

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

**АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ
ДИСЦИПЛИНЫ**

**адаптированная для обучающихся инвалидов и обучающихся с
ограниченными возможностями здоровья**

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНСТИТУТЫ

Б1.В.10

краткое наименование дисциплины – ФРИ

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора — 2021

Авторы – составители:

канд. экон. наук, доцент кафедры «Регулирование деятельности финансовых институтов»
РАНХ и ГС Фатхлисламова Г.Ф.

канд. техн. наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХ и ГС
Щербина О.Ю.

Новосибирск, 2021

Цель освоения дисциплины:

Сформировать компетенцию, необходимую при проведении мониторинга и исследовании конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

План курса:

Тема 1. Финансовые рынки: природа, эволюция, классификация.

Понятие финансового рынка. Функции финансового рынка, его роль в экономике. Место и роль финансовых рынков в структуре общественного воспроизводства. История становления финансового рынка. 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.

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 сострахования 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

Цели регулирования финансовых рынков: создание условий для стабильного развития рынков, защита прав инвесторов, 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.

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 евторынки.

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:

Очная, очно-заочная форма обучения

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Финансовые рынки: природа, эволюция, классификация	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для дискуссии, вопросы для

	самостоятельного изучения
Тема 2. Инструменты на финансовом рынке	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, практическое задание, вопросы для дискуссии, вопросы для самостоятельного изучения.
Тема 3. Операции на финансовых рынках	Блиц опрос, темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для дискуссии, вопросы для самостоятельного изучения, практическое задание
Тема 4. Финансово-кредитные институты	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для дискуссии, вопросы для самостоятельного изучения.
Тема 5. Регулирование финансовых рынков	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для дискуссии, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 6. Мировые финансовые рынки	Темы доклада, контрольная работа, тестирование, вопросы для дискуссии, вопросы для самостоятельного изучения

Заочная форма обучения

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Финансовые рынки: природа, эволюция, классификация	Контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 2. Инструменты на финансовом рынке	Контрольная работа, тестирование, практическое задание, вопросы для самостоятельного изучения.
Тема 3. Операции на финансовых рынках	Контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 4. Финансово-кредитные институты	Контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 5. Регулирование финансовых рынков	Контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения
Тема 6. Мировые финансовые рынки	Контрольная работа, тестирование, вопросы для самостоятельного изучения

Методы текущего контроля успеваемости	
Устный ответ на вопросы / коллоквиум Письменный ответ на вопросы / коллоквиум Участие в дискуссии Собеседование	Для лиц с нарушениями зрения: Устный ответ на вопросы Для лиц с нарушениями слуха: Письменный ответ на вопросы Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: Устный/письменный ответ на вопросы
Решение тестового задания	Для лиц с нарушениями зрения: Электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения или с помощью ассистента. Для лиц с нарушениями слуха: Электронное тестирование . Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: Электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения или с помощью ассистента.
Выполнение практического	Для лиц с нарушениями зрения:

<p>задания, практико-ориентированные задания, практическая контрольная работа, самостоятельная работа, решение задач, кейсов, ситуационных задач</p>	<p>Выполнение практических заданий, заданных преподавателем в устной форме или размещенных в электронном виде в кабинете студента, где используется специализированное программное обеспечение. Для лиц с нарушениями слуха: Выполнение письменных практических заданий, заданных преподавателем в письменной форме, или размещенных в электронном виде в кабинете студента Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: Выполнение письменных практических заданий, заданных преподавателем в устной/письменной форме, или размещенных в электронном виде в кабинете студента</p>
<p>Предоставление доклада-презентации, реферата, глоссария терминов, эссе</p>	<p>Для лиц с нарушениями зрения: Предоставление текста в печатном виде, выполненного с помощью ассистента или с использованием специализированных техн. средств и программного обеспечения, выступление с презентацией с помощью ассистента или с использованием специализированных техн. средств и программного обеспечения. Для лиц с нарушениями слуха: Предоставление текста в печатном виде, (возможно выступление с презентацией с помощью сурдопереводчика и/ или специализированных техн. средств и программного обеспечения). Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: Предоставление текста в печатном виде, возможно выполненного с помощью ассистента, выступление с презентацией с помощью ассистента и/ или специализированных техн. средств и программного обеспечения.</p>
<p>Деловая игра, ролевая игра</p>	<p>Для лиц с нарушениями зрения: Выполнение заданий игры в устной форме Для лиц с нарушениями слуха: Выполнение письменных заданий игры Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: Выполнение заданий в устной/письменной форме</p>

Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

Для обучающихся с нарушением зрения

Экзамен проводится в устной (возможно с помощью ассистента или использованием специализированного программного обеспечения) форме по билетам. Содержание билета доводится до обучающегося ассистентом или с использованием специализированного программного обеспечения. Выполнение практических заданий проводится в устной/ письменной форме (возможно с помощью ассистента или использованием специализированного программного обеспечения).

Для обучающихся с нарушением слуха

Экзамен проводится в письменной форме по билетам. Выполнение практических заданий проводится в письменной форме.

Для обучающихся с нарушением опорно-двигательного аппарата

Экзамен проводится в устной/ письменной (возможно с помощью ассистента или использованием специализированного программного обеспечения) форме по билетам.

Выполнение практических заданий проводится в устной/ письменной форме (возможно с помощью ассистента или использованием специализированного программного обеспечения).

Экзамен для студентов заочной формы

Для лиц с нарушениями зрения:

Выполнение письменных контрольных заданий, размещенных в электронном виде в СДО, где используется специализированное программное обеспечение. Электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения или с помощью ассистента.

Для лиц с нарушениями слуха:

Выполнение письменных контрольных заданий, размещенных в электронном виде в СДО. Электронное тестирование

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

Выполнение письменных контрольных заданий, размещенных в электронном виде в СДО. Электронное тестирование с использованием специализированного программного обеспечения или с помощью ассистента.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа или на выполнение заданий.

Основная литература:

1. Международный финансовый рынок: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москв : Издательство Юрайт, 2020. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451189>
2. Мировые финансы в 2 т. Том 1: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01876-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451698>
3. Мировые финансы в 2 т. Том 2: учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.]; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 372 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01878-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451699>