

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ДИСЦИПЛИНЫ**

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

(Б1.В.ДВ.11.02)

краткое наименование дисциплины – ФР и И

по специальности: 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: «Финансовый учет и контроль в правоохранительных
органах»

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора — 2021

Автор – составитель:

канд. техн. наук, доцент кафедры финансов и кредита О. Ю. Щербина

Новосибирск, 2021г.

Цель освоения дисциплины:

сформировать компетенции к способности анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности организаций и государственных органов

План курса:

Тема 1. Финансовые рынки в обеспечении экономической безопасности: природа, эволюция, классификация.

Понятие финансового рынка: природа, эволюция, классификация. История становления финансового рынка. Функции финансового рынка, его роль в обеспечении экономической безопасности. Место и роль финансовых рынков в структуре общественного воспроизводства. Модели финансового рынка. Субъекты и объекты финансового рынка. Инфраструктура финансового рынка. Подходы к определению структуры финансового рынка: институциональный и функциональный. Сегменты финансового рынка: денежный рынок, кредитный рынок, рынок инвестиций, рынок капиталов и рынок ценных бумаг, валютный рынок и рынок драгоценных металлов, рынок страхования. Понятие и функции денежного, кредитного, инвестиционного рынка, рынка капиталов и рынка ценных бумаг, валютного рынка и рынка драгметаллов, рынка страховых услуг. Структура денежного, кредитного, инвестиционного рынка, рынка капиталов и рынка ценных бумаг, валютного рынка и рынка драгметаллов, рынка страховых услуг. Субъекты и объекты денежного, кредитного, инвестиционного рынка, рынка капиталов и рынка ценных бумаг, валютного рынка и рынка драгметаллов, рынка страховых услуг. Особенности обеспечения экономической безопасности на финансовых рынках. Внешние и внутренние угрозы для финансовых рынков. Особенности функционирования финансовых рынков в условиях санкций и геополитической напряженности. Основы пруденциальных норм для участников финансовых рынков. Проблемы перемены лиц в обязательствах, связанных с ценными бумагами. Процедура допуска новых и инновационных финансовых инструментов на рынок. Квалифицированные инвесторы и ограничения для неквалифицированных инвесторов. Подозрительные операции их классификация. Раскрытие информации на финансовых рынках: содержание, основные данные раскрываемые эмитентом, владельцем ценных бумаг и профучастником. Служебная информация на финансовых рынках: сущность, носители, борьба с использованием в торговле. Использование ценных бумаг при осуществлении "рейдерской" деятельности. Проблемы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств полученных незаконным способом на финансовых рынках, рынке ценных бумаг.

Тема 2. Инструменты на финансовом рынке

Инструменты финансовых рынков, их классификация. Сравнительная характеристика важнейших инструментов финансовых рынков: процентных ставок, валютного курса. Деньги и расчетные документы. Инструменты кредитного рынка. Инструменты рынка капиталов.

Характеристики ценных бумаг как финансового инструмента. Инструменты долгового и долевого рынка ценных бумаг. Государственные и корпоративные ценные бумаги. Виды корпоративных ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты (деривативы).

Инструменты валютного рынка: иностранная валюта, расчетные валютные документы. Производные финансовые инструменты на валютном рынке.

Инструменты страхового рынка. Страховые услуги как инструмент финансового рынка. Виды страховых услуг. Договоры страхования и перестрахования.

Инструменты рынка драгоценных металлов. Драгоценные металлы как финансовый инструмент. Обезличенные металлические счета. Производные финансовые инструменты на рынке драгоценных металлов.

Тема 3. Операции на финансовых рынках

Классификация операций на финансовом рынке. Манипулятивные и инсайдерские сделки. Основные операции на денежном и кредитном рынке. Операции на сегментах кредитного рынка: «банки – банки», «центральный банк – коммерческие банки», «коммерческие банки – клиенты», «национальные банки – зарубежные банки». Виды процентных ставок. Факторы, определяющие уровень процентных ставок. Индикаторы кредитного рынка: ставка рефинансирования, редисконтирования, ставки рынка МБК, ставки мировых рынков. Эмиссионная и инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. IPO: технология, опыт и перспективы. Инвестиционные стратегии на фондовом рынке: спекулятивные, арбитражные, хеджевые. Виды биржевых сделок: кассовые, срочные. Внебиржевые рынки. Технология осуществления внебиржевых сделок.

Виды операций, осуществляемых на валютном рынке. Операции на рынке спот и срочном рынке. Технологии хеджирования валютных рисков. Условия, цели, механизм валютных спекуляций. Валютная позиция и риски коммерческих банков при валютных операциях.

Виды страховых услуг. Операции на страховом рынке: активные и пассивные. Инвестиционные операции страховых организаций.

Операции на рынке драгоценных металлов: сделки купли-продажи драгоценных металлов и инвестиционные операции. Срочные операции с драгметаллами. Операции с металлическими счетами.

Тема 4. Финансово-кредитные институты

Понятие и классификация финансово-кредитных институтов. Модель институциональной инфраструктуры финансовых рынков.

Кредитные организации как основные участники финансового рынка. Кредитные организации: коммерческие банки и небанковские кредитные организации. Небанковские кредитные организации: расчетные (РНКО), платежные (ПНКО), депозитно-кредитные (НДКО). Микрофинансовые организации.

Институты коллективного инвестирования. Учетная система рынка ценных бумаг в России: современное состояние, проблемы и направления развития. Классификация бирж. Фондовая биржа: формы создания, принципы функционирования, роль на финансовых рынках. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности. Валютные биржи. Особенности организации и деятельности валютных брокеров и дилеров. Паевые инвестиционные фонды. Биржевые и индексные фонды. Государственные и негосударственные пенсионные фонды на финансовом рынке. Страховая организация как финансово-кредитный институт.

Участники рынка драгоценных металлов: золотодобывающие компании, прииски, шахты и рудники, ассоциации производителей золота. Профессиональные дилеры и посредники. Участники, формирующие рынок (market maker), и обычные участники. Центральные банки. Биржи драгоценных металлов. Инвесторы. Промышленные потребители – ювелирное производство, промышленные предприятия, аффинажные заводы.

Тема 5. Регулирование финансовых рынков в целях обеспечения экономической безопасности

Цели регулирования финансовых рынков для обеспечения экономической безопасности: создание условий для стабильного развития рынков, защита прав

инвесторов, правовое регулирование сделок, предотвращение системных кризисов, обеспечение экономического роста.

Государственное регулирование: структура государственных органов, инструменты и методы регулирования. Прямое и косвенное регулирование. Нормативно-правовое регулирование финансового рынка. Деятельность Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Европейский центральный банк и служба ESMA как независимый регулятор финансовых рынков. Контроль и надзор за участниками финансового рынка. Регулирование профессиональной деятельности участников фондового, кредитного, валютного, страхового рынков.

Нормативно-правовое регулирование фондового, кредитного, валютного, страхового рынков. Антимонопольное регулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на финансовых рынках, особенности их деятельности. Развитие саморегулируемых организаций в России: ПАРТАД, НАУФОР, НФА и др. Нормативно-правовое регулирование в цифровой трансформации рынка. Реализация проекта маркетплейс на биржевых и торговых площадках. Закон РФ «О цифровых финансовых активах», вступивший в силу 1 января 2021г. Биржевая и финансовая информация в цифровой среде. Кибербезопасность биржевых торговых площадок в цифровой среде. Цифровые платформы по обмену данными. Краудфандинговые сервисы. Площадки по взаимному кредитованию. Онлайн-банкинг. Финтех-компании как альтернатива банкам. Цифровые валюты (криптовалюта): биткоин, эфир, альткоин и др. Майнеры на криптобиржах. Страны с нормами регулирования криптовалют. Мобильные кошельки. Форекс. Высокочастотная торговля, электронная торговля. Робосоветники (эдвайзеры) и др.

Тема 6. Мировые финансовые рынки

Виды и особенности мировых финансовых рынков. Рынок евровалют, рынок еврооблигаций, мировой валютный рынок, рынок деривативов.

Институциональная структура мировых финансовых рынков: международные банки, синдикаты, консорциумы, ТНБ и ТНК, международные биржи. Международные финансово-кредитные институты: Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Всемирный банк и другие.

Мировые финансовые центры, условия их возникновения и роль в мировой экономике. Международные потоки капитала и еврорынки.

Рынок евровалют: причины возникновения, факторы развития, структура, участники, виды операций. Рынок евробумаг. Причины появления, факторы развития. Масштабы и динамика рынка. Современные тенденции развития.

Мировой валютный рынок: функции, участники, технология сделок, показатели динамики. Россия на мировых финансовых рынках.

Формы текущего контроля и промежуточной аттестации

для очной формы обучения

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Финансовые рынки в обеспечении экономической безопасности: природа, эволюция, классификация	Темы доклада, вопросы для дискуссии, контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 2. Инструменты на финансовом рынке	Практическое задание, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения.
Тема 3. Операции на финансовых рынках	Тестирование, вопросы для самостоятельного изучения

Тема 4. Финансово-кредитные институты	Тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 5. Регулирование финансовых рынков в целях обеспечения экономической безопасности	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 6. Мировые финансовые рынки	Тестирование, вопросы для самостоятельного изучения

Промежуточная аттестация для очной формы обучения проводится в форме зачета.

Основная литература

1. Блохина, Т. К. Мировые финансовые рынки [Электронный ресурс]: учебник [для студентов и аспирантов] / Т. К. Блохина. – Электрон. дан. - Москва : Проспект, 2016. - 159 с. - Доступ из Унив. б-ки ONLINE. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=443699>, требуется авторизация.
2. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации [Электронный ресурс]: учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> . – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст : электронный, требуется авторизация. – Загл. с экрана.
3. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учеб. пособие для студентов, обучающихся по прогр. магистратуры по направлению подгот. "Финансы и кредит" / О. А. Школик ; Урал. федер. ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. - Москва : Юрайт ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2017. - 281 с. - (Университеты России). – То же [Электронный ресурс]. - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/438115>, требуется авторизация.