объектов инвестирования;
- б) увеличение темпов прироста дохода и минимизация риска;

в) обеспечение высоких темпов прироста капитала и повышения ликвидности инвестиционного портфеля.

70. Чистые инвестиции – это:

- а) сумма валовых инвестиций, уменьшенная на сумму амортизационных отчислений в определенном периоде;
- б) общий объем инвестированных средств;
- в) сумма валовых инвестиций, уменьшенная на сумму материальных затрат в определенном периоде.

71. Инвестиции – это

- а) Вложение капитала с целью последующего его увеличения
- б) Покупка недвижимости и товаров длительного пользования
- в) Операции, связанные с вложением денежных средств в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год
- г) Покупка оборудования и машин сроком службы до одного года

72. Прямые инвестиции - это

- а) инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного капитала предприятия
- б) вложение средств в покупку акций, не дающих право вкладчиков влиять на функционирование предприятий и составляющих менее 10% акционерного капитала предприятия
- в) торговые кредиты

73. Портфельные инвестиции - это

- а) покупка акций в размере менее 10% акционерного капитала предприятия
- б) покупка акций в размере более 10% акционерного капитала предприятия
- в) торговые кредиты

74. Портфельные инвестиции осуществляются

- а) в сфере обращения финансового капитала
- б) в сфере капитального строительства
- в) в инновационной сфере

75. Что не включается в состав инвестиции в денежные активы

- а) приобретение оборотных средств
- б) приобретение акций и других ценных бумаг
- в) приобретение прав на участие в делах других фирм и долговых прав
- г) портфельные инвестиции

76. Капитальные вложения включают

- а) инвестиции в основные и оборотные фонды
- б) инвестиции в реновацию производственных мощностей
- в) инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей

77. Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы

- а) кредиты банка
- б) «ноу-хау», патенты, изобретения
- в) подготовка кадров для будущего производства
- г) приобретение лицензий, разработка торговой марки и др.

78. Какой вид вложений не входит в состав инвестиций в нефинансовые активы

- а) вложения в ценные бумаги других юридических лиц, в облигации местных и государственных займов
- б) инвестиции в основной капитал
- в) инвестиции в нематериальные активы
- г) вложения в капитальный ремонт основных фондов
- д) инвестиции на приобретение земельных участков

79. Реинвестиции – это

- а) свободные денежные средства, оставшиеся на предприятии после выплаты налогов, и процент за пользование кредитом
- б) начальные инвестиции, или нетто-инвестиции
- в) начальные инвестиции плюс прибыль и амортизационные отчисления в результате осуществления проекта

80. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений – это

- а) долгосрочные затраты
- б) текущие затраты
- в) нет правильного ответа

81. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:

- а) брутто-ставки;
- б) нетто-ставки;
- в) нагрузки.

82. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:

- а) актуарной калькуляцией;
- б) дисконтированием;
- в) экстраполяцией.

83. Страховое обеспечение – это:

- а) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования;
- б) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме;
- в) отношение страхового тарифа к страховой сумме.

84. Калькуляционная цена страхования включает:

- а) нетто-ставку и нагрузку;
- б) брутто-ставку и нагрузку;
- в) прибыль и нагрузку.

85. Частота страховых событий вычисляется как:

- а) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов;
- б) произведение объектов страхования к числу страховых событий;
- в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

86. За счет страховых премий формируются доходы:

- а) от страховой деятельности;
- б) от инвестиционной деятельности;
- в) от финансовой деятельности.

87. Термин «страховой взнос» используется в:

- а) страховании жизни;
- б) страховании ответственности;
- в) имущественном страховании.

88. Комиссия с полученной прибыли, которую цессионарий ежегодно выплачивает cedentu по факту прохождения договоров перестрахования:

а) тантьема; б) цессия; в) франшиза.

89. Возврат сумм из резерва убытков относят к доходам:

а) от страховой деятельности;
б) от инвестиционной деятельности;
в) от финансовой деятельности.

90. К доходам от инвестиционной и финансовой деятельности относят:

а) проценты от размещения средств не депозитных вкладах в банке;
б) комиссионные вознаграждения за передачу рисков в перестрахование;
в) доходы от сдачи имущества в аренду.

91. Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика:

а) выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования;
б) расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования;
в) расходы на содержание страховой компании.

92. Расходы на обслуживание процесса страхования делятся на:

а) аквизиционные, инкассационные и ликвидационные;
б) переменные, постоянные и аннуитетные;
в) операционные, финансовые и операционные.

93. Расходы, связанные с привлечением новых страхователей, заключением новых договоров страхования называются:

а) аквизиционными;
б) инкассационными;
в) инвестиционными.

94. Расходы на изготовление бланков квитанций и ведомостей приема страховых премий относят к расходам:

а) инкассационными; б) аквизиционными; в) ликвидационными.

95. Ликвидационные расходы – это:

- а) расходы, связанные с урегулированием убытков;
- б) расходы, связанные с привлечением новых страхователей, заключением новых договоров страхования называются;
- в) расходы, связанные с обслуживанием налично-денежного оборота страховых премий.

96. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров долгосрочного страхования жизни в случае выполнения требований таких договоров облагается налогом по ставке:

- а) 0%;
- б) 3%;
- в) 6%.

97. Доход, полученный страховщиком вследствие выполнения договоров имущественного страхования облагается налогом по ставке:

- а) 3%;
- б) 0%;
- в) 6%.

98. В случае нарушения условий договора, доходы страховщика при долгосрочном страховании жизни, облагаются налогом по ставке:

- а) 3%;
- б) 0%;
- в) 6%.

99. К критериям оценки финансовой надежности страховщика относят:

- а) все ответы верны;
- б) размер собственных средств страховщика;
- в) величину страховых резервов, адекватных сумме взятых страховщиком на себя обязательств;
- г) эффективность размещения страховых резервов.

100. Процесс передачи застрахованного риска в перестрахование называется:

- а) цессией;
- б) андеррайтингом;
- в) страхованием каско.

Приложение Б

Перечень тем для докладов и рефератов

1. Сущность и сегменты финансового рынка.
2. Субъекты финансового рынка. Финансовые институты.
3. Процесс взаимоотношения субъектов на рынке ценных бумаг.
4. Функции рынка ценных бумаг.
5. Институциональная структура рынка ценных бумаг.
6. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
7. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.
8. Классификация рынков ценных бумаг.
9. Организация торговли на рынке ценных бумаг.
10. Основные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
11. Инструменты рынка ценных бумаг.
12. Порядок выпуска и обращения эмиссионных ценных бумаг.
13. Характеристика отдельных видов ценных бумаг: акции, облигации.
14. Производные финансовые инструменты.
15. Кредит как форма движения ссудного капитала.
16. Функции и принципы кредита.
17. Формы кредита и его классификация.
18. Кредитная система.
19. Центральный банк и его функции.
20. Коммерческие банки и их операции.
21. Кредитный механизм. Процесс кредитования и кредитная политика.
22. Анализ платёжеспособности и кредитоспособности потенциального клиента.
23. Валютный рынок. Валютное регулирование.
24. Валютный контроль.
25. Валютный рынок ФОРЕКС.
26. Рынок драгоценных металлов и его регулирование.
27. Рынок страхования и его регулирование.