

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце: **Федеральное государственное бюджетное образовательное**
ФИО: Цыбиков Бэликто Батович **учреждение высшего образования**
Должность: Ректор **«Бурятская государственная сельскохозяйственная академия имени В.Р. Филиппова»**
Дата подписания: 23.06.2025 09:54:35
Уникальный программный ключ:
056af948c3e48c6f3c571e429957a8ae7b757ae8 **Экономический факультет**

«СОГЛАСОВАНО»

Заведующий выпускающей кафедрой
Бухгалтерский учет и аудит

к.э.н., доцент

Базарова М.У.

«24» декабря 2025 г.

«УТВЕРЖЕНО»

Декан
Экономический факультет

к.э.н., доцент

Баниева М.А.

«23» января 2025 г.

Рабочая программа Дисциплины (модуля)

Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Направление подготовки 38.04.01 Экономика Направленность (профиль) Цифровой учет и финансы

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедры **Экономика и организация АПК**

Квалификация Магистр

Форма обучения заочная

Форма промежуточной аттестации Зачет

Объем дисциплины в З.Е. 4

Продолжительность в часах/неделях 144/0

Статус дисциплины относится к обязательной части блока 1 "Дисциплины" ОПОП
в учебном плане является дисциплиной обязательной для изучения

Распределение часов дисциплины

Курс 2 Семестр	Количество часов	Итого
Вид занятий	УП	УП
Лекционные занятия	8	8
Практические занятия	10	10
Контактная работа	18	18
Сам. работа	122	122
Итого	144	144

Улан-Удэ, 20__ г.

Программу составил(и):
канд. экон. наук, Николаева Евгения Александровна

Программа дисциплины

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939);

составлена на основании учебного плана:

m380401_z_1_ЦУФ.plx

утвержденного Ученым советом вуза от 06.05.2025 протокол № 9

Программа одобрена на заседании кафедры

Экономика и организация АПК

Протокол № 7 от 18.12.2024

Зав. кафедрой Шобдоева Н.В.

подпись

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии «Экономический факультет» от «14» января 2025 г., протокол № 4

Председатель методической комиссии «Экономический факультет» Цыренова И.Б. _____

Внешний эксперт
(представитель работодателя)

Начальник отдела экономики Министерства сельского хозяйства и Продовольствия РБ
(МСХА и П)

Ванчугова Анна Валерьевна

подпись

И.О. Фамилия

№ п/п	Учебный год	Одобрено на заседании кафедры		Утверждаю Заведующий кафедрой Шобдоева Н.В.	
		протокол	Дата	Подпись	Дата
1	20__/20__ г.г.	№__	«__»_20__ г.		«__»_20__ г.
2	20__/20__ г.г.	№__	«__»_20__ г.		«__»_20__ г.
3	20__/20__ г.г.	№__	«__»_20__ г.		«__»_20__ г.
4	20__/20__ г.г.	№__	«__»_20__ г.		«__»_20__ г.
5	20__/20__ г.г.	№__	«__»_20__ г.		«__»_20__ г.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1	<p>Цели: получение в процессе обучения теоретических знаний и практических умений и навыков в области финансового рынка и его сегментов; формирование и развитие компетенций в сфере профессиональной деятельности обучающихся по основной профессиональной образовательной программе высшего образования направления подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) Цифровой учет и финансы; овладение обобщенной трудовой функцией «Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, имеющего обособленные подразделения» (7 квалификационный уровень) профессионального стандарта «Бухгалтер» и обобщенной трудовой функцией «правление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)» (7 квалификационный уровень) профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию».</p> <p>Задачи: развитие знаний, умений, навыков по выявлению тенденций изменения социально-экономических показателей в области финансовых рынков; развитие знаний, умений и навыков по применению норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности; развитие трудовых действий, умений и знаний выполнять оценку влияния цифровизации экономики на изменения социально-экономических показателей в области финансовых рынков</p>
---	--

ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Блок.Часть	Б1.В
<p>ПКС-6: Способен выполнять оценку влияния цифровизации экономики на планирование, организацию, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию</p>	

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

1	1 семестр	Учебная практика
2	1 семестр	Ознакомительная практика
3	1 семестр	Научно-исследовательская работа
4	1 семестр	Финансы в цифровой экономике

Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной практики необходимо как предшествующее:

1	3 семестр	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2	3 семестр	Производственная практика
3	3 семестр	Преддипломная практика

ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ И ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

КОД И НАЗВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИИ

ПКС-6: Способен выполнять оценку влияния цифровизации экономики на планирование, организацию, курирование и контроль деятельности подразделения по финансовому консультированию ;

ПКС-6.1. ИД-1. Оценивает влияние цифровых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию

ПКС-6.2. ИД-2. Разрабатывает схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования

Знать и понимать цифровые финансовые технологии; механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации:

Уровень 1	не знает цифровые финансовые технологии, не знает механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации
Уровень 2	знает выборочно цифровые финансовые технологии, знает выборочно механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации

Уровень 3	знает цифровые финансовые технологии, знает механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации						
Уровень 4	знает в совершенстве цифровые финансовые технологии, знает в совершенстве механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в организации						
Уметь делать (действовать) оценивать применение цифровых финансовых технологий; определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования:							
Уровень 1	не умеет оценивать применение цифровых финансовых технологий, не умеет определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования						
Уровень 2	умеет неуверенно оценивать применение цифровых финансовых технологий, умеет неуверенно определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования						
Уровень 3	умеет оценивать применение цифровых финансовых технологий, умеет определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования						
Уровень 4	умеет уверенно оценивать применение цифровых финансовых технологий, умеет уверенно определять систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности по процессу финансового консультирования						
Владеть навыками (иметь навыки) способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию; разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования:							
Уровень 1	не владеет способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию, не владеет способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования						
Уровень 2	владеет частично способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию, владеет частично способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования						
Уровень 3	владеет способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию, владеет способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования						
Уровень 4	владеет уверенно способностью оценивать применение цифровых финансовых технологий на деятельность подразделения по финансовому консультированию, владеет уверенно способностью разрабатывать схемы материально-финансового и организационного обеспечения процесса финансового консультирования						
Уровни сформированности компетенций							
компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий				
Оценки формирования компетентций							
Оценка «неудовлетворительно» - уровень 1	Оценка «удовлетворительно» - уровень 2	Оценка «хорошо» - уровень 3	Оценка «отлично» - уровень 4				
Характеристика сформированности компетенции							
Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач				
СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ							
Код занятия	Наименование разделов (этапов) и тем	Вид работ	Курс	Часов	Компетенции	Интеракт.	Примечание (используемые интерактивные формы, форма текущего контроля успеваемости)
Раздел 1. 1							
1.1	Роль и функции финансовых рынков в экономике	Лек	2	2	ПКС-6		
1.2	Роль и функции финансовых рынков в экономике	Пр	2	2	ПКС-6	2	Решение кейс-задач

1.3	Роль и функции финансовых рынков в экономике	Ср	2	16	ПКС-6		
1.4	Рынок ценных бумаг	Лек	2	2	ПКС-6		
1.5	Рынок ценных бумаг	Пр	2	2	ПКС-6	2	Решение кейс-задач
1.6	Рынок ценных бумаг	Ср	2	16	ПКС-6		
1.7	Рынок коллективных инвестиций	Лек	2	2	ПКС-6		
1.8	Рынок коллективных инвестиций	Пр	2	2	ПКС-6	2	Решение кейс-задач
1.9	Рынок коллективных инвестиций	Ср	2	16	ПКС-6		
1.10	Валютный рынок	Лек	2	2	ПКС-6		
1.11	Валютный рынок	Пр	2	2	ПКС-6	2	Решение кейс-задач
1.12	Валютный рынок	Ср	2	18	ПКС-6		
1.13	Кредитный рынок	Лек	2		ПКС-6		
1.14	Кредитный рынок	Пр	2	2	ПКС-6		
1.15	Кредитный рынок	Ср	2	16	ПКС-6		
1.16	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Лек	2		ПКС-6		
1.17	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Пр	2		ПКС-6		
1.18	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Ср	2	20	ПКС-6		
1.19	Страховой рынок	Лек	2		ПКС-6		
1.20	Страховой рынок	Пр	2		ПКС-6		
1.21	Страховой рынок	Ср	2	20	ПКС-6		

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

Л1.1	Сребник Б. В., Вилкова Т. Б. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 366 – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=399976
Л1.2	Евсин М.Ю., Спесивцев В.А. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 245 – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=434685

Дополнительная литература

Л2.1	Господарчук Г. Г., Господарчук С.А. Финансовые рынки и финансовые инструменты [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 88 – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=336355
Л2.2	Евсин М.Ю., Спесивцев В.А. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 245 – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=359232
Л2.3	Чижик В.П. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательство "ФОРУМ", 2022. - 384 – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/document?id=423095

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Номер аудитории	Назначение	Оборудование и ПО	Адрес
449	Учебная аудитория для проведения занятий	30 посадочных мест, рабочее место преподавателя, оснащенные	670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, д. №8 ,

	семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Кабинет экономики организации) (Кабинет финансов, денежного обращения и кредитов) (449)	учебной мебелью, доска учебная, проектор. 1 стенд Список ПО на ноутбуке: Kaspersky Endpoint Security для бизнеса, Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level, Microsoft OfficeProPlus 2016 RUS OLP NL Acdmc. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OLP NL AE	Библиотечно-информационный корпус
451	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа (Кабинет финансов, денежного обращения и кредитов) (Кабинет экономической теории) (451)	96 посадочных мест, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, доска учебная, персональный компьютер с возможностью подключения к сети Интернет и доступом в ЭИОС, видеостена. 1 стенд. Лицензионное ПО: Kaspersky Endpoint Security, Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level, Microsoft OfficeProPlus 2016 RUS OLP NL Acdmc.	670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, д. №8 , Библиотечно-информационный корпус
457	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (Кабинет финансов, денежного обращения и кредитов) (457)	52 посадочных места, рабочее место преподавателя, оснащенные учебной мебелью, доска 3 доска учебная, компьютер («Снежный барс» AthlonIX2 250 +клав. +мышь +сет.фильтр) с подключением к сети Интернет и доступом в ЭИОС - 7 шт., мультимедийный проектор, проекционный экран, 1 стенд. Список ПО на компьютерах: Kaspersky Endpoint Security для бизнеса, Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level , Microsoft OfficeProPlus 2016 RUS OLP NL Acdmc. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic OLP NL AE Программный комплекс «Компьютерная деловая игра «БИЗНЕС-КУРС: Максимум» Версия 1 (на 6 пользователей) "Альт-Инвест Сумм" версия 9 (на 6 пользователей)	670024, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Пушкина, д. №8 , Библиотечно-информационный корпус

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ ИНТЕРНЕТ И ЛОКАЛЬНЫХ СЕТЕЙ АКАДЕМИИ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)		
1. Удаленные электронные сетевые учебные ресурсы временного доступа, сформированные на основании прямых договоров с правообладателями (электронно-библиотечные системы - ЭБС)		
Наименование	Доступ	
1	2	
Электронно-библиотечная система Издательства «Znanium»	http://znanium.ru/	
Электронно-библиотечная система Издательства «Лань»	http://e.lanbook.com/	
Электронно-библиотечная система Издательства «Юрайт»	http://urait.ru/	
2. Электронные сетевые ресурсы открытого доступа (профессиональные базы данных, массовые открытые онлайн-курсы и пр.):		
1	2	
Платформа «Открытое образование» (онлайн-курсы по базовым дисциплинам, изучаемым в российских университетах)	https://openedu.ru/course/	
Профессиональные базы данных	http://e.lanbook.com/	
3. Электронные учебные и учебно-методические ресурсы, подготовленные в академии:		
Николаева Е. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : методические указания для подготовки к практическим занятиям и для самостоятельной работы обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность Государственные и муниципальные финансы / Е. А. Николаева ; М-во сел. хо-ва РФ. Бурятская ГСХА им. В. Р. Филиппова. - Улан-Удэ : ФГБОУ ВО БГСХА, 2018. - 40 с. - URL: http://bgsha.ru/art.php?i=1039 . - Загл. с титул. экрана. - Б. ц. - Текст : электронный.		
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ		
1. Программные продукты, необходимые для освоения учебной дисциплины		
Наименование программного продукты (ПП)	Виды учебных занятий и работ, в которых используется данный продукт	
Microsoft OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc. Договор № ПП-61/2015 г. О поставке программных продуктов от 9 декабря 2015 года Microsoft OfficeProPlus 2016 RUS OLP NL Acdmc. Договор № ПП-61/2015 г. О поставке программных продуктов от 9 декабря 2015 года Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic OPEN No Level Государственный контракт № 25 от 1 апреля 2008 года	Занятия семинарского типа, самостоятельная работа	
2. Информационные справочные системы, необходимые для реализации учебного процесса		
Информационно-правовой портал «Гарант»	в локальной сети академии http://www.garant.ru/	
Справочно-поисковая система «Консультант Плюс»	http://www.consultant.ru/	
3. Информационно-образовательные системы (ЭИОС)		
Наименование ЭИОС и доступ	Доступ	Виды учебных занятий и работ, в которых используется данная система
1	2	3
Официальный сайт академии	http://bgsha.ru/	Занятия лекционного типа, семинарского типа, самостоятельная работа
Личный кабинет	http://lk.bgsha.ru/	Занятия лекционного типа, семинарского типа, самостоятельная работа
АС Деканат	в локальной сети академии	-
Корпоративный портал академии	http://portal.bgsha.ru/	Занятия лекционного типа, семинарского типа, самостоятельная работа
ИС «Планы»	в локальной сети академии	-
Портфолио обучающегося	http://lk.bgsha.ru/	Самостоятельная работа
Сайт научной библиотеки	http://elib.bgsha.ru/	Занятия лекционного типа, семинарского типа, самостоятельная работа
Электронная библиотека БГСХА	http://elib.bgsha.ru/	Занятия лекционного типа, семинарского типа, самостоятельная работа
КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЯ)		
ФИО преподавателя	Уровень образования. Специальность и квалификация в соответствии с дипломом. Профессиональная переподготовка	Ученая степень, ученое звание
1	2	3
Николаева Евгения Александровна	Высшее – специалист. Бухгалтерский учет и аудит, Экономист, Профессиональная переподготовка по программе «Преподаватель	канд. экон. наук доцент

ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организационно-педагогическое, психолого-педагогическое сопровождение обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется на основании соответствующей рекомендации в заключении психолого-медико-педагогической комиссии или индивидуальной программе реабилитации инвалида. Академия, по заявлению обучающегося, создает специальные условия для получения высшего образования инвалидами и лицам с ограниченными возможностями здоровья:

- использование специализированных (адаптированных) рабочих программ дисциплин (модулей) и методов обучения и воспитания, включая наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети «Интернет» для слабовидящих;
- использование специальных учебников, учебных пособий и других учебно-методических материалов, включая альтернативные форматы печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- использование специальных технических средств обучения (мультимедийное оборудование, оргтехника и иные средства) коллективного и индивидуального пользования, включая установку мониторов с возможностью трансляции субтитров, обеспечение надлежащими звуковыми воспроизведениями информации;
- предоставление услуг ассистента (при необходимости), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь или услуги сурдопереводчиков / тифлосурдопереводчиков;
- проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий для разъяснения отдельных вопросов изучаемой дисциплины (модуля);
- проведение процедуры оценивания результатов обучения возможно с учетом особенностей нозологий (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.) при использовании доступной формы предоставления заданий оценочных средств и ответов на задания (в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме аудиозаписи, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода) с использованием дополнительного времени для подготовки ответа;
- обеспечение беспрепятственного доступа обучающимся в учебные помещения, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов и других приспособлений);
- обеспечение сочетания онлайн и офлайн технологий, а также индивидуальных и коллективных форм работы в учебном процессе, осуществляемом с использованием дистанционных образовательных технологий;
- и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение ОПОП ВО.

В целях реализации ОПОП ВО в академии оборудована безбарьерная среда, учитывающая потребности лиц с нарушением зрения, с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата. Территория соответствует условиям беспрепятственного, безопасного и удобного передвижения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. Вход в учебный корпус оборудован пандусами, стекла входных дверей обозначены специальными знаками для слабовидящих, используется система Брайля. Сотрудники охраны знают порядок действий при прибытии в академию лица с ограниченными возможностями. В академии создана толерантная социокультурная среда, осуществляется необходимое сопровождение образовательного процесса, при необходимости предоставляется волонтерская помощь обучающимся инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья.

ВВЕДЕНИЕ

1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) являются обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины (модуля) и представлены в виде оценочных средств.
2. Оценочные материалы является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины (модуля).
3. При помощи оценочных материалов осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины (модуля).
4. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) включают в себя:
 - оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины (модуля).
 - оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРО;
 - оценочные средства, применяемые для текущего контроля;
5. Разработчиками оценочных материалов по дисциплине (модулю) являются преподаватели кафедры, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины (модуля), в Академии. Содержательной основой для разработки оценочных материалов является Рабочая программа дисциплины (модуля).

Перечень видов оценочных средств

Перечень вопросов к зачету,
 Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов,
 Комплект кейс-задач для практических работ
 Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся (темы письменных работ): перечень вопросов для самостоятельного изучения.
 Комплект тестовых заданий

Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:
 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА»

Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
1	2
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине
Форма промежуточной аттестации -	зачёт / дифференцированный зачет
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины
	2) процедура проводится в рамках ВАРО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Тестовые задания по компетенции ПКС-6:

Б1.В.ДВ.03.01 Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Блок 1 (тестовые задания – дескриптор «Знать»)

Задание 1 (выберите один вариант ответа). Какие виды ценных бумаг исторически появились раньше (ПКС-6):

- a) корпоративные,
- b) государственные,
- c) частные.

Правильный ответ: b

Задание 2 (выберите один вариант ответа). Что относится к объектам рынка ценных бумаг (ПКС-6)?

- a) эмитент;
- b) инвестор;
- c) акция.

Правильный ответ: c

Задание 3 (выберите один вариант ответа). К какому виду рынка ценных бумаг относится так называемый «уличный рынок» (ПКС-6)?

- a) первичный,
- b) вторичный,
- c) биржевой.

Правильный ответ: b

Задание 4 (выберите один вариант ответа). Характерными чертами традиционного рынка являются (ПКС-6):

- a) отсутствие физического места, где встречаются продавцы и покупатели;
- b) торговля на рынке осуществляется непосредственно на самой бирже между продавцами и покупателями ценных бумаг;
- c) отсутствие прямого контакта между продавцами и покупателями;
- d) торговля ведется через компьютерные сети, которые объединяют соответствующих фондовых посредников

Правильный ответ: b

Задание 5 (выберите один вариант ответа). Чем отличается первичный рынок от вторичного рынка ценных бумаг (ПКС-6)?

- a) первичный рынок – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг, а вторичный – только выпуск;
- b) на первичном рынке происходит обращение только что выпущенных в обращение ценных бумаг, а на вторичном – ранее выпущенных ценных бумаг;
- c) к задачам первичного рынка ценных бумаг относят развитие инфраструктуры рынка, а вторичного – организацию выпуска ценных бумаг.

Правильный ответ: b

Задание 6 (выберите один вариант ответа). В Российской Федерации облигации дают право на (ПКС-6):

- a) регулярный доход
- b) погашение по номиналу

- с) управление эмитентом
- д) долю в уставном капитале

Правильный ответ: а

Задание 7 (выберите один вариант ответа). Срок погашения банком просроченного сберегательного сертификата (ПКС-6).

- а) в течение 10 дней
- б) в течение срока, предусмотренного условиями данного
- с) выпуска сберегательных сертификатов
- д) в течение срока исковой давности
- е) по первому требованию

Правильный ответ: е

Задание 8 (выберите один вариант ответа). Главным и последним плательщиком по простому векселю является (ПКС-6)

- а) векселедатель
- б) акцептант
- с) авалист
- д) последний индоссант
- е) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика

Правильный ответ: а

Задание 9 (выберите один вариант ответа). Что включает понятие «финансовые инструменты» (ПКС-6)?

- а) опционы, фьючерсы, варранты;
- б) сертификаты, векселя;
- с) облигации, векселя.

Правильный ответ: а

Задание 10 (выберите один вариант ответа). Какова доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного общества (ПКС-6)?

- а) не должна превышать 5%;
- б) не должна превышать 25%;
- с) не должна превышать 50%;
- д) определяется уставом общества.

Правильный ответ: д

Задание 11 (выберите один вариант ответа). Непрофессиональными на рынке ценных бумаг являются следующие виды деятельности (ПКС-6):

- а) брокерская;
- б) инвестиционного консультанта;
- с) дилерская;
- д) инвестиционной компании;
- е) по управлению ценными бумагами (трастовая);

Правильный ответ: б

Задание 12 (выберите один вариант ответа). Физическое лицо на законном основании на рынке ценных бумаг может выполнять функции (ПКС-6):

- а) брокера
- б) дилера
- с) управляющего
- д) реестродержателя
- е) инвестора

Правильный ответ: е

Задание 13 (выберите один вариант ответа). Определите виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые могут быть совмещены одним юридическим лицом (ПКС-6):

- а) клиринговая деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) брокерская и дилерская деятельность;
- с) депозитарная деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Правильный ответ: б

Задание 14 (выберите один вариант ответа). При передаче денежных средств в доверительное управление получаемый доход является собственностью (ПКС-6):

- а) инвестора;
- б) управляющей компании;
- с) депозитария.

Правильный ответ: а

Задание 15 (выберите один вариант ответа). Держателем реестра акционеров акционерного общества может быть (ПКС-6):

- а) специализированный регистратор или акционерное общество, осуществившее размещение акций;
- б) исключительно специализированный регистратор;
- с) исключительно акционерное общество, осуществившее размещение акций.

Правильный ответ: а

Задание 16 (выберите один вариант ответа). Первая (специализированная) фондовая биржа, появившаяся в нашей стране в начале 90-х гг. XX в. (ПКС-6):

- а) Московская центральная фондовая биржа (МЦФБ),
- б) Московская международная фондовая биржа (ММФБ),

с) Российская фондовая биржа (РФБ).

Правильный ответ: b

Задание 17 (выберите один вариант ответа). Членами фондовой биржи является (ПКС-6):

- a) эмитенты и инвесторы,
- b) брокеры и дилеры,
- c) эмитенты и брокеры.

Правильный ответ: b

Задание 18 (выберите один вариант ответа). Кто на фондовой бирже проводит операции за свой счет и от своего имени (ПКС-6)?

- a) инвесторы,
- b) брокеры,
- c) дилеры.

Правильный ответ: c

Задание 19 (выберите один вариант ответа). Отличительными признаками ММВБ от РТС являются (ПКС-6):

- a) состав участников
- b) организационно-правовое устройство
- c) используемый механизм торговли
- d) различные депозитарии
- e) виды торгуемых инструментов

Правильный ответ: b

Задание 20 (выберите один вариант ответа). Фондовые биржи согласно российскому законодательству создаются в организационно-правовой форме (ПКС-6):

- a) общества с ограниченной ответственностью или закрытого акционерного общества;
- b) некоммерческого партнерства или акционерного общества;
- c) ассоциации или некоммерческого партнерства.

Правильный ответ: b

Задание 21 (выберите один вариант ответа). На первичном рынке ценных бумаг происходит (ПКС-6):

- a) размещение ценных бумаг,
- b) мобилизация финансовых ресурсов;
- c) перепродажа ценных бумаг;
- d) перераспределение финансовых ресурсов

Правильный ответ: a

Задание 22 (выберите один вариант ответа). Гарантом первичного размещения ценных бумаг компаний, осуществляющим их покупку для последующей перепродажи частным инвесторам и взимающим за это определенную плату, является (ПКС-6):

- a) авалист;
- b) андеррайтер;
- c) акционер.

Правильный ответ: b

Задание 23 (выберите один вариант ответа). Что такое «эмиссионный доход» акционерного общества (ПКС-6)?

- a) разница между номинальной стоимостью акции и ценой ее фактической продажи на вторичном рынке;
- b) доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала;
- c) доход от продажи акций, который получает посредник, осуществляющий размещение акций на основе договора с эмитентом.

Правильный ответ: b

Задание 24 (выберите один вариант ответа). Залог бездокументарных эмиссионных ценных бума (ПКС-6)г:

- a) невозможен;
- b) возможен и возникает с момента подписания сторонами договора о залоге;
- c) возможен и возникает с момента регистрации факта обременения регистратором, ведущим реестр владельцев именных ценных бумаг или депозитарием.

Правильный ответ: c

Задание 25 (выберите один вариант ответа). Установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг – это (ПКС-6):

- a) эмиссия;
- b) сплит;
- c) клиринг.

Правильный ответ: a

Задание 26 (выберите один вариант ответа). При управлении инвестиционным портфелем минимальный уровень накладных расходов обеспечивает управление (ПКС-6):

- a) активное
- b) пассивное
- c) нейтральное

Правильный ответ: b

Задание 27 (выберите один вариант ответа). К ценным бумагам роста относятся (ПКС-6):

- a) государственные краткосрочные обязательства
- b) простые акции новых компаний, действующих в передовых отраслях экономики
- c) привилегированные акции крупных, хорошо известных компаний, «кроличьи» облигации
- d) депозитные и сберегательные сертификаты банков

Правильный ответ: b

Задание 28 (выберите один вариант ответа). Сбалансированный портфель ценных бумаг – это портфель (ПКС-6),

- a) обеспечивающий в равной степени безопасность, доходность, рост капитала и ликвидность
- b) соответствующий представлению инвестора об оптимальном сочетании безопасности, доходности, роста капитала и ликвидности
- c) составленный как из акций, так и из государственных и частных облигаций
- d) в котором в разные активы вложены одинаковые суммы

Правильный ответ: b

Задание 29 (выберите один вариант ответа). По российскому законодательству инвестиционные фонды могут эмитировать следующие виды ценных бумаг (ПКС-6):

- a) простые акции
- b) привилегированные акции
- c) облигации
- d) векселя
- e) инвестиционные паи

Правильный ответ: e

Задание 30 (выберите один вариант ответа). Портфелем акционерного и паевого инвестиционных фондов может управлять (ПКС-6):

- a) сам инвестиционный фонд
- b) управляющая компания
- c) управляющий (физическое лицо, имеющее лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по управлению ценными бумагами)

Правильный ответ: b

Блок 2 (тестовые задания – дескрипторы «Знать», «Уметь»)

Задание 31 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансами финансовых рынков и их возможностями функционирования (ПКС-6):

Виды рынка Характеристика

- A. Валютный рынок 1. Торговля иностранной валютой
- B. Кредитный рынок 2. Операции с займами и кредитами
- C. Фондовый рынок 3. Обращение ценных бумаг
- D. Страховой рынок 4. Оказание страховых услуг.

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 32 (Установите последовательность). Установите последовательность действий на финансовом рынке (ПКС-6):

- A. Эмиссия ценных бумаг
- B. Торговля на рынке
- C. Регулирование и контроль
- D. Расчеты и клиринг

Правильный порядок: А → В → D → С.

Задание 33 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми инструментами и их примерами (ПКС-6):

Инструмент Пример

- A. Акции 1. Долевые ценные бумаги
- B. Обязательства 2. Долговые ценные бумаги.
- C. Депозитные сертификаты 3. Банковские документы о вкладе
- D. Производные инструменты 4. Фьючерсы и опционы

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 34 (Установите соответствие). Установите соответствие между функциями финансового рынка и их описаниями (ПКС-6):

Функция Описание

- A. Ценообразующая 1. Определение стоимости финансовых активов
- B. Информационная 2. Участники рынка необходимой информации
- C. Регулирующая 3. Установленные правила и нормы рынка.
- D. Хеджирование 4. Снижение риска остановки

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 35 (Установите соответствие). Установите соответствие между участниками финансового рынка и их ролями (ПКС-6):

Участник Роль

- A. Эмитент 1. Выпуск ценных бумаг
- B. Инвестор 2. Покупка ценных бумаг
- C. Брокер 3. Посредничество в сделках
- D. Регулятор 4. Контроль и регулирование рынка

Ответ: А-1, Б-2, С-3, Д-4

Задание 36 (Установите последовательность). Установите последовательность стадий кредитного процесса (ПКС-6):

- A. Анализ кредитоспособности заемщика
- B. Принятие решения по выдаче кредита
- C. Оформление кредитного договора

D. Контроль за использованием кредита

Правильный порядок: A → B → C → D.

Задание 37 (Установите соответствие). Установите соответствие между доходностью ценных бумаг и их благополучием (ПКС-6):

Вид доходности Характеристика

A. Текущая доходность 1. Доход, полученный в виде дивидендов или процентов

B. Доходность к погашению 2. Общая доходность с учетом изменения цен на бумагу.

C. Купонная доходность 3. Процентный доход по облигациям.

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 38 (Установите соответствие). Установите соответствие между типами финансовых институтов и их функциями (ПКС-6):

Институт Функция

A. Коммерческий банк 1. Привлечение депозитов и выдача кредитов

B. Инвестиционный фонд 2. Управление инвестициями

C. Страховая компания 3. Предоставление страховых услуг.

D. Депозитарий 4. Хранение и учет ценных бумаг.

Ответ: A-1, B-2, C-3, D-4

Задание 39 (Установите последовательность). Установите порядок операций на фондовом рынке (ПКС-6):

A. Размещение ценных бумаг эмитентом

B. Покупка-продажа ценных бумаг инвесторами

C. Расчеты по сделке

D. Регистрация сделок и права собственности

Правильный порядок: A → B → D → C.

Задание 40 (Установите соответствие). Установите соответствие между правилами сделок на финансовом рынке и их определениями (ПКС-6):

Сделка Определение

A. Спот-сделка 1. Сделка с немедленной доставкой.

B. Форвардная сделка 2. Сделка с доставкой в будущее

C. Опционная сделка 3. Сделка справа, но не обязуется покупать или продавать.

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 41 (Установите соответствие). Установите соответствие между датчиками и их описаниями (ПКС-6):

Риск Описание

A. Кредитный риск 1. Риск невозврата долга

B. Рыночный риск 2. Риск изменения рыночных цен

C. Ликвидный риск 3. Риск невозможности быстро продать активы

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 42 (Установите соответствие). Установите соответствие (ПКС-6):

Ценная бумага Характеристика

A. Акция 1. Долевая ценная бумага

B. Облигация 2. Долговая ценная бумага

C. Вексель 3. Краткосрочный долговой инструмент

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 43 (Установите последовательность). Установите последовательность этапов представления ценных бумаг (ПКС-6):

A. Принятие решений по вопросам

B. Регистрация выпуска

C. Размещение ценных бумаг

D. Внесение изменений в реестр держателей

Правильный порядок: A → B → C → D.

Задание 44 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми рынками и сроками обращения (ПКС-6):

Рынок Срок апелляции

A. Денежный рынок 1. Краткосрочные ценные бумаги (до 1 года)

B. Рынок капиталов 2. Среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги.

Ответ: A-1, B-2

Задание 45 (Установите соответствие). Установите соответствие между сделками и их участниками (ПКС-6):

Сделка Участник

A. Брокерская 1. Посредник, выполняющий поручения клиента

B. Дилерская 2. Торговец, совершающий сделку от своего имени

C. Инвестиционная 3. Управление активами клиента

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 46 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми институтами и их функциями на рынке ценных бумаг (ПКС-6):

Институт Функция

A. Регистратор 1. Ведение реестра владельцев ценных бумаг

B. Клиринговая организация 2. Расчеты и взаимозачеты по сделкам

C. Депозитарий 3. Хранение ценных бумаг

Ответ: A-1, B-2, C-3

Задание 47 (Установите последовательность). Установите последовательность этапов кредитного анализа (ПКС-6):

- А. Сбор информации о клиентах
 - Б. Оценка финансового состояния
 - С. Прогнозирование платежеспособности
 - Д. Принятие решения по кредиту
- Правильный порядок: А → В → С → D.

Задание 48 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми инвестициями и их функционированием (ПКС-6):

Вид инвестиций Характеристика

- А. Прямые инвестиции 1. Покупка акций и участие в управлении.
- Б. Портфельные инвестиции 2. Приобретение ценных бумаг без контроля.

Ответ: А-1, В-2

Задание 49 (Установите соответствие). Установите соответствие между финансовыми активами и их уровнем риска (ПКС-6):

Актив Риск

- А. Государственные облигации 1. Низкий риск
- Б. Акции стартапов 2. Высокий риск
- С. Банковские депозиты 3. Средний риск

Ответ: А-1, В-2, С-3

Задание 50 (Установите последовательность). Установите последовательность шагов поворота страхового рынка (ПКС-6):

- А. Оценка рисков
 - В. Заключение страхового договора
 - С. Страхование риска
 - Д. Выплата страхового возмещения
- Правильный порядок: А → В → С → D.

Блок 3 (тестовые задания – дескрипторы «Знать», «Уметь», «Владеть»)

Задание 51 (Кейс-задание) (ПКС-6). Компания "Альфа" выпустила облигации номинальной стоимостью 1000 рублей с купонной ставкой 8% годовых. Купон выплачивается раз в год. Срок до погашения облигации – 5 лет. Текущая рыночная цена облигации составляет 950 рублей. Какова текущая доходность к погашению (Yield to Maturity, YTM) облигации?

- а) 8%
- б) Менее 8%
- в) Более 8%
- г) Невозможно определить на основе предоставленных данных

Правильный ответ: в) Более 8%

Задание 52 (Кейс-задание) (ПКС-6). Инвестор приобрел 100 акций компании "Бета" по цене 50 рублей за акцию. Через год компания выплатила дивиденды в размере 5 рублей на акцию, а рыночная цена акции выросла до 55 рублей. Какова общая доходность инвестиций инвестора?

- а) 5%
- б) 10%
- в) 15%
- г) 20%

Правильный ответ: г) 20%

Задание 53 (Кейс-задание) (ПКС-6). Курс доллара к рублю вырос с 70 рублей до 75 рублей за один доллар. Как изменилась конкурентоспособность российских экспортеров?

- а) Улучшилась
- б) Ухудшилась
- в) Не изменилась
- г) Невозможно определить

Правильный ответ: а) Улучшилась

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам

Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов

Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

- 1. Эволюция и функции финансового рынка.
- 2. Структура финансового рынка.
- 3. Участники финансового рынка, виды финансовых посредников.
- 4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
- 5. Инструменты финансового рынка.

Тема 2. Рынок ценных бумаг

- 1. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг.
- 2. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции.
- 3. Дивиденды.

4. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций.
5. Облигации. Классификация облигаций.
6. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.
7. Вексель. Простой и переводный вексель.
8. Стоимостная оценка векселя.
9. Депозитные и сберегательные сертификаты.
10. Ипотечные ценные бумаги. Закладные.
11. Производные финансовые инструменты.
12. Эмиссия ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг
13. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
14. Фондовая биржа.
15. Информационная инфраструктура на рынке ценных бумаг. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов.
16. Фондовые индексы.

Тема 3. Рынок коллективных инвестиций

1. Понятие коллективного инвестирования.
2. Формы коллективного инвестирования.
3. Субъекты коллективного инвестирования.
4. Инвестиционные фонды.
5. Виды инвестиционных фондов.
6. Инструменты коллективного инвестирования.
7. Регулирование рынка коллективных инвесторов.

Тема 4. Валютный рынок

1. Понятие мирового валютного рынка (Forex).
2. Рынок евровалют.
3. Этапы формирования мирового валютного рынка.
4. Структура мирового валютного рынка: объекты, субъекты, институты регулирования, классификация операций.
5. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка.
6. Поведение трейдера на мировом валютном рынке.

Тема 5. Кредитный рынок

1. Основные характеристики и классификация кредитного рынка.
2. Кредитный рынок как объект инвестирования.
3. Инструменты кредитного рынка.
4. Рынок ипотечного кредитования.
5. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).

Тема 6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней

1. Рынок золота.
2. Рынок драгоценных металлов.
3. Участники рынка драгоценных металлов.
4. Особенности рынка драгоценных камней.

Тема 7. Страховой рынок

1. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
2. Участники страхового рынка.
3. Страховые продукты.
4. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития

Перечень вопросов для самостоятельного изучения

Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Эволюция и функции финансового рынка.
2. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

Тема 2. Рынок ценных бумаг

Подготовить конспект по вопросу «Классификации ценных бумаг» по следующему содержанию:

1. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Дивиденды. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций.
2. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций.
3. Вексель. Простой и переводный вексель. Стоимостная оценка векселя.
4. Депозитные и сберегательные сертификаты.
5. Ипотечные ценные бумаги. Закладные.
6. Производные финансовые инструменты.

Тема 3. Рынок коллективных инвестиций.

Подготовить конспект по вопросу «Субъекты коллективного инвестирования» по следующему содержанию:

1. Формы коллективного инвестирования.
2. Инвестиционные фонды. Виды инвестиционных фондов.
3. Инструменты коллективного инвестирования.
4. Регулирование рынка коллективных инвесторов.

Тема 4. Валютный рынок.

Подготовить конспект по вопросу «Мировой валютный рынок» по следующему содержанию:

1. Этапы формирования мирового валютного рынка.

2. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка.

3. Поведение трейдера на мировом валютном рынке.

Тема 5. Кредитный рынок.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Кредитный рынок как объект инвестирования.

2. Инструменты кредитного рынка.

3. Рынок ипотечного кредитования

Тема 6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Рынок драгоценных металлов.

2. Особенности рынка драгоценных камней.

Тема 7. Страховой рынок.

Подготовить конспект по следующему содержанию:

1. Страховые продукты.

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

Комплект кейс-задач для практических работ

Тема. Рынок ценных бумаг.

1. Инвестор купил 100 ГКО с доходностью к погашению 20% за 260 дней до погашения и продал их с доходностью к погашению 20%, но за 120 дней до погашения. Определите, какую доходность обеспечил себе инвестор за время владения ГКО. – 20,2

2. Инвестор приобрел ОФЗ-ПК по курсу ... и купонным доходом ... годовых за 125 дней до выплаты очередного полугодового купона. Определите доходность (убыточность) операций с ОФЗ-ПК, если известно, что через ... дней инвестор продал государственную ценную бумагу по курсу

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Курс покупки, % 101 100 105

Курс продажи, % 98 99 103

Купонная ставка, %

годовых 13,0 11,0 10,5

Инвестиционный период, дней 150 100 90

Доходность операции,

%

3. Инвестор купил ГКО с доходностью к погашению ... за ... дней до погашения и продал их с доходностью к погашению...%, но за ... дней до погашения. Определите, какую доходность обеспечил себе инвестор за время владения ГКО.

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Доходность при покупке, % 15 13 10

Доходность при продаже, % 11 11 12

Дата покупки, дн. до погашения 150 130 120

Дата продажи, дн. до погашения 100 110 90

Доходность операции, %

4. Инвестор приобрел 100 ГКО по курсу 85, а через 125 дней они были погашены. Определите доходность операций инвестора, если известно, что суммарная комиссия брокера и биржи составляет 1,0% дохода инвестора. 51,4

5. Рассчитайте доходность трехмесячных ГКО, проданных по курсу%

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Курс покупки, % 90 95 99

Доходность

операции, %

Тема. Рынок коллективных инвестиций

1. КБ «Альфабанк» выпустил депозитные сертификаты Nст ... руб. со сроком обращения ... дней и ставкой процентов ...% годовых. Рассчитайте процентный доход по такому сертификату, при условии, что банк использует простую систему начисления процентов.

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Номинальная

стоимость (Nст), руб. 1000 1500 2000

Срок обращения, дней 60 78 87

Ставка процентов, %

годовых 12,0 13,0 14,0

2. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада ежегодно начислялись проценты по сложной ставке

...% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Наращенная сумма, руб. 21060 23040 21500

Процентная ставка, %

годовых 12,0 13,0 14,0

3. По окончании срока обращения сберегательных сертификатов банк должен выплатить владельцу ... руб. На сумму вклада начислялись сложные проценты по ставке ...% годовых ежеквартально. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Наращенная сумма,

руб. 12 682 14 367 11 833

Процентная ставка, %

годовых 8,0 6,0 7,0

4. Инвестор приобрел по одному сертификату в банке «А» и в банке «Б», разместив в каждом из банков по ...

руб. сроком на 2 года. Банк «А» выплачивает по сертификату

...% годовых по простой ставке. Банк «Б» выплачивает сложную ставку по истечении каждого года. Рассчитайте

значение ставки процента банка «Б» при условии, что суммы полученные инвестором при погашении сертификатов по истечении срока обращения должны быть одинаковы.

Показатель Вариант I Вариант II Вариант III

Первоначальная

сумма, руб. 10 000 12 000 9 000

Процентная ставка

банка «А», % годовых 12,0 10,0 11,0

Тема. Валютный рынок

Обменивается евро на доллары. Курс «spot» равен 1,3756– 1,3768 за 1 доллар. Трёхмесячный курс форвард равен 1,3768–1,3772.

а) Банк должен продать 2 тыс. евро. Определить стоимость котируемой валюты по курсу spot и по форвардному контракту через три месяца.

б) Банк должен купить 2 тыс. евро. Определить стоимость котируемой валюты по курсу spot и по форвардному контракту через три месяца.

Тема. Кредитный рынок

Задача 1. На какой срок выдан кредит в 100 тыс. руб. под 20% годовых, если банк получил от кредитора 140 тыс. руб.?

Проценты простые с точным числом дней.

Задача 2. На какой срок выдан кредит в 100 тыс. руб. под 20% годовых, если банк получил от кредитора 110 тыс. руб.?

Проценты простые с точным числом дней.

Задача 3. Банк предоставил кредит 2 000 тыс.руб.. Срок кредита 1 год. Какую процентную ставку должен установить банк для кредита, чтобы получить проценты 50 тыс.руб.

Задача 4. Банк предоставил компании кредит в 1 000 тыс. руб. по ставке 20%. Проценты по кредиту банк берет авансом. Определите эффективную(реальную) ставку процента по кредиту.

Задача 5. Составьте график платежей по кредиту: сумма — 1 000 тыс. руб., процентная ставка — 20% годовых, срок кредита — 90 дней; дата выдачи — 1 января, проценты за пользование и сумма долга выплачиваются ежемесячно равными долями.

Задача 6. Фирма получила кредит в 18 млн руб. на три года под 18% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить в конце каждого года равными суммами. Определите платежи по годам.

Задача 7. Под залог недвижимости банк выделил ссуду в 300 млн руб. на два года, ставка — 20% годовых. Оплата ипотечной ссуды и процентов должна происходить поквартально равными суммами. Определите график платежей.

Задача

8. Сумма кредита — 300 млн руб., срок погашения — четыре года, ставка — 12% годовых. Погашение кредита и процентов должно происходить равными платежами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

Задача 9. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита — 1 млн руб., ставка по кредиту — 18% годовых, срок кредита — 180 дней, банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 12% годовых.

Перечень вопросов к зачету

1. Ценные бумаги. Классификации ценных бумаг. (ПКС-6)

2. Акции. Обыкновенные и привилегированные акции. (ПКС-6)

3. Дивиденды. Стоимостная оценка простых и привилегированных акций. (ПКС-6)

4. Облигации. Классификация облигаций. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. (ПКС-6)

5. Вексель. Простой и переводный вексель. Стоимостная оценка векселя. (ПКС-6)

6. Депозитные и сберегательные сертификаты. (ПКС-6)

7. Ипотечные ценные бумаги. Закладные. (ПКС-6)

8. Производные финансовые инструменты. (ПКС-6)

9. Эмиссия ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг (ПКС-6)

10. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. (ПКС-6)

11. Фондовая биржа. (ПКС-6)

12. Информационная инфраструктура на рынке ценных бумаг. Рейтинг ценных бумаг и эмитентов. Фондовые индексы. (ПКС-6)

13. Понятие коллективного инвестирования. Формы коллективного инвестирования. (ПКС-6)

14. Инвестиционные фонды. Виды инвестиционных фондов. (ПКС-6)

15. Инструменты коллективного инвестирования. Регулирование рынка коллективных инвесторов. (ПКС-6)

16. Понятие мирового валютного рынка (Forex). (ПКС-6)

17. Рынок евровалют. (ПКС-6)

18. Структура мирового валютного рынка: объекты, субъекты, институты регулирования, классификация операций. (ПКС-6)

19. Биржи и их роль в развитии мирового валютного рынка. (ПКС-6)

20. Поведение трейдера на мировом валютном рынке. (ПКС-6)

21. Основные характеристики и классификация кредитного рынка. (ПКС-6)
22. Кредитный рынок как объект инвестирования. Инструменты кредитного рынка. (ПКС-6)
23. Рынок ипотечного кредитования. (ПКС-6)
24. Рынок микрокредитования (микрофинансирования). (ПКС-6)
25. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней. Рынок золота. Рынок драгоценных металлов. (ПКС-6)
26. Участники рынка драгоценных металлов. Особенности рынка драгоценных камней. (ПКС-6)
27. Рынок страховых услуг, его структура и функции. (ПКС-6)
28. Участники страхового рынка. (ПКС-6)
29. Страховые продукты. (ПКС-6)
30. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития. (ПКС-6)

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Критерии оценки к зачету и зачету с оценкой

зачет /оценка «отлично» (86-100 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему систематические и глубокие знания учебно-программного материала, умения свободно выполнять задания, предусмотренные программой в типовой ситуации (с ограничением времени) и в нетиповой ситуации, знакомство с основной и дополнительной литературой, усвоение взаимосвязи основных понятий дисциплины в их значении приобретаемой специальности и проявившему творческие способности и самостоятельность в приобретении знаний.

зачет /оценка «хорошо» (71-85 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешное выполнение заданий, предусмотренных программой в типовой ситуации (с ограничением времени), усвоение материалов основной литературы, рекомендованной в программе, способность к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей работы над литературой и в профессиональной деятельности.

зачет /оценка «удовлетворительно» (56-70 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, достаточном для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, знакомство с основной литературой, рекомендованной программой, умение выполнять задания, предусмотренные программой.

незачет /оценка «неудовлетворительно» (менее 56 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, слабые побуждения к самостоятельной работе над рекомендованной основной литературой.

Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании академии без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Критерии оценивания контрольной работы текущего контроля успеваемости обучающихся (рекомендуемое)

Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов

Критерии оценивания (устанавливаются разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерные критерии оценивания:

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания,

устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Шкала оценивания (устанавливается разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерная шкала оценивания:

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса (задания); обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
71-85 баллов «хорошо»	Обучающийся достаточно полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса (задания); обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно. Допускает 1-2 ошибки, исправленные с помощью наводящих вопросов.
56-70 баллов «удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание (вопрос), допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

Критерии оценивания контрольной работы тестовых заданий

Материалы тестовых заданий

Материалы тестовых заданий следует сгруппировать по темам/разделам изучаемой дисциплины (модуля) в следующем виде:

Тема (темы) / Раздел дисциплины (модуля)

Тестовые задания по данной теме (темам)/Разделу с указанием правильных ответов.

Критерии оценивания (устанавливаются разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерные критерии оценивания:

- отношение правильно выполненных заданий к общему их количеству

Шкала оценивания (устанавливается разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерная шкала оценивания:

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
--	----------------------------------

86-100 баллов «отлично»	Выполнено 86-100% заданий
71-85 баллов «хорошо»	Выполнено 71-85% заданий
56-70 баллов «удовлетворительно»	Выполнено 56-70% заданий
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Выполнено 0-56% заданий

Критерии оценивания контрольной работы кейс-задач

Задание (я):

Критерии оценивания (устанавливаются разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерные критерии оценивания:

- соответствие решения сформулированным в кейсе вопросам (адекватность проблеме и рынку);
- оригинальность подхода (новаторство, креативность);
- применимость решения на практике;
- глубина проработки проблемы (обоснованность решения, наличие альтернативных вариантов, прогнозирование возможных проблем, комплексность решения).

Шкала оценивания (устанавливается разработчиком самостоятельно с учетом использования рейтинговой системы оценки успеваемости обучающихся)

Примерная шкала оценивания:

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет оригинальный подход к решению поставленной проблемы, демонстрирует высокий уровень теоретических знаний, анализ соответствующих источников. Формулировки кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты применения предложенного решения конкретны, измеримы и обоснованы.
71-85 баллов «хорошо»	Предложенное решение соответствует поставленной в кейс-задаче проблеме. Обучающийся применяет в основном традиционный подход с элементами новаторства, частично подкрепленный анализом соответствующих источников, демонстрирует хороший уровень теоретических знаний. Формулировки недостаточно кратки, ясны и точны. Ожидаемые результаты применения предложенного решения требуют исправления незначительных ошибок.
56-70 баллов «удовлетворительно»	Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Предложенное решение требует дополнительной конкретизации и обоснования, в целом соответствует поставленной в задаче проблеме. При решении поставленной проблемы обучающийся применяет традиционный подход, демонстрирует твердые знания по поставленной проблеме. Предложенное решение содержит ошибки, уверенно исправленные после наводящих вопросов.
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Наличие грубых ошибок в решении ситуации, непонимание сущности рассматриваемой проблемы, неуверенность и неточность ответов после наводящих вопросов. Предложенное решение не обосновано и не применимо на практике

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ

Ведомость изменений

№ п/п	Вид обновлений	Содержание изменений, вносимых в ОПОП	Обоснование изменений
1			
2			
3			
4			
5			
6			