

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора по учебной работе _____ Ю. Нагорная

« 28 » _____ 03 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная (очно – заочная, заочная)

Срок освоения ОП 2 года (2 года 3 месяца, 2 года 6 месяцев)

Институт Экономики и управления

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Финансы и кредит

Начальник
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Директор института

Канцеров Р.А.

Заведующий выпускающей кафедрой

Темижева Г.Р.

г. Черкесск, 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
4. Структура и содержание дисциплины	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы	6
4.2. Содержание дисциплины	8
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	8
4.2.2. Лекционный курс	10
4.2.4. Практические занятия	14
4.3. Самостоятельная работа обучающегося	16
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	18
6. Образовательные технологии	26
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	27
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	27
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	28
7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение	28
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	29
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	29
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся	30
8.3. Требования к специализированному оборудованию	30
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	30
Приложение 1. Фонд оценочных средств	32
Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины	46
Рецензия на рабочую программу дисциплины	47
Лист переутверждения рабочей программы дисциплины	48

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты» является подготовка магистров, обладающих общими знаниями в области функционирования современных финансовых рынков и финансово-кредитных институтов, а также специальными знаниями, направленными на формирование эффективных фондовых, кредитных, валютных и других продуктов, предлагаемых экономическим субъектам на финансовых рынках.

При этом задачами дисциплины являются:

- освоение методов и способов принятия и реализации финансовых решений;
- освоение методов и способов управления финансовыми потоками;
- освоение методов и способов управления финансовыми рисками;
- освоение методов и способов управления финансовыми технологиями;
- управления сбережениями и инвестициями освоение методов и способов;
- освоение процедур финансового анализа;
- освоение процедур финансового планирования;
- освоение процедур финансового прогнозирования
- освоение процедур бюджетирования.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Прикладные аспекты финансового анализа» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1. Дисциплины (модули), имеет тесную связь с другими дисциплинами..

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1	Макроэкономика (продвинутый уровень)	Педагогическая практика
2	Маркетинговые инструменты в экономике	Практика по профилю профессиональной деятельности
3	Управление финансами коммерческого банка	
4	Модели страхования и актуарные расчеты	
5	Управление рисками в финансовой сфере	
6	Актуальные проблемы финансов	
7	Анализ инвестиционных проектов	

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки 38.04.01 Экономика и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/ индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-6	Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов;	<p>ПК-6-1 Ориентируется в нормативно-правовой базе, ведет поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования.</p> <p>ПК-6-2 Осуществляет сбор, систематизацию, структурирование и анализ отобранной информации.</p> <p>ПК-6-3 интерпретирует полученные результаты и принимает решения, повышающие эффективность функционирования предприятия</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры*	
		№ 3	
		часов	
1	2	3	
Аудиторная контактная работа (всего)	40	40	
В том числе:			
Лекции	12	12	
Практические занятия , Семинары	28	28	
Лабораторные работы			
Контактная внеаудиторная работа	3,5	3,5	
В том числе индивидуальные и групповые консультации	3,5	3,5	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	64	64	
<i>Курсовая работа</i>	29	29	
<i>Подготовка к занятиям</i>	12	12	
<i>Подготовка к текущему контролю</i>	12	12	
<i>Подготовка к промежуточному контролю</i>	11	11	
Промежуточная аттестация	Экзамен (Э)	Э (36)	Э (36)
	Прием экз., час.	0,5	0,5
	Консультация, час.	2	2
	СРО, час.	33,5	33,5
	Курсовая работа (КР) в том числе:	КР (0,5)	КР (0,5)
	Прием курсовой работы, час.	0,5	0,5
ИТОГО:			
Общая трудоемкость	часов	144	144
	зач. ед.	4	4

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр	Всего часов ОЗФО	Семестр	
		№ 4		№ 4	
1	2	3	4	5	
Аудиторная контактная работа (всего)	16	16	40	40	
В том числе:					
Лекции	6	6	12	12	
Практические занятия, Семинары	10	10	28	28	
Лабораторные работы					
Контактная внеаудиторная работа	3,5	3,5	3,5	3,5	
В том числе индивидуальные и групповые консультации	3,5	3,5	3,5	3,5	
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	115	115	73	73	
<i>Курсовая работа)</i>	55	55	13	13	
<i>Подготовка к занятиям)</i>	20	20	20	20	
<i>Подготовка к текущему контролю</i>	20	20	20	20	
<i>Подготовка к промежуточному контролю</i>	20	20	20	20	
Промежуточная аттестация	Экзамен (Э)	Э (36)	Э (36)	Э (36)	Э (36)
	Прием экз., час.	1	1	2	2
	Консультация, час.				
	СРО, час.	8,5	8,5	24,5	24,5
	Курсовая работа (КР)	КР (0,5)	КР (0,5)	КР (0,5)	КР (0,5)
	в том числе: Прием курсовой работы, час.	0,5	0,5	0,5	0,5
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	144	144	144	144
	зач. ед.	4	4	4	4

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.2.1. Темы дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

Очная форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)				Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	6	7	8	9
1.	3	Финансовый рынок и его участники		4	5	9	Собеседование, ситуационные задачи
2.	3	Денежный и валютный рынки	2	4	5	11	Собеседование, текущий тестовый контроль
3	3	Кредитный рынок и его сегменты	2	4	5	11	Собеседование, ситуационные задачи
4	3	Рынок ценных бумаг	2	4	7	13	Собеседование, ситуационные задачи
5	3	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	2	4	5	11	Собеседование, текущий тестовый контроль
6	3	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	2	4	5	11	Собеседование, ситуационные задачи
7	3	Международный финансовый рынок	2	4	5	11	Собеседование, ситуационные задачи, текущий тестовый контроль
8	3	Курсовая работа			27	27	Защита курсовой работы
Итого семестр 3			12	28	64	104	
		Контактная внеаудиторная работа				3,5	В том числе индивидуальные и групповые консультации
	3	Промежуточная аттестация				36	Экзамен
						0,5	Прием курсовой работы
ВСЕГО						144	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)				Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ПЗ	СРО	Всего	
1	2	3	4	6	7	8	9
1.	4	Финансовый рынок и его участники		4	6	10	Собеседование, ситуационные задачи
2.	4	Денежный и валютный рынки	2	4	6	12	Собеседование, текущий тестовый контроль
3	4	Кредитный рынок и его сегменты	2	4	6	12	Собеседование, ситуационные задачи
4	4	Рынок ценных бумаг	2	4	10	16	Собеседование, ситуационные задачи
5	4	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	2	4	6	12	Собеседование, текущий тестовый контроль
6	4	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	2	4	6	12	Собеседование, ситуационные задачи
7	4	Международный финансовый рынок	2	4	6	12	Собеседование, ситуационные задачи, текущий тестовый контроль
8	4	Курсовая работа			27	27	Защита курсовой работы
Итого семестр 4			12	28	73	113	
		Контактная внеаудиторная работа				3,5	В том числе индивидуальные и групповые консультации
	4	Промежуточная аттестация				3	Экзамен
						24,5	Прием курсовой работы
ВСЕГО						144	

Заочная форма обучения

№ п/п	№ семестра	Наименование темы учебной дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)				Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	6	7	8	9
1.	4	Финансовый рынок и его участники			19	19	Собеседование, ситуационные задачи
2.	4	Денежный и валютный рынки	2	2	16	20	Собеседование, текущий тестовый контроль
3	4	Кредитный рынок и его сегменты	2	2	16	20	Собеседование, ситуационные задачи
4	4	Рынок ценных бумаг	2	2	16	20	Собеседование, ситуационные задачи
5	4	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней		2	16	18	Собеседование, текущий тестовый контроль
6	4	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке			16	16	Собеседование, ситуационные задачи
7	4	Международный финансовый рынок		2	16	18	Собеседование, ситуационные задачи, текущий тестовый контроль
8	4	Курсовая работа			27	27	Защита курсовой работы
Итого семестр 4			6	10	115	131	
		Контактная внеаудиторная работа				3,5	В том числе индивидуальные и групповые консультации
	4	Промежуточная аттестация				1	Экзамен
						8,5	Прием курсовой работы
ВСЕГО						144	

4.2.2. Лекционный курс

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	3	4	5
Семестр 3			
1.	Финансовый рынок и его участники	Содержание и функции финансового рынка. Структура современного финансового рынка и его сегменты. Эволюция финансового рынка и его функций. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников	
2.	Денежный и валютный рынки	Понятие валютного рынка и его структура. Основные участники валютного рынка и их операции. Валютные операции на национальном валютном рынке. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.	2
3.	Кредитный рынок и его сегменты	Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Перспективы развития банковского кредитного рынка. Рынок ипотечного кредитования. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).	2
4.	Рынок ценных бумаг	Понятие рынка ценных бумаг и его функции. Виды и классификация ценных бумаг. Ипотечные ценные бумаги. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.	2
5.	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Рынок драгоценных металлов. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка. Участники рынка золота и его функции. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения. Рынок драгоценных камней.	2

6.	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	Пассивные и активные стратегии на финансовых рынках. Риски и доходность. Классификация финансовых рисков. Теории и модели: теории Марковица и арбитражного ценообразования, модели оценки стоимости активов (САРМ), Модельяни- Миллера и Шарпа.	2
7.	Международный финансовый рынок	Глобализация финансового рынка Сущность и функции международного рынка. Международные финансово-кредитные институты	2
Всего часов в семестре			12

ОЗФО и ЗФО

№ п/п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов ЗФО	Всего часов ОЗФО
1	3	4	5	6
Семестр 4				
8.	Финансовый рынок и его участники	Содержание и функции финансового рынка. Структура современного финансового рынка и его сегменты. Эволюция финансового рынка и его функций. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников		
9.	Денежный и валютный рынки	Понятие валютного рынка и его структура. Основные участники валютного рынка и их операции. Валютные операции на национальном валютном рынке. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.	2	2
10.	Кредитный рынок и его сегменты	Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Перспективы развития банковского кредитного рынка.	2	2

		Рынок ипотечного кредитования. Рынок микрокредитования (микрофинансирования).		
11.	Рынок ценных бумаг	Понятие рынка ценных бумаг и его функции. Виды и классификация ценных бумаг. Ипотечные ценные бумаги. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.	2	2
12.	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Рынок драгоценных металлов. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка. Участники рынка золота и его функции. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения. Рынок драгоценных камней.		2
13.	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	Пассивные и активные стратегии на финансовых рынках. Риски и доходность. Классификация финансовых рисков. Теории и модели: теории Марковица и арбитражного ценообразования, модели оценки стоимости активов (САРМ), Модельяни- Миллера и Шарпа.		2
14.	Международный финансовый рынок	Глобализация финансового рынка Сущность и функции международного рынка. Международные финансово-кредитные институты		2
Всего часов в семестре			6	12

4.2.3. Лабораторный практикум (не предполагается)

4.2.4. Практические занятия

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	3	4
Семестр 3			
1.	Финансовый рынок и его участники	Функции международного финансового рынка. Структура международного финансового рынка. Классификация инвестиционных операций на международном финансовом рынке. Особенности выхода российских инвесторов на международный финансовый рынок	4
2.	Денежный и валютный рынки	Основные принципы международного кредитования. Формы международного кредита. Синдицированное кредитование.	4
3.	Кредитный рынок и его сегменты	Особенности международного рынка акций. Депозитарные расписки. Регулирование рынка еврооблигаций.	4
4.	Рынок ценных бумаг	Государственное регулирование рынка деривативов. Форвардные и фьючерсные контракты. Международная ассоциация по свопам и деривативам.	4
5.	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Формирование цены на драгоценные металлы. Операции с золотом на мировом рынке драгоценных металлов. Изменения в структуре поставки драгоценных металлов на международном рынке. Изменения в структуре потребления драгоценных металлов на международном рынке.	4
6.	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	Стратегии на финансовых рынках. Риски и доходность. Классификация финансовых рисков. Теория арбитражного ценообразования Понятие фундаментального анализа. Понятие и постулаты технического анализа.	4
7.	Международный финансовый рынок	Международный банк реконструкции и развития. Международная ассоциация развития. Международная финансовая корпорация. Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям. Международный центр по урегулированию инвестиционных споров. Взаимодействие России с международными финансовыми институтами.	4
Всего часов в семестре			28

ОЗФО и ЗФО

№	Наименование	Содержание практического	Всего	Всего
---	--------------	--------------------------	-------	-------

п/п	практического занятия	занятия	часов ЗФО	часов ОЗФО
1	3	4	5	6
Семестр 4				
1.	Финансовый рынок и его участники	Функции международного финансового рынка. Структура международного финансового рынка. Классификация инвестиционных операций на международном финансовом рынке. Особенности выхода российских инвесторов на международный финансовый рынок		4
2.	Денежный и валютный рынки	Основные принципы международного кредитования. Формы международного кредита. Синдицированное кредитование.	2	4
3.	Кредитный рынок и его сегменты	Особенности международного рынка акций. Депозитарные расписки. Регулирование рынка еврооблигаций.	2	4
4.	Рынок ценных бумаг	Государственное регулирование рынка деривативов. Форвардные и фьючерсные контракты. Международная ассоциация по свопам и деривативам.	2	4
5.	Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	Формирование цены на драгоценные металлы. Операции с золотом на мировом рынке драгоценных металлов. Изменения в структуре поставки драгоценных металлов на международном рынке. Изменения в структуре потребления драгоценных металлов на международном рынке.	2	4
6.	Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	Стратегии на финансовых рынках. Риски и доходность. Классификация финансовых рисков. Теория арбитражного ценообразования Понятие фундаментального анализа. Понятие и постулаты технического анализа.		4
7.	Международный финансовый рынок	Международный банк реконструкции и развития. Международная ассоциация развития. Международная финансовая корпорация. Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям. Международный центр по	2	4

	урегулированию инвестиционных споров. Взаимодействие России с международными финансовыми институтами.		
Всего часов в семестре		10	28

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов
1	3	4	5	6
Семестр 3				
1.	Тема 1. Финансовый рынок и его участники	1.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	3
		1.2.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	2
2.	Тема 2. Денежный и валютный рынки	2.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
		2.2.	Подготовка к тестированию	4
		2.3.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	2
3.	Тема 3. Кредитный рынок и его сегменты	3.1.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	2
		3.2.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
4.	Тема 4. Рынок ценных бумаг	4.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
		4.2.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	4
		4.3.	Подготовка к промежуточному контролю	3
5.	Тема 5. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	5.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
		5.2.	Подготовка к тестированию	4
		5.3.	Подготовка к промежуточному контролю	3
6.	Тема 6. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	6.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
		6.2.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	2
		6.3.	Подготовка к промежуточному контролю	4
7.	Тема 7. Международный финансовый рынок	7.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4
		7.2.	Подготовка к тестированию	4
		7.3.	Подготовка к промежуточному контролю	4
Всего часов в семестре				64

ОЗФО и ЗФО

№ п/п	Наименование темы дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов ЗФО	Всего часов ОЗФО
-------	------------------------------	-------	----------	-----------------	------------------

1	3	4	5	6	
Семестр 4					
1	Тема 1. Финансовый рынок и его участники	1.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	6	6
		1.2.	Подготовка к промежуточному контролю	7	2
		1.3.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	6	2
2.	Тема 2. Денежный и валютный рынки	2.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	6	6
		2.2.	Подготовка к тестированию	6	2
		2.3.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	4	2
3.	Тема 3. Кредитный рынок и его сегменты	3.1.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	8	4
		3.2.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	8	6
4.	Тема 4. Рынок ценных бумаг	4.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	6	6
		4.2.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	6	4
		4.3.	Подготовка к промежуточному контролю	4	3
5.	Тема 5. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	5.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4	4
		5.2.	Подготовка к тестированию	6	4
		5.3.	Подготовка к промежуточному контролю	6	2
6.	Тема 6. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	6.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4	4
		6.2.	Выполнение домашнего задания по теме практического занятия	6	4
		6.3.	Подготовка к промежуточному контролю	6	2
7.	Тема 7. Международный финансовый рынок	7.1.	Самостоятельное изучение материала по теме для выполнения курсовой работы	4	6
		7.2.	Подготовка к тестированию	6	2
		7.3.	Подготовка к промежуточному контролю	6	2
	Всего часов в семестре			115	73

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Методические указания для подготовки обучающегося к лекционным занятиям

Подготовка обучающегося к лекции включает в себя:

- просмотр материала предшествующей лекции;
- ознакомление с примерным содержанием предстоящей лекции просмотром темы, программы и контрольных вопросов учебника;
- выявление материала, наиболее слабо освещенного в учебнике;
- выяснение вопросов, достойных наибольшего внимания;
- создание психологической настроенности.
- При слушании и восприятии лекции обучающийся должен усвоить:
 - научную сущность и идейную направленность лекции;
 - взаимосвязь лекции с другими лекциями и смежными науками;
 - научную логику связи теории с жизнью;
 - глубоко осмыслить сформулированные законы и понятия науки, приведенные факты, доказательства, аргументацию.

Успех лекции зависит не только от искусства лектора, но и от умения обучающихся слушать лекции. Слушание лекции – это не только внешний активный, напряженный мыслительный процесс, но главным образом внутренний. Как и во время других занятий, на лекции преподаватель лишь организует определенную деятельность обучающихся, но выполнять ее они должны сами.

Одним из важных условий эффективности усвоения материала лекции является способность включаться в лекционный процесс. Это зависит от максимальной сосредоточенности и быстрого переключения внимания. Добиться устойчивости внимания не всегда легко. Каждая лекция не может быть настолько захватывающей и увлекательной, чтобы внимание было устойчивым «само по себе». Значит, каждому обучающемуся нужно заставить себя не отвлекаться, проявляя большую силу воли. Другим условием правильного, наиболее продуктивного слушания лекции является развитие памяти.

Однако при всей своей важности курс лекций еще не обеспечивает полного и глубокого усвоения изучаемой науки. Достигнуть этого можно лишь при выработке собственного понимания изучаемого предмета, что возможно только в процессе самостоятельной работы не только над конспектом, но главным образом над учебниками и другими литературными источниками.

Ведение записей лекций необходимо по следующим причинам:

- сразу после лекции запоминается, и то на краткий срок, не более 40– 45% учебного материала;
- ведение записей способствует организации внимания обучающихся;
- более прочному усвоению учебного материала;
- облегчению работы памяти (освобождение ее от запоминания отдельных учебных фактов, примеров и т.д.),
- сохранению в виде конспектов учебного материала для будущей самостоятельной работы;
- восстановлению в памяти прослушанного на лекции;
- подготовка к экзаменам и зачетам;
- развитие и укрепление умений и навыков фиксации учебного материала;

В конспекте следует избегать подробной записи. Конспект не должен превращаться в единственный источник информации, а должен подводить обучающийся к самостоятельному обдумыванию материала, к работе с учебной книгой. Независимо от того, есть учебник или нет, лекции записывать необходимо.

Правила ведения записей и оформление конспекта:

- начинать с даты занятий, названия темы, целей и плана лекции, рекомендованной литературы;

- вести конспект опрятно, содержательно, четко, разборчиво, грамотно;
- научиться выделять и записывать основные научные положения и факты, формулы и правила, выводы и обобщения; не перегружать записи отдельными фактами;
- выделять разделы и подразделы, темы и подтемы;
- применять доступные пониманию сокращения слов и фраз;
- записывать рекомендованную литературу;
- желательно выделять цветом названия темы, основные положения, выводы; записи вести на страницах с большими полями.

Последующая работа над лекцией заключается в повторении ее содержания по конспекту (а еще лучше с привлечением дополнительных источников) вскоре после ее прослушивания, т.к. забывание материала, воспринятого любым способом идет особенно интенсивно сразу же после восприятия.

Работа над конспектом лекции осуществляется по этапам:

- повторить изученный материал по конспекту;
- непонятные положения отметить на полях и уточнить;
- неоконченные фразы, пропущенные слова и другие недочеты в записях устранить, пользуясь материалами из учебника и других источников;
- завершить техническое оформление конспекта (подчеркивания, выделение главного, выделение разделов, подразделов и т.п.);

Цель лекционного курса «Деньги, кредит, банки» состоит в том, чтобы на основе теоретического и практического материала, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований финансовых отношений в рыночном хозяйстве овладеть механизмами организаций, планирования и управления муниципальными финансами.

В лекционном курсе освещены следующие проблемы:

1. Сущность, функции и виды денег.
2. Денежное обращение и денежная система
3. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.
4. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления
5. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция.
6. Кредит и кредитные отношения.
7. Сущность кредита, как экономической категории.
8. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка.
9. Банки
10. Кредитная и банковская системы.
11. Центральные банки и основы их деятельности.
12. Коммерческие банки и основы их деятельности.
13. Денежно-кредитное регулирование и денежно-кредитная политика

«Деньги, кредит, банки» имеют единое целеполагание, но в каждом конкретном случае отражают особенности, выражающиеся в специфике их функционирования и развития в рамках федерации, субъектов федерации, муниципальных образований, что рассматривается нами как одна из задач данного курса.

«Деньги, кредит, банки» создают условия экономического роста, позволяют целенаправленно управлять бюджетными потоками, способствуют реализации финансовой политики. Через перечисленные функции они оказывают влияние на всю национальную экономику, обеспечивая ее рост или стагнацию.

Полученные в ходе изучения данного курса знания позволят обучающимся ориентироваться в потоке финансовой информации, изменениях законодательного и нормативного характера, а также обеспечить знание механизма управления государственными и муниципальными финансами.

Видеолекция - одно из средств обучения, которое вызывает интерес у студентов к изучению дисциплины, повышает мотивацию, пробуждает любознательность.

Цель Видеолекции – передача обучающимся тематического содержания с целью формирования знаний либо представлений и использующего для этой цели видеоматериал, как правило, транслирующийся на экран, мониторы компьютеров либо интерактивную доску.

Большое значение в формировании компетенций у обучающихся имеет использование в образовательном процессе современных средств, методов и форм организации обучения.

Видеолекции и видеоматериалы создаются по дисциплине в целом, а также по ее отдельным, наиболее трудным для усвоения разделам и темам.

Достоинством такого способа изложения теоретического материала является возможность прослушать лекцию в любое удобное время, повторно обращаясь к наиболее сложным местам.

Практика применения видеолекций в учебной работе высшей школы показывает, что они могут быть полезны всем участникам учебного процесса:

В ходе видео-лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

Каждая лекция, решая конкретные задачи, раскрывает основные проблемы, факторы, их значение и последствия, указывает, в каком направлении обучающимся следует работать дальше над изучением темы и почему это так важно. Лучший способ понять и запомнить услышанное на лекции, это кратко изложить ее содержание на бумаге.

Однако при всей своей важности курс видео-лекций, еще не обеспечивает полного и глубокого усвоения изучаемой науки. Достигнуть этого можно лишь при выработке собственного понимания изучаемого предмета, что возможно только в процессе самостоятельной работы не только над конспектом, но главным образом над учебниками и другими литературными источниками.

5.2. Методические указания для подготовки обучающегося к практическим занятиям

Практическое занятие — форма организации обучения, которая направлена на формирование практических умений и навыков и является связующим звеном между самостоятельным теоретическим освоением обучающимися учебной дисциплины и применением ее положений на практике. Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков в решении задач, выполнении заданий, производстве расчетов, разработке и оформлении документов, практического овладения иностранными языками и компьютерными технологиями. Главным их содержанием является практическая работа каждого обучающегося. Подготовка обучающегося к практическому занятию и его выполнение, осуществляется на основе задания, которое разрабатывается преподавателем и доводится до обучающихся перед проведением и в начале занятия. Практические занятия составляют значительную часть всего объема аудиторных занятий и имеют важнейшее значение для усвоения программного материала. Выполняемые задания могут подразделяться на несколько групп: 1) иллюстрацией теоретического материала и носят воспроизводящий характер. Они выявляют качество понимания обучающимися теории. 2) образцы задач и примеров, разобранных в аудитории. Для самостоятельного выполнения требуется, чтобы обучающийся овладел показанными методами решения. 3) вид заданий, содержащий элементы творчества. Одни из них требуют от обучающегося преобразований, реконструкций, обобщений. Для их выполнения необходимо привлекать ранее приобретенный опыт, устанавливая внутрипредметные и межпредметные связи. Решение других требует дополнительных знаний, которые обучающийся должен приобрести самостоятельно. Третьи предполагают наличие у обучающегося некоторых исследовательских умений. 4) может применяться выдача индивидуальных или опережающих заданий на различный срок, определяемый преподавателем, с последующим представлением их для проверки в указанный срок.

Желательно при подготовке к занятиям придерживаться следующих рекомендаций:

1. При изучении нормативной литературы, учебников, учебных пособий, конспектов лекций, интернет-ресурсов и других материалов необходима его собственная интерпретация. Не следует

жёстко придерживаться терминологии лектора, а правильно уяснить сущность и передать её в наиболее удобной форме.

2. При изучении основной рекомендуемой литературы следует сопоставить учебный материал темы с конспектом, дать ему критическую оценку и сформулировать собственное умозаключение и научную позицию. При этом нет необходимости составлять дополнительный конспект, достаточно в основном конспекте сделать пояснительные записи (желательно другим цветом).

3. Кроме рекомендуемой к изучению основной и дополнительной литературы, обучающиеся должны регулярно (не реже одного раза в месяц) просматривать специальные журналы, а также интернет-ресурсы. Ряд вопросов учебного материала рассматриваются на практических занятиях в виде подготовленных обучающимися сообщений, с последующим оппонированием и обсуждением всей группой.

На практических занятиях обучающиеся оперируют экономическими и социально-экономическими показателями, характеризующими деятельность хозяйствующих субъектов, учатся использовать их в планировании и управлении, получают практику формулировки задач принятия решений, обоснованного выбора математического метода их решения, учатся привлекать интерес аудитории к результатам своей работы.

Выбор тем практических занятий обосновывается методической взаимосвязью с программой курса и строится на узловых темах.

5.3 Методические указания по подготовке к текущему контролю

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по результатам выполненных тем практических занятий будут проводиться контрольные работы с типовыми задачами.

Подготовка к текущему контролю происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы. (задачник)

Одной из форм текущего контроля обучающихся является коллоквиум.

Целью коллоквиума является формирование у обучающихся навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы.

На коллоквиум выносятся крупные, проблемные, нередко спорные теоретические вопросы. От обучающихся требуется:

- владение изученным в ходе учебного процесса материалом, относящимся к рассматриваемой проблеме;
- знание разных точек зрения, высказанных в экономической литературе по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой;
- наличие собственного мнения по обсуждаемым вопросам и умение его аргументировать.

Коллоквиум — это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний обучающегося, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у обучающегося в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у обучающегося стремление к чтению дополнительной экономической литературы.

Консультации предшествуют проведению коллоквиума, а экзамен завершает изучение определенного раздела учебного курса и должен показать умение обучающегося использовать полученные знания в ходе подготовки и сдачи коллоквиума при ответах на экзаменационные вопросы.

Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму обучающемуся отводится 2-4 недели. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы и (по указанию преподавателя) конспектирование важнейших источников. Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (3-5 человек). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, контролирует конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания.

По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка, имеющая большой удельный вес в определении текущей успеваемости обучающегося. Если обучающийся, сдающий коллоквиум в группе обучающихся, не отвечает на поставленный вопрос, то преподаватель может его адресовать другим обучающимся, сдающим коллоквиум по данной работе. В этом случае вся группа обучающихся будет активно и вдумчиво работать в процессе собеседования. Каждый обучающийся должен внимательно следить за ответами своих коллег, стремиться их дополнить. Сроки доработки определяются по согласованию с преподавателем.

5.4. Методические указания для подготовки курсовых работ

Порядок подготовки работы обычно включает следующие основные этапы.

1. Составление примерного плана.
2. Подбор литературы.
3. Изучение подобранной литературы.
4. Написание текстового варианта работы.

Требования к содержанию курсовой работы

При написании курсовой работы необходимо помнить ряд важных моментов:

- не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться.

- каждый фактологический пример (цифра, таблица, описание практического приема и т.н.) должен иметь ссылку, в которой указывается источник, из которого он заимствован. Если данный пример принадлежит автору, то указывается, на основании каких данных производился расчет или какую практическую ситуацию он обобщает.

- изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок.

- сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

При написании курсовой работы необходимо изучить законодательный и инструктивный материалы, кроме того, ответы на многие вопросы можно получить из периодических изданий. Перечень некоторых прилагается ниже. Статистический материал следует приводить по ходу изложения отдельных вопросов темы, увязывая его с соответствующими теоретическими положениями. Таблицы, приводимые без выводов и не связанные с темой, не могут расцениваться как иллюстративный материал. Слово «таблица» и ее порядковый номер (без знака №) пишется сверху самой таблицы в левой стороне, затем дается ее название и единица измерения (если она общая для всех граф и строк таблицы).

Разрывать таблицу и переносить часть ее на другую страницу нельзя. В том случае, если она целиком не уместится на одной странице, ее нужно поместить в приложениях. Если таблица заимствована или рассчитана по данным экономической периодики или другого литературного источника, делается обязательная ссылка на первоисточник (по правилам цитирования).

Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение
4. Основную часть
5. Заключение
6. Список использованных источников
7. Приложение (я).

Титульный лист и содержание выполняются на двух первых листах работы по определенной форме.

Во введении отражаются следующие основные моменты:

- актуальность темы;
- степень разработанности проблемы;
- конкретные цель и задачи исследования, которые автор поставил перед собой;
- объект и предмет исследования;
- теоретическое и практическое значение выбранной темы;
- использованные в работе источники информации.

Объем введения должен составлять приблизительно 10% от общего объема курсовой работы.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы. Название какой-то главы не должно полностью совпадать с названием курсовой работы (в противном случае наличие других глав становится излишним), а название какого-то параграфа дублировать название главы.

Курсовая работа должна включать две или три главы, каждая из которых содержит не менее двух параграфов и не более четырех.

Требования к оформлению курсовой работы

Работа выполняется на компьютере и должна быть распечатана на принтере. Предпочтительным является использование стандартов, заложенных в редакторе типа Word. Распечатка делается на белом стандартном листе бумаги формата А4 210x297 мм. Ниже приведены основные требования к оформлению стандартного печатного текста:

1. Установка полей: верхнее - 2 см, нижнее – 2 см, левое - 3 см, правое – 1,5 см.
2. Интервал между строк - полуторный.
3. Шрифт- 14, Times New Roman.
4. Нумерация начинается со второй страницы. Номера страниц должны быть расположены вверху страницы, выравнивание номера – от центра. Первая страница (титульный лист) не нумеруется, но считается.
5. Отступ первой строки – 1,25 (пять знаков)
6. В случае использования таблиц и рисунков следует учитывать, что нумерация рисунков и таблиц должна быть проведена по главам (Рис 1.1. Рис 1.2 и т. п.).
7. Каждая формула нумеруется арабскими цифрами. Принципы нумерации аналогичны нумерации таблиц. Номер указывается рядом с формулой в круглых скобках.
8. Текст заголовков глав и параграфов должен быть набран жирным шрифтом (у главы – выравнивание – по центру, у параграфа – по ширине). Каждая глава должна начинаться с новой страницы.
9. Нумерация сносок – сквозная.

Правила оформления сносок и списка литературы.

Сноски содержат различные дополнения, пояснения к тексту, а также указания на

источник, из которого заимствована цитата или фактологический материал. Знаками сносок служат арабские цифры.

Построение списка литературы должно осуществляться по тематическому признаку:

- нормативные документы (в иерархическом хронологическом порядке);
- специальная литература (в алфавитном порядке);
- периодическая печать (в алфавитном порядке);
- интернет-ресурсы;
- материалы базового предприятия.

5.5. Методические указания по проведению тестирования

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

- Если Вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

- Психологи также советуют думать только о текущем задании. Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему. Кроме того, выполнение этой рекомендации даст еще один психологический эффект – позволит забыть о неудаче в ответе на предыдущий вопрос, если таковая имела место.

- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность ошибок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что обучающийся забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт. Большую помощь оказывают опубликованные сборники тестов, Интернет-тренажеры, позволяющие, во-первых, закрепить знания, во-вторых, приобрести соответствующие психологические навыки саморегуляции и самоконтроля. Именно такие навыки не только повышают эффективность подготовки, позволяют более успешно вести себя во время экзамена, но и вообще способствуют развитию навыков мыслительной работы.

5.6. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Подготовка вопросов для самостоятельного изучения включает: изучение необходимой литературы (обязательной, дополнительной литературы, специальных периодических изданий, Интернет-ресурсов), подготовку конспекта ответа и презентации, решение типовых заданий, ответы

на контрольные вопросы.

При подготовке вопросов важно:

- использовать достаточно широкий диапазон массива информации, провести обзор периодической литературы и специальных изданий, составить каталог Интернет-ресурсов;
- представить различные подходы, четко и полно определить рассматриваемые понятия, выявить взаимосвязи понятий и явлений, взаимозависимости и связи с другими вопросами;
- грамотно структурировать материал, ясно, четко и логично его излагать, приводить соответствующие примеры из практики, для иллюстрации положений, тезисов и выводов использовать таблицы, схемы, графики, диаграммы;
- отработать решение типовых заданий;
- подготовить презентацию.

5.7. Методические указания к решению ситуационных задач

В первую очередь необходимо внимательно прочитать условие задачи и поставленные вопросы. Вспомнить или найти в учебной литературе, лекциях по тематике курса дисциплины необходимые определения, формулы для расчета показателей, модель их взаимосвязи, возможные способы и методы их анализа. Для решения задачи, как правило составляется аналитическая таблица. В любом случае должны быть приведены все необходимые формулы и изложены сами расчеты. Корректное оформление решения задачи предполагает, использование всех необходимых данных из условия задачи, указание единиц измерения показателей, объяснение выбора метода, которым решается задача. По ходу изложения решения можно делать комментарии. Решение задачи завершается выводами.

5.8. Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

В период подготовки к экзамену обучающиеся вновь обращаются к пройденному учебному материалу. При этом они не только скрепляют полученные знания, но и получают новые. Подготовка обучающегося к экзамену включает в себя три этапа:

- самостоятельная работа в течение семестра;
- непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса;
- подготовка к ответу на вопросы, содержащиеся в билетах.

Подготовка к экзамену осуществляется на основании методических рекомендаций по дисциплине и списка вопросов изучаемой дисциплины, конспектов лекций, учебников и учебных пособий, научных статей, информации интернет ресурсов.

Литература для подготовки к экзамену рекомендуется преподавателем либо указана в учебно-методическом комплексе. Для полноты учебной информации и её сравнения лучше использовать не менее двух учебников. Обучающийся вправе сам придерживаться любой из представленных в учебниках точек зрения по спорной проблеме (в том числе отличной от преподавателя), но при условии достаточной научной аргументации.

Основным источником подготовки к экзамену является конспект лекций, где учебный материал даётся в систематизированном виде, основные положения его детализируются, подкрепляются современными фактами и информацией, которые в силу новизны не вошли в опубликованные печатные источники. В ходе подготовки к экзамену обучающимся необходимо обращать внимание не только на уровень запоминания, но и на степень понимания излагаемых проблем.

Экзамен проводится по вопросам, охватывающим весь пройденный материал. По окончании ответа экзаменатор может задать обучающемуся дополнительные и уточняющие вопросы. На подготовку к ответу обучающемуся даётся 20 минут с момента получения им вопроса. Положительным также будет стремление обучающегося изложить различные точки зрения на рассматриваемую проблему, выразить своё отношение к ней, применить теоретические знания по современным проблемам финансового анализа.

Результаты экзамена объявляются обучающемуся после окончания ответа в день сдачи.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семестра	Виды работы	Образовательные технологии	Всего часов		
				ОФО	ЗФО	ОЗФО
1	2	3	4	5	6	7
1	3	<i>Практика</i> Финансовый рынок и его участники	<i>Ситуационные задачи</i>	2	2	2
2	3	<i>Лекция</i> Денежный и валютный рынки	<i>лекция- визуализация</i>	2	2	2
3	3	<i>Лекция</i> Кредитный рынок и его сегменты	<i>Лекция - визуализация</i>	2	2	2
4	3	<i>Практика</i> Рынок ценных бумаг	<i>Ситуационные задачи</i>	2	2	2
5	3	<i>Практика</i> Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	<i>Ситуационные задачи</i>	2	2	2
Итого				10	10	10

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература	
1	Алтунина, Т. М. Рискованные финансовые рынки : учебное пособие / Т. М. Алтунина ; под редакцией В. Н. Мамяченкова. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. — 172 с. — ISBN 978-5-7996-2320-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/106778.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2	Мишин, А. А. Финансовые рынки : учебное пособие / А. А. Мишин. — Владимир : Издательство Владимирского государственного университета, 2024. — 214 с. — ISBN 978-5-9984-1882-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/152421.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3	Новиков, А. В. Институты, сегменты и инструменты финансового рынка : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», Сибирская академия финансов и банковского дела, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-7014-0880-5, 978-5-88748-141-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/87108.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/87108
4	Новиков, А. В. Финансовые инструменты : учебное пособие / А. В. Новиков, Е. Е. Алексеев, П. А. Новгородов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 169 с. — ISBN 978-5-4497-1198-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108255.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/108255
5	Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108256.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/108256
7	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», магистерская программа «Цифровые финансы и учетные технологии» / Ю. Е. Сизон, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 152 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/139001.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
8	Финансовые рынки : учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Е. Сизон. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148174.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
9	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 148 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/139005.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
Дополнительная литература	
10	Алешина, А. В. Финансовые рынки. Ч.1 : учебно-методическое пособие и практикум для изучения курса «Финансовые рынки»: базовый уровень / А. В. Алешина, А. Л. Булгаков, А. С. Крикунов. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 192 с. — ISBN 978-5-6040844-0-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/140412.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
11	Кораблин, Ю. А. Социологические исследования финансовых рынков : учебное пособие / Ю. А. Кораблин, П. В. Разов. — Москва : Прометей, 2020. — 186 с. — ISBN 978-5-00172-053-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/125630.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
12	Куликов, Н. И. Финансовая, денежно-кредитная и бюджетная политика государства в условиях санкций и взаимосвязи различных финансовых инструментов : монография / Н. И. Куликов, М. А. Куликова, В. Л. Пархоменко. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2024. — 240 с. — ISBN 978-5-8265-2845-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148491.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
13	Максимова, В. Ф. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты : учебное пособие / В. Ф. Максимова, А. А. Вершинина. — Москва : Евразийский открытый институт, 2011. — 128 с. — ISBN 978-5-374-00305-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/10775.html . — Режим доступа: для авторизир.

	пользователей
14	Новиков, А. В. Институты, сегменты и инструменты финансового рынка : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», Сибирская академия финансов и банковского дела, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-7014-0880-5, 978-5-88748-141-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/87108.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/87108
15	Новиков, А. В. Финансовые инструменты : учебное пособие / А. В. Новиков, Е. Е. Алексеев, П. А. Новгородов. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», 2017. — 170 с. — ISBN 978-5-7014-0820-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/80542.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/80542
16	Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/66125.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
17	Рынок ценных бумаг. Анализ деятельности банка на финансовых рынках : учебное пособие / составители Б. А. Демилханова. — Грозный : Чеченский государственный университет, 2016. — 111 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/107260.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/107260
18	Склярова, Ю. М. Модернизация банковской системы Российской Федерации: тренды и инструменты развития : монография / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 196 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129589.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
19	Финансовые рынки : учебник / О. Н. Углицких, И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Е. Сизон. — Ставрополь : АГРУС, 2024. — 368 с. — ISBN 978-5-9596-2039-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/148174.html . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

7. 2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. [www.Cbonds.ru](http://www.cbonds.ru) – Информационное агентство;
2. www.cbr.ru – Официальный сайт Банка России
3. СПС «КонсультантПлюс»- <http://www.consultant.ru>

7.3. Информационные технологии, лицензионное программное обеспечение

Лицензионное программное обеспечение	Реквизиты лицензий/ договоров
Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite	Лицензионный договор №621 Срок действия: с 25.09.2025 до 24.09.2026
Консультант Плюс	Договор № 7 от 15.01.2026 г.
Цифровой образовательный ресурс IPR SMART /уточнить в БИЦ/	Лицензионный договор № 12873/25П от 02.07.2025 г. Срок действия: с 01.07.2025 г. до 30.06.2026 г.
Бесплатное ПО	
Sumatra PDF, 7-Zip	

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

Аудитория	Наименование оборудованного учебного кабинета	Оснащенность оборудованного учебного кабинета	Приспособленность для использования инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья
КЧР, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36 Учебный корпус № 1 ауд. 147	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт., стол ученический – 35 шт., Стол преподавателя -1 шт., стул мягкий – 1шт., стул ученический- 66 шт. Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: экран на штативе -1 шт.	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ (расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).
КЧР, г. Черкесск, ул. Ставропольская, 36 Учебный корпус № 1 ауд. 147	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная мебель: Доска ученическая – 1 шт., стол ученический – 34 шт., Стол преподавателя -1 шт., стул мягкий – 1шт., стул ученический- 66 шт. Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: экран на штативе -1 шт.	Выделенные стоянки автотранспортных средств для инвалидов; поручни; пандусы; доступные входные группы; сменные кресла-коляски; доступные санитарно-гигиенические помещения; достаточная ширина дверных проемов в стенах, лестничных маршей, площадок; надлежащее размещение оборудования и носителей информации необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа к объектам (местам предоставления услуг) инвалидов, имеющих стойкие расстройства функции зрения, слуха и передвижения. 1. пандус для колясок во входной зоне; 2. беспроводная кнопка вызова помощника во входной зоне; 3. тактильная вывеска с названием организации; 4. мнемосхемы занимаемых помещений; 5. оборудованный санузел на 1 этаже для инвалидов и ЛОВЗ (расширенный дверной проём, поручень с опорой откидной, поручень с опорой неоткидной, поручень для раковины настенный, тактильная плитка ПВХ 30*30, тактильная плитка ПВХ 15*50, мнемосхема санузла для инвалидов, тактильная пиктограмма, кнопка вызова).

8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

Рабочее место обучающихся - столы , стулья.

8.3. Требования к специализированному оборудованию

Специализированное оборудование не требуется.

9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БиЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

Приложение 1

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

По дисциплине Финансовые рынки и финансово - кредитные инструменты

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовые рынки и финансово - кредитные инструменты

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-6	Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой тем занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Темы дисциплины	Формируемые компетенции (коды)
	ПК-8

Финансовый рынок и его участники	+
Денежный и валютный рынки	+
Кредитный рынок и его сегменты	+
Рынок ценных бумаг	+
Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней	+
Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке	+
Международный финансовый рынок	+

3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-6 – Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-6-1 Ориентируется в нормативно-правовой базе, ведет поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования.	Допускает существенные ошибки при раскрытии основных принципов принятия рациональных управленческих решений, не знает особенностей поведения в нестандартных ситуациях	Демонстрирует частичные знания содержания процесса принятия управленческих решений, но не может обосновать возможность их использования в нестандартных ситуациях	Демонстрирует знания содержания процесса принятия управленческих решений, но не может обосновать возможность их использования в нестандартных ситуациях	Раскрывает полное содержание процесса принятия управленческих решений, может обосновать закономерность их использования в нестандартных ситуациях	Собеседование, текущий тестовый контроль, ситуационные задачи	Экзамен
ПК-6-2 Осуществляет сбор, систематизацию, структурирование и анализ отобранной информации.	Не готов формировать алгоритмы и процедуры анализа и принятия управленческих решений	Не может формировать алгоритмы и процедуры анализа и принятия управленческих решений, но не в полной мере способен взвешивать и анализировать возможности и угрозы	Пытается проводить анализ сильных и слабых сторон управленческого решения, взвешивать и анализировать возможности и угрозы, но не обладает умениями применять их в нестандартных ситуациях	Готов и проводит анализ сильных и слабых сторон управленческого решения, взвешивать и анализировать возможности и угрозы, в том числе в нестандартных ситуациях	Собеседование, текущий тестовый контроль, ситуационные задачи	Экзамен
ПК-6-3 интерпретирует полученные результаты и принимает решения, повышающие эффективность функционирования предприятия	Не знаком навыками разработки организационно-управленческих решений, анализа возможных последствий данных решений	Обладает отдельными навыками разработки организационно-управленческих решений, анализа возможных последствий данных решений	Может пользоваться знаниями и навыками разработки организационно-управленческих решений, анализа возможных последствий данных решений, но не готов применять их в нестандартных ситуациях	Демонстрирует знания и навыки разработки организационно-управленческих решений, анализа возможных последствий данных решений и готов применять их в нестандартных ситуациях	Собеседование, текущий тестовый контроль, ситуационные задачи	Экзамен

4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Вопросы к экзамену по дисциплине

«Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты»

1. Понятие, структура и участники международных финансовых рынков.
2. Глобализация и ее воздействие на международный финансовый рынок.
3. Особенности международного финансового рынка в современных условиях.
4. Причины возникновения международного финансового рынка.
5. Международный кредитный рынок: сущность, функции.
6. Структура и участники международного кредитного рынка.
7. Развитие международного рынка капиталов.
8. Современное состояние и виды долговых инструментов МФР.
9. Синдицированное кредитование.
10. Сущность и особенности международного рынка акций.
11. Значение депозитарных расписок на международном рынке акций.
12. Сущность и классификация депозитарных расписок.
13. Спонсируемые и неспонсируемые американские депозитарные расписки.
14. Глобальные депозитарные расписки.
15. Европейские депозитарные расписки.
16. Российские депозитарные расписки.
17. Механизм обращения американских депозитарных расписок.
18. Программы американских депозитарных расписок частного размещения.
19. Международный рынок долевого ценных бумаг: сущность и участники.
20. Регулирование рынка еврооблигаций.
21. Международные облигации. Виды еврооблигаций.
22. Глобальные облигации.
23. Основные инструменты на международном рынке облигаций.
24. Значение индексов и рейтингов еврооблигаций.
25. Современное состояние международного рынка производных ценных бумаг.
26. Форвардные контракты и их роль в экономике.
27. Опционные контракты и их значение для хеджирования рисков.
28. Фьючерсные контракты и их отличие от форвардных контрактов.
29. Кредитные деривативы.
30. Участники мирового рынка кредитных деривативов.
31. Сущность и особенности международного рынка драгоценных металлов.
32. Участники международного рынка драгоценных металлов.
33. Ценообразование на международном рынке драгоценных металлов.
34. Операции на международном рынке драгоценных металлов.
35. Мировой рынок золота.
36. Мировой рынок серебра и платины.
37. Сущность, механизм, участники валютного рынка.
38. Валютно-финансовые операции, осуществляемые на мировых финансовых рынках.
39. Риски при осуществлении валютно-финансовых операций.
40. Механизм функционирования рынка евровалют.
41. Режимы валютного курса.
42. Взаимодействие платежного баланса и валютного курса.
43. Паритеты покупательной способности.
44. Общая характеристика международных финансовых институтов.
45. Роль, цели и задачи международных финансовых институтов.

46. Международный валютный фонд.
47. Группа Всемирного банка.
48. Европейский банк реконструкции и развития.
49. Лондонский и Парижский клубы кредиторов.
50. Банк международных расчетов.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

20__ - 20 __ учебный год

Экзаменационный билет № 1

По дисциплине

«Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты»

для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

направленность (профиль) «Экономика и финансы»

Вопросы

1. Понятие, структура и участники международных финансовых рынков.
2. Форвардные контракты и их роль в экономике.
3. Задача № 1.

Зав. кафедрой

Г.Р. Темижева

СЕВЕРО - КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Комплект ситуационных задач

по дисциплине

«Финансовые рынки и финансово-кредитные инструменты»

Задача 1.

Акция имеет номинал 50р. Годовой дивиденд в первый год составил 10% с последующим темпом роста – 30% в год. Средняя норма доходности – 17%. Определить среднюю дивидендную доходность, если срок владения акцией – 3 года.

При решении данной задачи необходимо учесть, что полученный дивиденд будет капитализироваться на срок, оставшийся до истечения срока владения данной акцией, с учетом указанной нормы доходности.

Задача 2.

Уставный капитал АО состоит из 10000 обыкновенных акций номиналом 150р. и максимально возможного количества кумулятивных привилегированных акций номиналом 100р. АО в течение 2-х лет не выплачивало дивиденды. За отчетный год чистая прибыль составила 1 млн. руб. и вся была выплачена в виде дивидендов. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям составляет 8% . Рассчитать размер дивиденда, выплаченного на 1 обыкновенную акцию , уставный капитал.

При решении данной задачи важно знать нормы Закона «Об акционерных обществах» (см. Список литературы). А именно: максимальную долю привилегированных акций в уставном капитале, отличие кумулятивных привилегированных акций от некумулятивных (накопление и выплата дивидендов за все невыплаченные и отчетный периоды).

Фиксированный дивиденд считается в процентах к номиналу. При расчете уставного капитала и количества привилегированных акций рекомендуется применить метод пропорции.

Задача 3.

Инвестор приобрел акцию за 2300 руб., номинальная стоимость акции 2000 руб. В первый год инвестор получил дивиденд в размере 5% от номинала, во второй год 15% от номинала. По прошествии этих двух лет инвестор продал акцию за 2350 руб. Определите конечную доходность акции для инвестора в пересчете на год.

Задача 4.

На рынке обращаются:

- 1000 акций компании «А», имеющие курсовую стоимость - 15р.
- 10000 акций компании «Б», имеющие курсовую стоимость - 90р.
- 100000 акций компании «С», имеющие курсовую стоимость - 30р.

Как изменилась капитализация рынка акций, если курсовая стоимость акций компании «А» упала на 5%, акций компании «Б» - не изменилась, акций компании «С» - выросла на 10% ?

Задача 5.

Облигация номиналом 5000 руб. и сроком погашения до 10 лет куплена за 99% от номинала и продана через 3 года за 101%. Рассчитайте доходность этой инвестиции, если условиями выпуска облигации предусмотрена выплата купона 2 раза в год, ставка купона - 20%.

Задача 6.

Бескупонная облигация была приобретена по курсу 93,96%. Срок обращения – 91 день. По какому курсу должна быть продана облигация, чтобы доходность к продаже оказалась равной доходности к погашению? Срок владения облигацией – 30 дней.

Задача 7.

Облигация ОФЗ-ПК была приобретена по курсу 118% (включая НКД). Доходность облигации к погашению в этот момент составила 132,9%. Размер купонного дохода составляет 124% годовых.

Длительность купонного периода – 91 день. Облигация была приобретена в последний купонный период. За сколько дней до погашения была куплена облигация?

Задача 8.

Как изменится (в %) по отношению к предыдущему дню доходность к аукциону бескупонной облигации со сроком обращения 1 год, если курс облигации за 20 дней до погашения не изменился по сравнению с предыдущим днем?

Задача 9.

Купонная облигация была приобретена по курсу 98,3% (без учета НКД) за 60 дней до конца купонного периода. НКД на момент покупки составлял 7,69%. Спустя 20 дней после покупки облигация была продана. Длительность текущего купонного периода – 91 день. Определить НКД.

Задача 10.

Рассчитать доходность к погашению купонной облигации номиналом 1 млн. рублей, приобретенной на аукционе по курсу 96%. За период обращения облигации был выплачен купонный доход в размере 150 тыс.; 120 тыс.; 100 тыс. и 100 тыс. руб. Срок обращения – 380 дней.

Вопросы для собеседования по дисциплине
«Финансовые рынки и финансово - кредитные инструменты»

Тема 1. Финансовый рынок и его участники

1. Какова сущность финансового рынка?
2. Каковы место и роль финансового рынка в денежном обращении страны?
3. Какие функции он выполняет?
4. Какие финансовые рынки и их инструменты вы знаете?

Тема 2. Денежный и валютный рынки

1. Охарактеризуйте валютный рынок: принцип работы, его основных участников, финансовый инструмент.
2. Как классифицируются валютные рынки?
3. Какие валютные операции могут совершать резиденты и нерезиденты?
4. Каковы особенности межбанковского рынка Форекс?
5. Какие задачи решает Московская межбанковская валютная биржа?
6. Что представляет собой валютный контроль и каковы его основные направления?

Тема 3. Кредитный рынок и его сегменты

1. В чем заключается сущность кредитного рынка?
2. Поясните когда возникает необходимость в кредите.
3. Поясните принципы кредита.
4. Что вы понимаете под понятием «ссудный капитал»?
5. Какие функции выполняет кредит?
6. Что представляет собой банковский кредит и какие его виды вы знаете?
7. Что представляет собой коммерческий, потребительский, государственный, международный кредит?
8. В чем заключается роль кредита?
9. Что представляют собой границы кредита и каким образом они определяются?
10. Что представляет собой ссудный процент и каким образом происходит формирование и регулирование его уровня?

Тема 4. Рынок ценных бумаг

1. Какова сущность рынка акций?
2. Каковы функции рынка акций?
3. Какие операции осуществляются на рынке акций?
4. Какие выделяют виды депозитарных расписок?
5. Каковы особенности частного размещения АДР?
6. Что такое глобальные депозитарные расписки?
7. Каковы преимущества глобальных депозитарных расписок?
8. Назовите отличия европейских депозитарных расписок?

Тема 5. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней

1. Какие рынки драгоценных металлов вы знаете?
2. В чем особенности функционирования мирового рынка золота?
3. Каковы факторы, воздействующие на спрос и предложение на мировом рынке золота?
4. От каких факторов зависит цена драгоценных металлов на мировом рынке?
5. Назовите основных участников рынка драгоценных металлов?
6. Какова роль государства на мировом рынке золота?

7. Каковы основные источники поступления металла на рынок?
8. Назовите основных поставщиков золота на мировом рынке.
9. Что такое обезличенные металлические счета?
10. Назовите основные схемы обезличенного обращения драгоценных металлов.

Тема 6. Применение стратегий, моделей и аналитического инструментария на финансовом рынке

1. Охарактеризовать пассивные и активные стратегии на финансовых рынках.
2. Рассмотреть риски и доходность.
3. Как классифицируются финансовые риски?
4. Раскрыть теорию Марковица.

Тема 7. Международный финансовый рынок

1. Что представляют собой международные финансово-кредитные институты?
2. Охарактеризуйте деятельность Международного Валютного Фонда.
3. Охарактеризуйте деятельность Международного Банка Развития и Реконструкции.
4. Охарактеризуйте инвестиционные компании, фонды и банки.

Темы курсовых работ

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово -кредитные инструменты»

1. Финансовый рынок: структура, функции и роль в экономике.
2. Эволюция финансовых рынков и совершенствование их функций.
3. Особенности организации финансового рынка в разных странах.
4. Финансовый рынок стран Еврoзoны: современное состояние и особенности функционирования.
5. Мировые финансовые кризисы и их влияние на развитие финансовых рынков.
6. Регулирование финансового рынка за рубежом.
7. Регулирование рынка ценных бумаг в России.
8. Регулирование кредитного рынка в России.
9. Регулирование страхового рынка в России.
10. Регулирование валютного рынка в России.
11. Регулирование деятельности участников финансового рынка в России.
12. Роль Банка России в регулировании финансового рынка.
13. Роль саморегулируемых организаций в регулировании финансового рынка: российский и зарубежный опыт.
14. Институциональная структура финансового рынка в России.
15. Финансовые посредники как участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в экономике.
16. Нефинансовые участники финансового рынка: особенности деятельности и роль в развитии финансового рынка.
17. Банки как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
18. Страховые компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
19. Мировой финансовый рынок в исторической ретроспективе: основные этапы становления.
20. Международное движение капитала: история и современность. Перемены в направлениях международной миграции капитала на рубеже веков.
21. Теоретические концепции международного движения капитала.
22. Москва как международный финансовый центр: планы, проблемы и перспективы.
23. Мировой валютный рынок: структура и основные тенденции развития на рубеже веков.
24. Валютный риск: определение, управление и страхование.
25. Инвестиционные компании как участники финансового рынка: особенности функционирования, характеристика деятельности и совершаемых операций.
26. Международные финансовые институты и их роль в развитии финансовых рынков.
27. Перспективы формирования в России мирового финансового центра.
28. Валютный рынок России: современное состояние и направления развития.
29. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития.
30. Инструменты валютного рынка и их развитие
31. Валютные риски и способы управления ими.
32. Инфраструктура валютного рынка и проблемы ее функционирования.
33. Кредитный рынок России: современное состояние и направления развития.
34. Инструменты кредитного рынка и их развитие.

35. Операции, совершаемые на кредитном рынке, и их совершенствование.
36. Кредитные риски и способы управления ими.
37. Кредит как особый инструмент финансового рынка.
38. Инфраструктура кредитного рынка и проблемы ее функционирования.
39. Банковская инфраструктура и проблемы ее функционирования.
40. Банковский кредитный рынок: организация и функционирование.
41. Межбанковский кредитный рынок: организация и функционирование.
42. Рынок ипотечного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
43. Рынок потребительского кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
44. Рынок розничного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
45. Рынок корпоративного кредитования: организация, особенности функционирования, механизмы кредитования.
46. Международное кредитование и финансирование в России.
47. Рынок ценных бумаг в России: современное состояние и направления развития.
48. Инфраструктура рынка ценных бумаг и проблемы ее функционирования.
49. Ценные бумаги как особый инструмент финансового рынка.
50. Производные финансовые инструменты и особенности их функционирования в России.
51. Инструменты рынка ценных бумаг их развитие.
52. Организация биржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом.
53. Организация внебиржевой торговли на рынке ценных бумаг в России и за рубежом..

Задания для контрольных работ

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово -кредитные инструменты»

Вариант 1.

- 1.Сущность рынка ссудных капиталов.
- 2.Понятие страхового рынка

Вариант 2.

- 1.Купонные, дисконтные и срочные инструменты денежного рынка.
- 2.Участники и инструменты валютного рынка.

Вариант 3.

- 1.Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии.
- 2.Перспективы развития банковского кредитного рынка.

Вариант 4.

- 1.Содержание фундаментальных свойств ценных бумаг.
- 2.Характеристика и основные отличия варранта и опциона.

Вариант 5.

- 1.Факторы, воздействующие на спрос и предложение на мировом рынке золота.
- 2.Участники международного рынка драгоценных металлов

Вариант 6.

- 1.Риски и доходность.
- 2.Классификация финансовых рисков.

Вариант 7.

- 1.Цели создания международных финансовых институтов.
- 2.Организационная структура МВФ.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Комплект тестовых заданий

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово кредитные инструменты»

1. К функциям международного финансового рынка относятся:
 1. перераспределение и перелив капитала;
 2. централизация капитала;
 3. межвременная торговля;
 4. все ответы верны.

2.рынок — часть мирового рынка ссудного капитала, совокупность спроса и предложения на капитал кредиторов и заёмщиков разных стран.

3. В зависимости с позиций которой рассматриваются финансовые сделки выделяют такие виды признаков финансового рынка:
 1. по принципу оборачиваемости, по характеру движения, формой организации;
 2. первичный рынок, вторичный рынок;
 3. рынок краткосрочных займов, валютный рынок, рынок краткосрочных финансовых ресурсов;
 4. рынок ценных бумаг, рынок долгосрочных финансовых займов;

4. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются:
 1. Финансовыми объектами рынка;
 2. Финансовыми средствами рынка;
 3. Финансовыми инструментами рынка;
 4. Финансовыми предметами рынка;

5. Разветвленная система механизмов, функционирование которых призвано обеспечить покупку и продажу национальных денежных единиц это:
 1. мировой рынок;
 2. валютный рынок;
 3. денежный рынок;
 4. рынок ценных бумаг;

6. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов:
 1. совершенный финансовый рынок;
 2. инвестиционный рынок;
 3. фондовый рынок;
 4. валютный рынок;

7. По месту, где происходит торговля финансовыми активами их классифицируют на:
 1. Международный, национальный;
 2. Биржевой, внебиржевой;
 3. Рынок денег, рынок капиталов;

4. Первичный, вторичный;

8. К функциям финансового рынка не относится ...

1. мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств
2. эмиссия финансовых инструментов
3. распределение свободных финансовых ресурсов
4. перераспределение финансовых ценностей

9. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...

1. превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира
2. в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
3. происходит сокращение валютного рынка
4. главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений

10. Финансовый рынок не классифицируется по ...

1. объектам
2. субъектам
3. форме функционирования
4. размерам

11. кредит является одной из форм кредита и представляет собой совокупность международных экономических отношений между резидентами разных стран — кредитором и заемщиком по поводу движения ссудного капитала, основанного на определенных принципах.

12. Международные консорциальные кредиты представляют собой:

1. долгосрочные ссуды;
2. краткосрочные ссуды;
3. среднесрочные ссуды;
4. кратко- и среднесрочные ссуды;
5. долго- и среднесрочные ссуды;
6. кратко- и долгосрочные ссуды.

13. Для развивающихся стран сроки кредитования обычно составляют:

1. от шести до двенадцати месяцев;
2. более года;
3. от трех до шести месяцев.

14. Индивидуально кредитом является кредит, предоставленный банком от своего имени и за свой счет заемщику, права требования по которому впоследствии уступлены первоначальным кредитором банкам – участникам синдиката.

15. Основным источником финансирования для нефинансовых институтов, в частности корпораций выступаюткредиты

16. Международный рынок облигаций - это:

1. рынок евровалют;
2. рынок долговых обязательств и еврооблигаций;

- 3. рынок иностранных облигаций;
- 4. рынок долговых обязательств, еврооблигаций, иностранных облигаций.

17. Еврооблигации размещаются:

- 1. на европейском рынке;
- 2. на рынках нескольких стран, кроме страны эмитента;
- 3. через национальные синдикаты.

18. Еврооблигации включают:

- 1. евроноты;
- 2. евробонды;
- 3. еврокоммерческие векселя;
- 4. все вышеперечисленное.

19. Еврокоммерческие бумаги - это:

- 1. именные ценные бумаги;
- 2. необеспеченные простые векселя;
- 3. глобальные депозитарные расписки.

20. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- 1. государством
- 2. биржей
- 3. акциями
- 4. облигациями

21. На первичном рынке ценных бумаг происходит ...

- 1. дополнительная эмиссия ценных бумаг
- 2. начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов
- 3. поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг
- 4. обращение ранее выпущенных ценных бумаг

22. называется ценная бумага, закрепляющая право держателя на получение части прибыли хозяйствующего субъекта в виде дивидендов, на участие в управлении и на часть имущества, остающегося после его ликвидации

23. В зависимости от места торговли рынок делится на: биржевой и внебиржевой.

24. На первичном рынке ценных бумаг происходит ...

- 1. начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов
- 2. дополнительная эмиссия ценных бумаг
- 3. поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг
- 4. обращение ранее выпущенных ценных бумаг

25. Ценные бумаги не классифицируются по ...

- 1. эмитентам
- 2. срокам функционирования
- 3. стоимости ценных бумаг
- 4. по экономической природе

26. Ценной бумагой не является:

- 1. ваучер
- 2. чек

3. платежное поручение

4. Опцион

27. дает право на продажу или покупку определенного количества ценных бумаг по определенной цене, в определенную дату

28. Рынок, который может точно и своевременно отражать спрос и предложение финансовых ресурсов, эторынок

29. Казначейские обязательства, депозитные сертификаты, коммерческие бумаги, банковские акцепты, соглашения об обратном выкупе являются..... рынка

30. вексель – ценная бумага, по которой векселедатель обязуется оплатить векселедержателю безо всяких условий названную в векселе сумму

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ

Критерии оценки устного ответа на экзамене

Виды контроля	Критерии оценивания
Собеседование (контрольные вопросы)	<p>Отметкой «ОТЛИЧНО» оценивается ответ, который показывает</p> <ul style="list-style-type: none"> - прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; - владение терминологическим аппаратом; - умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; - свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. <p style="text-align: center;">Отметкой «ХОРОШО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; - владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; - свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. <p>Однако допускается одна - две неточности в ответе.</p> <p>Отметкой «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, свидетельствующий в основном о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знании процессов изучаемой предметной области, отличающемся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; - знании основных вопросов теории; - слабо сформированных навыках анализа явлений, процессов; - недостаточном умении давать аргументированные ответы и приводить примеры; - недостаточно свободном владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. <p>Допускается несколько ошибок в содержании ответа.</p> <p>Отметкой «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; - незнание основных вопросов теории; - несформированность навыков анализа явлений и процессов; - неумение давать аргументированные ответы; - слабое владение монологической речью; - отсутствие логичности и последовательности. <p>Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.</p>
Тестирование	<p>оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если ответы правильные на 70% ; оценка «не зачтено» ответы неправильные до 70%</p>
Решение ситуационных задач	<p>Оценки "отлично" заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание теоретического и практического материала по теме задания;</p> <p>Оценки "хорошо" выставляется, если обучающийся демонстрирует полное знание теоретического и практического материала по теме задания, допуская незначительные неточности при решении заданий;</p> <p>Оценки "удовлетворительно" заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного материала в объеме, необходимом для дальнейшего усвоения материала, но допустившим ошибки при правильном выборе алгоритма решения задач;</p> <p>Оценка "неудовлетворительно" выставляется, если обучающийся затрудняется с правильной оценкой предложенного задания; не может самостоятельно использовать значительную часть знаний программного материала; допускает ошибки.</p>
Курсовая работа	<p>Основные критерии оценки курсовой работы вытекают из предъявляемых к ней требований. Такими критериями являются следующие.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах. 2) Самостоятельность, творческий подход к рассматриваемой проблеме. 3) Использование новейшего фактологического и статистического материала. 4) Полнота решения всех тех задач, которые автор сам поставил себе в работе. 5) Грамотность, логичность в изложении материала. 6) Качество оформления. <p>Оценка «отлично» выставляется, если работа обучающимся написана грамотным научным языком, имеет четкую структуру и логику изложения, точка зрения обучающийся</p>

	<p>обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из практики, мнения известных учёных в данной области. Обучающийся в работе выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.</p> <p>Оценка «хорошо» выставляется, если работа обучающимся написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из практики, мнения известных учёных в данной области.</p> <p>Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа.</p> <p>Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не сослался на мнения учёных, не трактовал нормативно-правовые акты, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель реферата не достигнута.</p>
<p>Экзамен</p>	<p>Отметкой «ОТЛИЧНО» оценивается ответ, который показывает</p> <ul style="list-style-type: none"> - прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; - владение терминологическим аппаратом; - умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; - свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. <p>- если - правильно найден алгоритм решения задачи и получен верный ответ, сделаны выводы;</p> <p>Отметкой «ХОРОШО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; - владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; - свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. <p>Однако допускается одна - две неточности в ответе.</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, сделаны выводы; <p>Отметкой «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, свидетельствующий в основном о:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знании процессов изучаемой предметной области, отличающемся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; - знании основных вопросов теории; - слабо сформированных навыках анализа явлений, процессов; - недостаточном умении давать аргументированные ответы и приводить приметы; - недостаточно свободном владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. <p>Допускается несколько ошибок в содержании ответа.</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, отсутствуют выводы; <p>Отметкой «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, обнаруживающий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; - незнание основных вопросов теории; - несформированность навыков анализа явлений и процессов; - неумение давать аргументированные ответы; - слабое владение монологической речью; - отсутствие логичности и последовательности. <p>Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.</p> <ul style="list-style-type: none"> - неверно найден алгоритм и получен неверный ответ

Аннотация дисциплины

Дисциплина (Модуль)	Финансовые рынки и финансово- кредитные инструменты
Реализуемые компетенции	ПК-6
Результаты освоения дисциплины (модуля)	ПК-6-1. Ориентируется в нормативно-правовой базе, ведет поиск экономической, правовой, статистической и иной информации, необходимой для целей исследования ПК-6-2. Осуществляет сбор, систематизацию, структурирование и анализ отобранной информации ПК-6-3. интерпретирует полученные результаты и принимает решения, повышающие эффективность функционирования предприятия
Трудоемкость, з.е.	4/144
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	ОФО- Экзамен (3-й семестр), курсовая работа (3-й семестр) ОЗФО- Экзамен (4-й семестр), курсовая работа (4-й семестр) ЗФО - Экзамен (4-й семестр), курсовая работа (4-й семестр)