

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета,  
«Финансы и кредит»,

профессор

**ФИНАНСЫ  
И КРЕДИТ**

В. В. Бут

1.06.2021 г.



**Рабочая программа дисциплины**

**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**

(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптированным основным  
профессиональным образовательным программам высшего образования)

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность  
**Финансы и кредит**  
(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

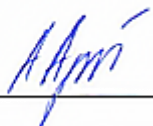
Форма обучения  
**Очная, заочная**

**Краснодар  
2021**

Рабочая программа дисциплины «Финансовые рынки» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12.11.2015 г. № 1327

Авторы:

канд. экон. наук, доцент



---

А.Ю. Аджиева

ст. преподаватель



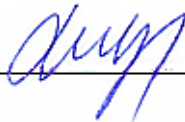
---

И.А. Дикарева

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 14.06.2021г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, профессор



---

Л.Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол от 18.06.2021г., протокол № 10.

Председатель

методической комиссии

канд. экон. наук, доцент



---

О. А. Герасименко

Руководитель

основной профессиональной образовательной программы

канд. экон. наук, доцент



---

О. А. Окорокова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Финансовые рынки» является приобретение знаний, умений и навыков критического осмысления механизмов функционирования финансовых рынков, использования полученных знаний для анализа деятельности финансовых рынков, финансово-кредитных институтов банковской и парабанковской систем, обращающихся финансовых инструментов.

### **Задачи дисциплины**

- выработка способности анализировать и интерпретировать процессы, происходящие на финансовых рынках, и выявлять тенденции их изменения, используя достижения современной науки, в том числе, данные отечественной и зарубежной статистики о финансовых рынках;
- формирование способности, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;
- развитие у обучающихся умения выявлять особенности различных финансовых инструментов, обращающихся на финансовом рынке и рассчитать их доходность; способности определять вероятность возникновения финансовых рисков и реагировать на возникающие финансовые риски посредством принятия соответствующих решений в рамках норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;

ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет;

ПК-22 - способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

ДПК-14 – способность анализировать и интерпретировать социально-экономические процессы и явления, используя отечественные и зарубежные

источники информации, для решения аналитических и исследовательских задач.

### 3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Финансовые рынки» является дисциплиной вариативной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»

### 4 Объем дисциплины (72 часа, 2 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b> в том числе:	37	9
— аудиторная по видам учебных занятий	36	8
— лекции	18	2
— практические	18	6
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
<b>Самостоятельная работа</b> в том числе:	35	63
— прочие виды самостоятельной работы	35	63
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 3 курсе, в 5 семестре очной формы обучения, на 3 курсе, в 6 семестре заочной формы обучения.

### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Рынок инвестиционных ресурсов и деятельность субъектов рынка</b>	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-	5	2	2	4

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекци и	Практические занятия	Самостоят ельная работа
	<b>коллективных инвестиций</b> 1 Сущность и содержание инвестиций, особенности рынка инвестиционных ресурсов 2 Классификация инвестиций 3 Негосударственные пенсионные фонды и инвестиционные фонды – квалифицированные инвесторы 3.1 Требования к квалифицированным инвесторам 3.2 Негосударственные пенсионные фонды 3.3 Инвестиционные фонды 4 Использование производственных ресурсов в сельском хозяйстве и других отраслях	14				
2	<b>Общая характеристика финансовых рынков</b> 1 Понятие финансового рынка 2 Элементы финансового рынка 2.1 Теоретические аспекты финансового посредничества 2.2 Финансовые посредники и финансовые институты 3 Пути развития финансовых рынков. Современное состояние финансовых рынков России	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	4
3	<b>Кредитный рынок как сегмент финансового рынка</b> 1 Ссуда, заем и кредит 2 Формы и виды банковских кредитов 3 Кредитный рынок. Модели банковской деятельности 4 Проблема разрыва ликвидности коммерческих банков и банковского сектора 5 Сельскохозяйственные организации в финансово-кредитном механизме	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	4
4	<b>Фондовый рынок как сегмент</b>	ПК-6 ПК-7	5	2	2	4

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции и	Практические занятия	Самостоят ельная работа
	<b>финансового рынка</b> 1 Ценные бумаги и их виды 2 Сущность и классификация рынка ценных бумаг 3 Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 4 Участие сельхозтоваропроизводителей в инвестировании на товарном биржевом рынке	ПК-22 ДПК-14				
5	<b>Страховой рынок</b> 1. Современный подход к классификации страхования 2. Методология страхования 3. Анализ рынка агрострахования с государственной поддержкой	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	4
6	<b>Валютный рынок и рынок золота</b> 1. Операции купли/продажи валюты и валютное регулирование/ контроль 2. Рынок золота и особенности инвестиционной деятельности на нем	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	4
7	<b>Регулирование, контроль и надзор в области финансовых рынков</b> 1. Нормативно-правовое обеспечение деятельности субъектов финансового рынка 2. Исторический обзор деятельности регуляторов финансового рынка 3. Описание методов и форм осуществления мегарегулятором надзорных функций за субъектами финансового рынка	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	4
8	<b>Методология экономического анализа на финансовых рынках</b> 1 Специфика методологии экономического анализа на финансовых рынках и прогнозирование цен на финансовые активы 2 Методология анализа финансово-	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-14	5	2	2	3

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекци и	Практические занятия	Самостоят ельная работа
	кредитных рисков 3 Финансовые индикаторы и их роль на финансовом рынке					
9	1. Группа Всемирного банка 2. МВФ 3. Европейский банк реконструкции и развития 4. Роль России в международных финансовых институтах	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	2	2	4
Итого				18	18	35

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекци и	Практические занятия	Самостоят ельная работа
1	<b>Рынок инвестиционных ресурсов и деятельность субъектов рынка коллективных инвестиций</b> 1 Сущность и содержание инвестиций, особенности рынка инвестиционных ресурсов 2 Классификация инвестиций 3 Негосударственные пенсионные фонды и инвестиционные фонды – квалифицированные инвесторы 3.1 Требования к квалифицированным инвесторам 3.2 Негосударственные пенсионные фонды 3.3 Инвестиционные фонды 4 Использование производственных ресурсов в сельском хозяйстве и других отраслях	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
2	<b>Общая характеристика финансовых</b>	ПК-6 ПК-7	5	0,2	0,6	7

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекци и	Практические занятия	Самостоя тельная работа
	<b>рынков</b> 1 Понятие финансового рынка 2 Элементы финансового рынка 2.1 Теоретические аспекты финансового посредничества 2.2 Финансовые посредники и финансовые институты 3 Пути развития финансовых рынков. Современное состояние финансовых рынков России	ПК-22 ДПК- 14				
3	<b>Кредитный рынок как сегмент финансового рынка</b> 1 Ссуда, заем и кредит 2 Формы и виды банковских кредитов 3 Кредитный рынок. Модели банковской деятельности 4 Проблема разрыва ликвидности коммерческих банков и банковского сектора 5 Сельскохозяйственные организации в финансово-кредитном механизме	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
4	<b>Фондовый рынок как сегмент финансового рынка</b> 1 Ценные бумаги и их виды 2 Сущность и классификация рынка ценных бумаг 3 Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг 4 Участие сельхозтоваропроизводителей в инвестировании на товарном биржевом рынке	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
5	<b>Страховой рынок</b> 1. Современный подход к классификации страхования 2. Методология страхования 3. Анализ рынка агrostрахования с государственной поддержкой	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
6	<b>Валютный рынок и рынок золота</b> 1. Операции купли/продажи валюты и валютное регулирование/	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК-	5	0,2	0,6	7



№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции и	Практические занятия	Самостоят ельная работа
	контроль 2. Рынок золота и особенности инвестиционной деятельности на нем	14				
7	<b>Регулирование, контроль и надзор в области финансовых рынков</b> 1. Нормативно-правовое обеспечение деятельности субъектов финансового рынка 2. Исторический обзор деятельности регуляторов финансового рынка 3. Описание методов и форм осуществления мегарегулятором надзорных функций за субъектами финансового рынка	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
8	<b>Методология экономического анализа на финансовых рынках</b> 1 Специфика методологии экономического анализа на финансовых рынках и прогнозирование цен на финансовые активы 2 Методология анализа финансово- кредитных рисков 3 Финансовые индикаторы и их роль на финансовом рынке	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,2	0,6	7
9	<b>Международные финансово- кредитные институты</b> 1. Группа Всемирного банка 2. МВФ 3. Европейский банк реконструкции и развития 4. Роль России в международных финансовых институтах	ПК-6 ПК-7 ПК-22 ДПК- 14	5	0,4	1,2	7
Итого				2	6	63

## 6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Финансовые рынки: сборник задач для самостоятельной работы / Л. Ю. Питерская [и др.] ; под общ.ред. Л. Ю. Питерской. – Краснодар : Типография КубГАУ, 2015. – 88с. : Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02\\_SAM\\_RABOTA\\_2.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02_SAM_RABOTA_2.pdf)

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	
4	Статистика
4	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности (по финансам)
4	Эконометрика
5	Мировая экономика и международные экономические отношения
5	<i>Финансовые рынки</i>
7	Организация деятельности Центрального банка
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку в защите и процедуру защиты
ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	
2	Основы документационного обеспечения в организациях финансовой сферы
3	Общественный финансовый сектор
4	Статистика
4	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности (по финансам)
5	<i>Финансовые рынки</i>
5	Мировая экономика и международные экономические отношения
7	Анализ деятельности банка
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку в защите и процедуру защиты
ПК 22 - Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	
4	Налоги и налоговая система

4	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
5	<i>Финансовые рынки</i>
6	Страхование
7	Организация деятельности Центрального банка
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку в защите и процедуру защиты
ДПК 14 – способностью анализировать и интерпретировать социально-экономические процессы и явления, используя отечественные и зарубежные источники информации, для решения аналитических и исследовательских задач	
1	Экономическая информатика
1	Инфляционная политика и эмиссия в рыночной экономике
2	Ресурсо-информационная среда финансового сектора
2	Основы документационного обеспечения в организациях финансовой сферы
3	Теория бухгалтерского учета
3	Общественный финансовый сектор
4	Статистика
4	Эконометрика
4	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
5	Деньги, кредит, банки
5	Мировая экономика и международные экономические отношения
5	<i>Финансовые рынки</i>
5,6	Корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве
6	Финансы
7	Анализ деятельности банка
7	Организация деятельности Центрального банка
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7,8	Финансовый менеджмент
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку в защите и процедуру защиты

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПК-6 - способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей					
Знать: –методы экономической диагностики рынка финансовых услуг; – современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка; –принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа; –основы банковского дела, экономики, организации	Фрагментарные представления о методах экономической диагностики рынка финансовых услуг; современной финансовой системе и финансовом рынке, истории развития финансовой системы и финансового рынка; принципах работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа; основах банковского дела, экономики, организации	Неполные представления о методах экономической диагностики финансовых услуг; современной финансовой системе и финансовом рынке, истории развития финансовой системы и финансового рынка; принципах работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа; основах банковского дела, экономики, организации и управления	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методах экономической диагностики рынка финансовых услуг; современной финансовой системе и финансовом рынке, истории развития финансовой системы и финансовом рынке, истории развития финансовой системы и финансовом рынке, принципах работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа; основах банковского дела, экономики, организации и управления	Сформированные систематические представления о методах экономической диагностики рынка финансовых услуг; современной финансовой системе и финансовом рынке, истории развития финансовой системы и финансового рынка; принципах работы, области применения и принципиальных ограничений методов и средств статистического анализа; основах банковского дела,	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

труда и управления	труда и управления		методов и средств статистического анализа; основах банковского дела, экономики, организации труда и управления	экономики, организации труда и управления	
Уметь: –мыслить системно, структурировать информацию; – производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; – анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита	Фрагментарные умения мыслить системно, структурировать информацию; – производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита	В целом удовлетворительные, но не систематизированные умения мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита	В целом успешные, но содержащее отдельные пробелы умения мыслить системно, структурировать информацию; производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; анализировать статистические	Сформированные умения мыслить системно, структурировать информацию; – производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; анализировать статистические данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

			данные о количестве заявок на оформление корпоративного кредита		
Владеть: –проведение исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); –мониторинг информационных источников финансовой информации; –подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной	Отсутствие навыков проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); мониторинга информационных источников финансовой информации; подготовки профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной	Фрагментарные навыки проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики действующих форм документации); мониторинга информационных источников финансовой информации; подготовки профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной	В целом успешно, но содержащие отдельные пробелы применены навыки проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики действующих форм документации); мониторинга информационных источников финансовой информации; подготовки профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной	Успешное и систематическое применение навыков проведения исследования финансового рынка и изучения предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); мониторинга информационных источников финансовой информации; подготовки профессионального суждения, оценки	Тестовые задания; вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери;– предложение заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии и с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита	ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери; предложения заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита	ссуде и резерва на возможные потери; предложения заемщику дополнительно банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита	ионных источников в финансово-информационной; профессионального суждения, оценки кредитного риска по выданной ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери; предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита	кредитного риска по выданной ссуде, расчета резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери; предложения заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита	
--	--	--	--	---	--

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

			вного кредита		
ПК-7 - способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет					
Знать: – конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; – способы построения отчета; – базы данных	Фрагментарные представления о конъюнктуре и механизмах функционирования финансовых рынков; способах построения отчета; базах данных	Неполные представления о конъюнктуре и механизмах функционирования финансовых рынков; способах построения отчета; базах данных	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о конъюнктуре и механизмах функционирования финансовых рынков; способах построения отчета; базах данных	Сформированные систематические знания о конъюнктуре и механизмах функционирования финансовых рынков; способах построения отчета; базах данных	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета
Уметь: – получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; – производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;	Фрагментарные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;	В целом удовлетворительные, но не систематизированные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;	В целом успешные, но содержащие отдельные пробелы умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;	Сформированные умения получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета



Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

– анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	ности; анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности; анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	анализировать процесс исполнения заемщиком кредитных обязательств	
Владеть: - сбор информации по спросу на рынке финансовых услуг; – составление заключения по клиенту; – подготовка отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствии с подразделен	Отсутствие навыков сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; составления заключения по клиенту; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствии с подразделен	Фрагментарные навыки сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; составления заключения по клиенту; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствии с подразделен	В целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применения навыков сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; составления заключения по клиенту; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствии с подразделен	Успешное и систематическое применение навыков сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг; составления заключения по клиенту; подготовки отчетов о ходе выполнения заемщиками обязательств по кредитному договору и передача их в соответствии с подразделен	Тестовые задания; вопросы и задания для проведения зачета

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ия банка	ия банка		я заемщика ми обязательств по кредитному договору и передача их в соответствующие подразделения банка	соответствующие подразделения банка	
----------	----------	--	---	-------------------------------------	--

ПК-22 – способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля

Знать: — нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля и принципы их осуществления	Фрагментарное представление норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, и принципов их осуществления	Не полное представление норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, и принципов их осуществления	В целом сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля и принципов их осуществления	Сформированные знания норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, и принципов их осуществления	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета
Уметь:	Фрагментар	Несистематиче	В целом	Самостоятел	Рубежная

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

— применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ное умение применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ское умение применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	успешное умение применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ьное умение применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета
Владеть: — навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Фрагментарное владение навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	В целом удовлетворительное, но не систематизированное владение навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владения навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Сформированное владение навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля.	Тестовые задания; вопросы и задания для проведения зачета
ДПК - 14 – способностью анализировать и интерпретировать социально-экономические					

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

процессы и явления, используя отечественные и зарубежные источники информации, для решения аналитических и исследовательских задач					
Знать: — методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификацию методов и приемов финансового анализа	Фрагментарные представления о методах и приемах анализа финансовой отчетности, классификации методов и приемов финансового анализа	Неполные представления о методах и приемах анализа финансовой отчетности, классификации методов и приемов финансового анализа	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о методах и приемах анализа финансовой отчетности, классификации методов и приемов финансового анализа	Сформированные систематические представления о методах и приемах анализа финансовой отчетности, классификации методов и приемов финансового анализа	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета
Уметь: — работать с источниками данных по платежеспособности клиента	Фрагментарное умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента	В целом удовлетворительное, но не полное умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента	В целом успешное, но содержащие отдельные пробелы, умение работать с источниками данных по платежеспособности клиента	Сформированные умения работать с источниками данных по платежеспособности клиента	Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения); тестовые задания; рефераты; вопросы и задания для проведения зачета
Владеть: — навыками формирования системой	Не владеет навыками формирования системой	Слабо владеет навыками формирования системой	Достаточно умело владеет навыками	Свободно владеет навыками формирования	Тестовые задания; вопросы и задания для

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	формирования системой ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	ия системой ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика	проведения зачета
---	---	---	---	---	-------------------

### **7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО**

#### **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

Часть 1. Контрольные вопросы (пример)

1. *Какова классификация финансовых рынков по различным признакам, по мнению ученых?*
2. *Какие виды небанковских кредитно-финансовых институтов вы знаете?*
3. *Какова роль небанковских кредитно-финансовых институтов как участники финансового рынка?*

Часть 2. Набор тестовых заданий (по вариантам)

*Вариант 28*

1. Результатом финансовой деятельности страховых компаний является:
  - а) прибыль и резервы страховых взносов;
  - б) доход от страховых операций за минусом расходов по страховым операциям;
  - в) прибыль и будущие обязательства перед полисодержателями.
2. Доходы страховой организации складываются из:
  - а) доходов от страховых операций;
  - б) доходов от инвестиционной деятельности;
  - в) прочих доходов;

г) всего вышеперечисленного.

<...>

10. Подберите верные определения риска ликвидности:

- а) liquidity risk;
- б) риск нехватки денежных средств или других активов для покрытия текущих обязательств;
- в) риск неспособности банка или иного финансового института обеспечить полное и своевременное выполнение своих денежных обязательств;
- г) в частности, риск потери или ухудшения платежеспособности;
- д) реструктуризация активов финансовой организации.

## Тесты

Финансовые компании – это:

- А) особый тип кредитно-финансовых учреждений, которые действуют в сфере потребительского кредита;
- Б) учреждения, которые финансируют продажи в рассрочку и выдают ссуды потребителям;
- В) компании, специализирующиеся на предоставлении международных кредитов.
- Г) компании, которые предоставляют потребительские ссуды на срок: от года до трех лет

## Рефераты

1. Небанковские кредитно-финансовые институты как участники финансового рынка
2. Страховые компании
3. Пенсионные фонды
4. Инвестиционные компании
5. Ссудно-сберегательные ассоциации
6. Благотворительные фонды
7. Кредитные союзы
8. МВФ
9. Группа Всемирного банка
10. Европейский банк экономического развития
11. Региональные банки развития
12. Рынок финансовых услуг: современные тенденции и перспективы
13. Микрофинансовые организации
14. Некоторые дискуссионные вопросы банковского законодательства
15. Исследование условий банковских кредитов в отношении дисконтов, применяемых к разным видам залога
16. Брокеры как финансовые посредники
17. Дилеры как финансовые посредники
18. Типы производных ценных бумаг
19. Закрытые ПИФы

20. Объекты страхования
21. Перестрахование как система принятия и перераспределения риска между страховщиками
22. Сострахование как система перераспределения риска между страховщиками
23. Формы страховых фондов
24. Функции страхования
25. Страхование имущества
26. Страхование жизни
27. Сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой в России и в мире
28. Личное страхование как отрасль страхования
29. Страхование ответственности как отрасль страхования
30. Факторы, влияющие на валютный курс
31. Валютный курс и его влияние на валютные и другие финансовые рынки
32. Международные валютно-кредитные отношения
33. Эволюция международных валютных систем
34. МВФ
35. Группа Всемирного банка
36. Европейский банк экономического развития
37. Региональные банки развития
38. Риск банкротства банков. Крупнейшие банкротства банков в истории
39. Рыночный риск
40. Компенсирование и управление риском
41. Процентная ставка как финансовый индикатор
42. Фондовые индексы как финансовые индикаторы
43. Влияние инфляции на процентную ставку
44. Необходимость трансформации российских банков в рамках требований Базеля III
45. Операции Центрального банка РФ на открытом рынке в целях регулирования ликвидности коммерческих банков
46. Регулирование денежной и финансовой политики в США
47. Важнейшие экономические индикаторы для США
48. Регулирование денежной и финансовой политики стран-членов ЕМУ
49. Важнейшие экономические индикаторы для стран Европейского валютного союза
50. Регулирование денежной и финансовой политики Англии
51. Важнейшие экономические индикаторы для Великобритании
52. Регулирование денежной и финансовой политики в Швейцарии
53. Важнейшие экономические индикаторы для Швейцарии
54. Регулирование денежной и финансовой политики в Японии

55. Важнейшие экономические индикаторы для Японии
56. Макропруденциальное регулирование
57. Основные положения федерального законодательства о рынке ценных бумаг
58. Основные положения федерального законодательства о страховании
59. Основные положения федерального законодательства о страховании сельскохозяйственных рисков с господдержкой
60. Банкротство кредитных организаций

**Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета)**

*Компетенция:* способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)

*Вопросы к зачету:*

1. Эффективная граница Г. Марковица
2. Модель Тобина
3. Статистика финансовых рынков
4. Нью-Йоркская фондовая биржа
5. Nasdaq
6. Лондонская фондовая биржа
7. Статистика фондового рынка
8. Статистика кредитных рынков
9. Статистика валютного рынка
10. Статистика рынка золота
11. Статистика рынка страховых услуг

*Задания (практические задания для проведения зачета)*

**Задание 1.** Найти индекс Херфиндаля-Хиршмана

Таблица – Уровень концентрации рынка агострахования с государственной поддержкой и размеры уставных капиталов страховщиков

№	Название	Страховые премии накопительным итогом (тыс.руб. + процент от всего рынка) – 6 мес. 20__ г.	Процент от всего рынка <sup>2</sup> (возведенный в квадрат)	Уставный капитал (тыс. руб.) – 20__ г.
1	АВАНГАРД-ГАРАНТ	554 796 (29.50%)	870,25	130000
2	РСХБ-СТРАХОВАНИЕ	493 370 (26.24%)	688,54	624000
3	АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	464 123 (24.68%)	609,10	5000000
4	РОСГОССТРАХ	80 912 (4.30%)	18,49	18580150
5	СОГЛАСИЕ	78 501 (4.17%)	17,39	5390740
6	ТАЛИСМАН	48 944 (2.60%)	6,76	650000



7	ЭНЕРГОГАРАНТ	48 630 (2.59%)	6,71	2040000
8	СОГАЗ	22 096 (1.18%)	1,39	25061122*
9	АСКО	21 767 (1.16%)	1,35	644909
10	МСК СТРАЖ	20 367 (1.08%)	1,17	304108
11	ВСК	11 376 (0.61%)	0,37	3650000
12	ОПОРА	10 262 (0.55%)	0,30	1100000
13	ЦЕНТРАЛЬНОЕ СО	9 515 (0.51%)	0,26	855000
14	МАКС	7 165 (0.38%)	0,14	2800000
15	ИНВЕСТСТРАХ	4 708 (0.25%)	0,06	384000
16	ВЕРНА	2 737 (0.15%)	0,00	250000
17	ПОМОЩЬ (СО)	701 (0.04%)	0,00	480000
18	СТЕРХ	580 (0.03%)	0,00	711515
	Итого	1 880 550 (100.00%)	x	-
	Индекс Херфиндаля–Хиршмана	x		X

### Задание 2

Рассчитайте показатели финансовой устойчивости страховой компании

Таблица – Показатели финансовой устойчивости

Страховщик	Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	Уровень обеспеченности собственным капиталом, %	Убыточность страховой компании, %
Акционерное общество «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»	1,21999	52,93552	91,24784
<p>Примечания:</p> <p>1. <math>\text{Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом} = \frac{\text{Страховые резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни (без учета перестраховщиков)}}{\text{Собственный капитал}} =</math>  стр.2100–стр.2120  стр.2220–стр.1240  (Стоп условие – менее 0,3)</p> <p>2. <math>\text{Уровень обеспеченности собственным капиталом} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Собственный капитал и обязательства}} = \frac{\text{стр.2100–стр.2120}}{\text{стр.2000}}</math>  (Стоп условие – менее 20 %)</p> <p>3. <math>\text{Убыточность страховой компании} = \frac{\text{Состоявшиеся убытки–Нетто–перестрахование}}{\text{Заработанные страховые премии–Нетто–перестрахование}} = \frac{\text{Ф.2 стр.2200}}{\text{Ф2 стр.2100}}</math></p> <p>Система приведенных стоп-условий используется в практике банка ВТБ24 (ПАО) для отбора страховщиков-партнеров в банкостраховании, являющимся драйвером роста агрострахования с государственной поддержкой</p>			

### Задание 3

Портфель содержит два вида активов, А и В. Их удельные веса в общей стоимости портфеля составляют 0,2 и 0,8. Найти стандартное отклонение для доходности портфеля в целом, используя для этого ежемесячные данные о доходности каждого актива (таблица).

Таблица – Ежемесячные данные о доходности активов А и В

t	А	В
1	6,35	9,02

2	6,88	7,65
3	6,99	9,12
4	7,91	7,01
5	7,4	5,69
6	9,12	8,65
7	6,38	6,36
8	6,13	10,23
9	7,55	6,56
10	8,12	7,01
11	6,99	5,23
12	7,13	6,56

#### Задание 4

Постройте три комбинации уровней инфляции и безработицы (из таблицы ниже): в феврале – апреле 20\_\_ г. и соедините их кривой. Удовлетворяет ли данная кривая зависимости, заданной кривой Филлипса? Ответ поясните.

Таблица – Уровень инфляции и безработицы в России в январе-апреле 20\_\_ г.

Показатель	I квартал 20__ г.	20__ г.			Апрель 20__ г.	Апрель 20__ г. к апрелю 20__ г., (+, -)
		февраль	март	апрель		
Уровень безработицы	4,6	4,6	4,7	5,8	4,7	1,1
Уровень инфляции, на конец месяца (квартала) к концу предыдущего месяца (квартала), %	1,28	0,33	0,55	0,83	0,29	0,54

#### Задание 5

Проанализируйте рисунок.

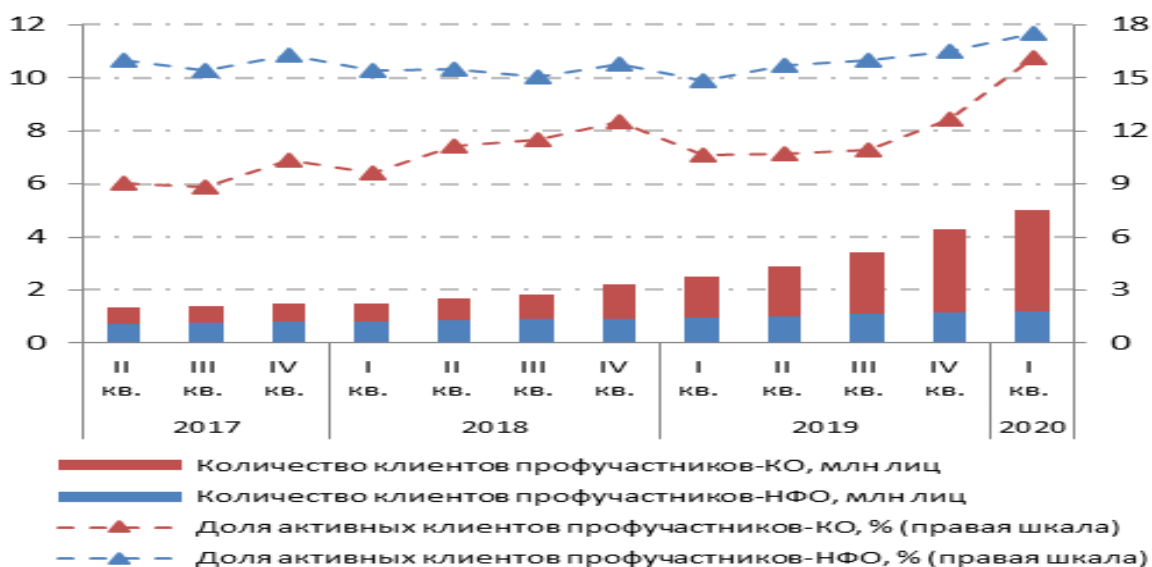


Рисунок - Динамика числа клиентов на брокерском обслуживании (млн. лиц) и доли активных клиентов (%)

#### Задание 6

Проанализируйте таблицу. Что такое «стандартные стратегии» в соответствии с анализом, проведенным Банком России ([https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27977/review\\_secur\\_20Q1.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27977/review_secur_20Q1.pdf))?

Таблица - Динамика стоимости портфелей в доверительном управлении (млрд. руб.)

	20__				20__				20__
	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
	800,5	890,2	934,0	915,0	914,2	923,4	1051,6	1148,7	1233,5
Стандартные стратегии	120,2	142,7	156,3	162,9	166,7	178,0	195,7	235,624	261,6
Остальные стратегии	680,3	747,5	777,6	752,1	747,5	745,4	855,9	913,034	971,8
Доля стандартных стратегий	15,0	16,0	16,7	17,8	18,2	19,3	18,6	20,5	21,2

Источник: Статистические данные к обзору ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг.

### Задание 7

Таблица - Динамика структуры активов индивидуальных инвестиционных счетов (%)

	20__		20__		20__		20__		20__		20__
	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	I кв.
Денежные средства и депозиты	15	21	12	12	12	16	12	13	10	16	13
Государственные и муниципальные облигации	25	21	21	20	20	21	21	19	17	15	14
Корпоративные облигации	9	9	10	10	11	13	16	17	20	21	23
Акции и депозитарные расписки	34	28	32	27	26	23	25	26	25	23	24
Паи	17	20	25	30	31	27	26	25	27	25	26
Прочее	1	1	1	1	0	1	1	1	1	1	1
ИТОГО	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Источники: Банк России, результаты опроса крупнейших операторов ИИС.

### Задание 8

Используя данные сайта <https://www.nasdaq.com/>, проанализируйте активность рынка акций

### Задание 9

Проанализируйте рисунок.

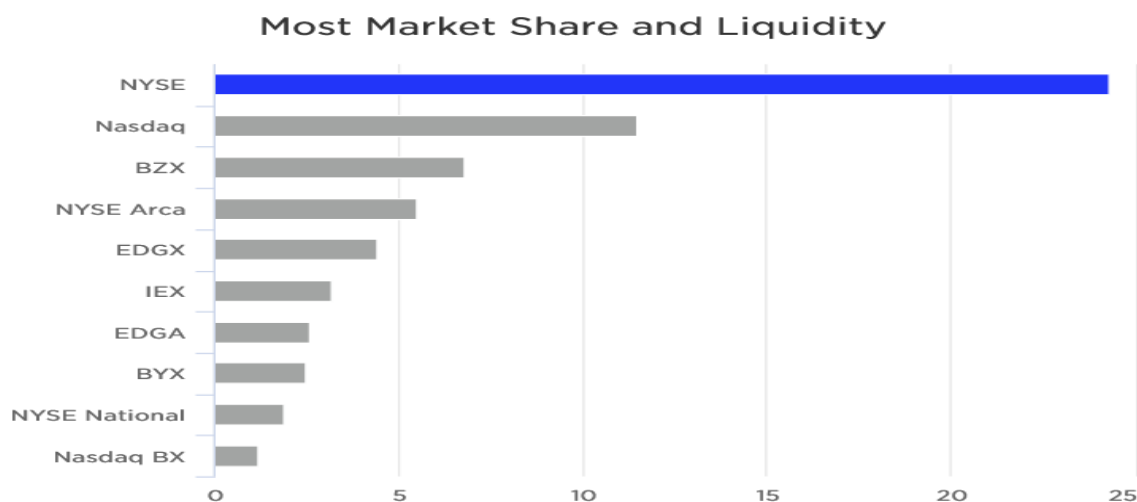


Рисунок – TOP-10 бирж по доле рынка и ликвидности (на 31 марта 20\_\_ г.)

### **Задание 10**

Используя данные сайта <https://www.londonstockexchange.com/> проанализируйте динамику курсов ряда торгуемых на Лондонской фондовой бирже акций.

**Компетенция:** способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)

#### **Вопросы к зачету:**

1. Нормативно-правовое обеспечение деятельности субъектов финансового рынка
2. Исторический обзор деятельности регуляторов финансового рынка
3. Описание методов и форм осуществления мегарегулятором надзорных функций за субъектами финансового рынка
4. Методология анализа финансово-кредитных рисков
8. Европейский банк реконструкции и развития
9. Современный подход к классификации страхования
10. Методология страхования
11. Сущность и содержание инвестиций, особенности рынка инвестиционных ресурсов
12. Классификация инвестиций
13. Негосударственные пенсионные фонды и инвестиционные фонды – квалифицированные инвесторы
14. Требования к квалифицированным инвесторам

#### **Задания (практические задания для проведения зачета)**

### Задание 1

Проанализируйте график

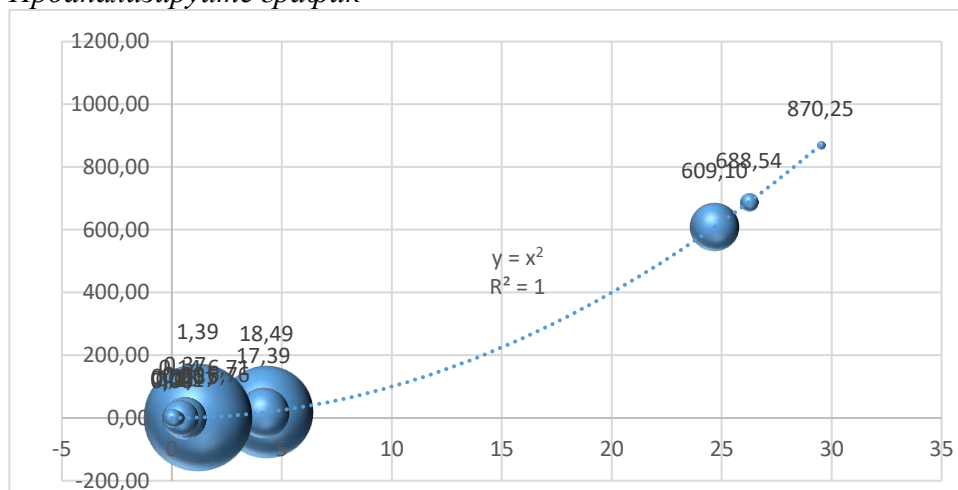


Рисунок – Взаимосвязь между долей рынка, занимаемой страховщиком, индексом рыночной концентрации и величиной уставного капитала страховщиков, занимающихся страхованием сельскохозяйственных рисков с господдержкой

### Задание 2

Определите чувствительность текущего курса доллара США к ценам на нефть (по доступным данным Organization of the Petroleum Exporting Countries и Банка России), см. [https://www.opec.org/opec\\_web/en/index.htm](https://www.opec.org/opec_web/en/index.htm)

### Задание 3

Представьте в графической форме семь комбинаций уровней инфляции и безработицы, используя данные сайта Федеральной службы государственной статистики (например: 1. [https://gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d05/100.htm](https://gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d05/100.htm)

2. <https://www.gks.ru/storage/mediabank/%D0%98%D0%BD%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B5%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D1%86%D0%B5%D0%BD%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8.html>).

Определите функциональную зависимость уровня инфляции от уровня безработицы. Ответьте на вопрос: удовлетворяет ли данная кривая зависимости, заданной кривой Филлипса? Выясните тесноту связи между факторами: «инфляция» и «безработица».

### Задание 4

На примере ряда компаний определите текущую (дивидендную) доходность их акций. Источник информации - официальные сайты компаний-эмитентов и Московской биржи.

### Задание 5

На основании данных о доходности и рисках инвестирования в отдельные акции российских компаний (исследовать 2-3 компании, по данным сайта Московской биржи) и теории «эффективной границы» Марковица, определить оптимальный портфель инвестора, планирующего разместить свои активы в акции этих компаний.

### Задание 6

Портфель содержит два вида активов. Их удельные веса в общей стоимости портфеля составляют 0,5 и 0,5. Найти стандартное отклонение для доходности портфеля в целом, используя для этого ежемесячные данные о доходности каждого актива (по данным Московской биржи).

### Задание 7

Классифицируйте продукты конкретного коммерческого банка, сравните темпы роста доли рынка и продаж отдельных продуктов с темпами роста по отрасли и конкурентам.

Таблица – BCG-анализ банка

Матрица BCG		Доля рынка / текущая прибыльность	
		Высокая	Низкая
Рост продаж / Перспективы	Высокая	???	???
	Низкая	???	???

### Задание 8

Проведите ABC-анализ банка, выявив те сегменты рынков, клиентов, продуктов, увеличение продаж по которым даст наибольший прирост прибыли.

### Задание 9

Провести анализ приведенной ниже таблицы.

Таблица - Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)

	Группы кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)						
	1-5	6-20	21-50	51-200	201-500	501- 834	Итого
<b>Активы</b>							
Активы (пассивы)	41 59833	16 674 162	8 259 743	8 406 233	2 309 299	409 725	77 652 994
Кредиты нефинансовым организациям	17 461 212	6 145 308	2 501 288	2 430 117	846 773	151 278	29 535 976
Кредиты финансовым организациям-резидентам (кроме кредитных организаций)	575 929	372 582	177 335	139 876	36 847	3 863	1 306 432
Кредиты физическим лицам	5 789 546	2 105 202	1533404	1 54189	309 005	51 202	11 32549
Необеспеченные потребительские ссуды (портфель однородных ссуд)	2 939 692	1 475 210	1 12713	743 683	93 856	12 518	6 392 673
<b>Капитал и финансовый результат</b>							
Капитал (собственные средства)	3 962 562	1 648 610	757 883	1 064 610	375 121	119 652	7 928 438
Достаточность капитала Н1.0, %	12	12	11	15	18	30	12
Прибыль текущего года	474 591	113 818	-118 215	82 026	26 647	10 274	589 141
Рентабельность активов, %	1	1	-2	1	1	3	1
Рентабельность капитала, %	13	8	-15	8	8	9	8
<b>Обязательства</b>							
Вклады физических лиц	10 459 088	2 800 146	2 173 188	2 185 849	830 183	104 228	18 552 682

Кредиты, полученные от Банка России	6 537 233	1 502 009	654 703	498 888	90 608	3 590	9 287 031
-------------------------------------	-----------	-----------	---------	---------	--------	-------	-----------

По данным отчетности одного из банков, функционирующих в РФ, провести анализ ликвидности, составив таблицу по аналогии.

**Задание 10**

В таблице представлены типы кредитных рынков. Классифицируйте известные вам сегменты современного российского рынка банковских продуктов и услуг в соответствии с предложенными типами кредитных рынков.

Таблица – Типы кредитных рынков

Спрос	Предложение продуктов (услуг)		
	небольшое количество кредитов	ограниченное количество кредитов	многочисленность продуктов
Небольшое количество заемщиков	Двусторонняя монополия	Ограниченная монополия	Монопосония
Ограниченность количества заемщиков	Ограниченная монополия	Двусторонняя олигополия	Олигопосония
Многочисленность покупателей кредитных продуктов	Монополия	Олигопосония	Конкуренция

**Компетенция:** способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)

**Вопросы к зачету:**

1. Финансовые посредники и финансовые институты
2. Депозитный и кредитный портфели коммерческого банка.
3. Понятие и сущность рынка ценных бумаг.
4. Виды рынков ценных бумаг.
5. Элементы фондового рынка.
6. Экономическое содержание страхования и страхового рынка.
7. Виды и принципы страхования.
8. Понятие кредитного рынка.
9. Кредитный риск.
10. Способы избежания рисков и (или) минимизации их последствий на финансовых рынках.
11. Учет изменения покупательной способности денег, учет инфляции.

12. Рыночный риск
13. Базельский комитет по банковскому надзору
14. Банк России как мегарегулятор финансового рынка
15. Ретроспектива финансового регулирования
16. Институты страхового регулирования: история развития
17. Страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой
18. Роль России в международных финансовых институтах
19. Специфика методологии экономического анализа на финансовых рынках и прогнозирование цен на финансовые активы
20. Методология анализа финансово-кредитных рисков
21. Финансовые индикаторы и их роль на финансовом рынке
22. Фондовый риск: сущность, значение и роль в экономике
23. Фондовые риски: измерение, управление и классификация.
24. Валютный риск
25. Банки как участники финансового рынка
26. Прогнозирование инфляции
27. Эффективный рынок
28. Фундаментальный анализ на рынке ценных бумаг
29. Технический анализ финансовых рынков
30. Инвестиционные характеристики ценных бумаг

### ***Задания (практические задания для проведения зачета)***

1. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 500 руб. составляет 1 000. Уставный капитал общества состоит из 800 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. Может ли общество принять решение об увеличении уставного капитала путем размещения 500 дополнительных акций номинальной стоимостью 500 руб.?

2. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. составляет 5 тыс. Уставный капитал общества состоит из 1 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Общество увеличивает уставный капитал путем размещения 4 тыс. дополнительных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Год спустя общество принимает решение об увеличении уставного капитала. Какое количество дополнительных акций может общество разместить, не внося изменений в устав об увеличении общего количества объявленных акций?

3. Из ниже перечисленных укажите случаи, когда государственная регистрация выпуска ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта ценных бумаг:

I. Размещение акций среди 5 учредителей при учреждении непубличного акционерного общества с уставным капиталом 1 млн. руб.;

II. Размещение публичным акционерным обществом дополнительных акций номинальной стоимостью 5 млн. руб. посредством закрытой подписки среди 300 лиц;

III. Распределение среди 100 акционеров непубличного акционерного общества дополнительных акций номинальной стоимостью 100 млн. рублей;



IV. Размещение акций среди квалифицированных инвесторов, при этом число лиц, которые могут осуществить преимущественное право приобретения акций, составляет 600.

4. Какую пошлину уплатит эмитент за государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством закрытой подписки среди 5 лиц, номинальная стоимость которого равна 100 млн. руб.?

5. Укажите размер государственной пошлины, взимаемой за государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг, размещаемых посредством распределения среди акционеров обществ, если номинальная стоимость выпуска равна 100 млн. руб.

6. Согласно Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях, нарушение эмитентом порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг влечет наложение административного штрафа на должностных лиц: ....

7. Согласно Кодексу Российской Федерации об административных правонарушениях, нарушение эмитентом порядка (процедуры) эмиссии ценных бумаг влечет наложение административного штрафа на юридических лиц: ....

8. Каким должен быть размер ущерба, причиненного гражданам, организациям или государству, от размещения эмитентом эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых не прошел государственной регистрации, для возникновения уголовной ответственности в отношении должностных лиц такого эмитента?

9. Какое максимальное уголовное наказание предусмотрено за размещение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых не прошел государственной регистрации?

10. Приостановление эмиссии ценных бумаг осуществляется Банком России при обнаружении следующих нарушений, за исключением: ....

11. Выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг может быть признан несостоявшимся в следующих случаях, за исключением: ....

12. Выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг может быть признан недействительным в следующем случае: ....

13. В случае нарушения эмитентом установленной процедуры эмиссии, Банк России вправе принять следующие меры, за исключением: ....

14. Укажите верные определения видов арбитражных сделок: ....

I. Приобретение акций AppleInc. на Санкт-Петербургской бирже по более низкой цене и одновременная продажа аналогичного количества акций AppleInc. на NASDAQ иллюстрирует пространственный арбитраж;

II. Одновременная покупка/продажа обыкновенных акций ОАО «Газпром» на Московской бирже и продажа/покупка соответствующего числа депозитарных расписок на акции ОАО «Газпром» на LSE с учетом хеджирования валютного риска характеризует эквивалентный арбитраж;

III. Покупка фьючерса на Индекс РТС и одновременная продажа фьючерсных контрактов на 12 акций, занимающих по капитализации в базе расчета Индекса РТС долю свыше 75%, относится к межрыночному арбитражу;

IV. Продажа фьючерсного контракта на доллар США с исполнением в марте и покупка фьючерсного контракта на доллар США с исполнением в июне отражает календарный (временной) арбитраж.

**Компетенция:** способность анализировать и интерпретировать социально-экономические процессы и явления, используя отечественные и зарубежные источники информации, для решения аналитических и исследовательских задач (ДПК – 14)

**Вопросы к зачету:**

1. Понятие финансового рынка.
2. Теоретические аспекты финансового посредничества.
3. Пути развития финансовых рынков. Современное состояние финансовых рынков России.
4. Банковское кредитование. Виды банковских кредитов.
5. Проблемы страхования в России.
6. Валютный курс, теории валютного курса.
7. Государственное регулирование валютного курса.
8. Структура и участники валютного рынка.
9. Валютные системы.
10. Валютный курс и платежный баланс.
11. Доллар США.
12. Евро.
13. Английский фунт.
14. Швейцарский франк.
15. Японская иена.
16. Международное финансовое право.
17. Институциональная структура глобальной финансовой архитектуры.
18. МВФ.
19. Европейский Центральный банк.
20. МБРР, МАР и МФК.
21. Форум финансовой стабильности.
22. Межгосударственные параорганизации.
23. Лондонский и парижский клуб кредиторов.
24. Финансовые потери и риски. Факторы (причины, источники) финансовых рисков, существенные для банков.
25. Виды и измерители финансово-банковских рисков. Определение и применение рейтингов финансовых объектов.
26. Статистические измерители финансового риска.
27. Процент как инструмент сравнения настоящей и будущей стоимости активов.
28. Методы финансовых вычислений.
29. Дисконтирование и методы дисконтирования.
30. Фондовые индексы.

### ***Задания (практические задания для проведения зачета)***

#### ***Задание 1***

Найти два варианта среднего срока поступлений: 1) когда при расчете среднего срока поступлений в качестве весов берутся денежные суммы в фактических их размерах, независимо от того, насколько они удалены от начального момента; 2) когда в качестве весов применяются дисконтированные значения платежей так, что, чем более отдален срок платежа, тем меньше его сумма влияет на среднее значение срока) по обязательству,

которое обеспечивает поступления денег через три, четыре и пять лет в размерах 300, 300, и 600 тыс. руб.

### **Задание 2**

Волатильность доходности за месяц равна 5. Определить волатильность доходности в расчете за год и за квартал.

### **Задание 3**

Необходимо выбрать наименее убыточный регион. Критерием выбора является минимальная величина следующих коэффициентов: частота страховых событий, коэффициент кумуляции риска, убыточность страховой суммы, тяжесть риска.

В регионе А число застрахованных объектов – 150 млн. ден. ед., число пострадавших объектов – 10000 ед., число страховых случаев – 8400 ед., страховое возмещение – 2 млн ден. ед

В регионе Б соответственно: 4000, 40 млн ден. ед., 2000, 1600, 3,2 млн. ден. ед.

### **Задание 4**

Если краткосрочная кривая Филлипса задана уравнением  $p = 20/i$ , где  $p$  — уровень инфляции цен  $i$  и  $i$  — уровень безработицы, то какова будет величина  $p$ , если  $i$  равен: а) 20; б) 10; в) 5; г) 2?

Практическое задание.

Постройте четыре комбинации уровней инфляции и безработицы (из теста выше) и соедините их кривой. Удовлетворяет ли данная кривая зависимости, заданной кривой Филлипса? Ответ поясните.

### **Задание 5**

В момент учреждения учредители общества приобрели 100 акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. составляет 500. Чему равен уставный капитал общества, если общество не производило размещение дополнительных акций?

### **Задание 6**

Общество учреждено с уставным капиталом 100 тыс. руб. Уставом общества определено, что общее количество объявленных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. составляет 2 000. Общество произвело размещение 1 тыс. дополнительных акций номинальной стоимостью 1 тыс. руб. Чему равен уставный капитал общества?

### **Задание 7**

Спот-цена акции  $X$  руб., ставка без риска равна  $R\%$  годовых. Определить справедливую цену акции для форвардного (фьючерсного) контракта с поставкой через  $Z$  месяца.

### **Задание 8**

Спот-цена акции  $X$  руб., процентная безрисковая ставка равна  $R\%$  годовых. Определить справедливую цену акции для форвардного (фьючерсного) контракта с поставкой через  $N$  дней. База 365 дней.

### ***Задание 9***

Спот-цена акции  $X$  руб., через два месяца на акцию выплачивается дивиденд в размере  $Y$  руб.

### ***Задание 10***

Определить справедливую трехмесячную форвардную цену акции, если ставка без риска на два месяца равна  $R\%$  годовых, на три месяца –  $F\%$  годовых.

### ***Задание 11***

Спот-курс евро равен  $X$  руб., процентная ставка по рублевому депозиту –  $Y\%$  годовых, по евро –  $Z\%$  годовых. Определить  $n$ -месячный форвардный курс евро.

### ***Задание 12***

Спот-цена тонны алюминия составляет  $X$  руб., ставка без риска –  $R\%$  годовых, расходы по хранению и страхованию тонны алюминия за период  $N$  дней составляют  $Z$  руб. Определить  $N$ -дневную форвардную цену тонны алюминия. Финансовый год равен 365 дням.

### ***Задание 13***

Определите финансовые результаты инвестора  $A$ , открывшего длинную позицию, и инвестора  $B$ , открывшего короткую позицию по фьючерсному контракту на акции компании  $X$  с ценой исполнения  $X$  руб. за акцию, если спот-цена акции к моменту исполнения фьючерсного контракта составила  $Y$  руб. Лот – 100 акций. Фьючерсный контракт предполагает только денежные взаиморасчеты в момент его исполнения.

### ***Задание 14***

Инвестор купил 100 акций компании  $X$  по  $Y$  руб. за акцию на спотовом рынке и открыл длинную позицию на трехмесячный расчетный фьючерсный контракт на акции компании  $X$  с ценой исполнения  $Z$  руб. за акцию. Лот – 100 акций. Через три месяца спот-цена акции равна  $F$  руб. Инвестор закрывает обе позиции. Определить общий финансовый результат для инвестора.

### ***Задание 15***

Инвестор купил 100 акций АО « $X$ » по цене  $Y$  руб. А также продал европейский трехмесячный опцион колл на те же акции АО « $X$ ». Цена исполнения в контракте –  $Z$  руб. за одну акцию. Премия по опциону –  $F$  руб. за акцию. Лот – 100 акций. Через  $N$  месяца инвестор закрывает обе позиции при спот-цене акции  $J$  руб. Определите финансовый результат инвестора.

### ***Задание 16***

Перед истечением срока действия опциона колл на акции компании  $X$  спот-цена акции равна  $Y$  руб., цена исполнения в контракте –  $Z$  руб. за акцию. Лот – 100 акций. Котировка (премия по опциону) составила  $F$  руб. за акцию. Определить величину арбитражной прибыли и перечислить действия арбитражера.

### ***Задание 17***

Спот-цена акции –  $X$  руб., цена исполнения –  $Y$  руб., ставка без риска –  $R\%$  годовых. Определить нижнюю границу премии европейского опциона колл (пут), который заключается на  $N$  дней. Финансовый год равен 365 дням.

### ***Задание 18***

Цена исполнения европейских опционов колл и пут на акции равна  $X$  руб. Срок действия контрактов –  $N$  месяцев. Цена опциона колл (пут) –  $Y$  руб. Цена спот акции –  $Z$  руб. Ставка без риска –  $R\%$  годовых. В течение действия контрактов дивиденды на акции не выплачиваются. Определить величину премии опциона пут (колл).

### ***Задание 19***

Если стоимость чистых активов открытого паевого инвестиционного фонда составляет 25 млн. руб., число паев 5 000 штук, надбавка при продаже паев составляет 1,5% от расчетной стоимости пая, скидка при выкупе паев составляет 3% от расчетной стоимости пая, рассчитайте цену выдачи и цену погашения пая.

### ***Задание 20***

Рассчитайте цену погашения пая в паевом инвестиционном фонде открытого типа, если стоимость активов составляет 20 млн. руб., стоимость обязательств - 5 млн. руб., количество паев – 50 000, а скидка - 3%.

### ***Задание 21***

Паи паевого инвестиционного фонда продаются по цене 203 руб., включающей 1,5% надбавку. Какую величину составляют активы фонда, если обязательства (пассивы) составляют 13 млн. руб., а количество паев – 100 000 штук.

### ***Задание 22***

Рассчитайте стоимость обязательств (пассивов) паевого инвестиционного фонда, если стоимость активов равна 25 млн. руб., стоимость одного пая - 120 руб., а количество паев в обращении - 100 000 штук.

### ***Задание 23***

Банк выплачивает сложные проценты. Вкладчик разместил в банке  $X$  руб. Какую минимальную процентную ставку должен обеспечить банк для того, чтобы через два года сумма вклада составила  $Y$  руб.?

### ***Задание 24***

Вкладчик инвестировал  $X$  руб. и получил через 2 года  $Y$  руб. Капитализация процентов осуществлялась ежеквартально. Определить эффективную годовую доходность по вкладу.

### ***Задание 25***

По вкладу в банке ежеквартально начисляется  $R\%$  от суммы вклада. Найдите годовую доходность с учетом ежеквартального реинвестирования дохода.

### ***Задание 26***

Банк начисляет сложные проценты по ставке, равной одному проценту в месяц. Найдите годовую доходность с учетом ежемесячного реинвестирования дохода.

### ***Задание 27***

Банк производит ежеквартальное начисление дохода по вкладу. Какой должна быть ежеквартальная процентная ставка, чтобы доходность по вкладу с учетом ежеквартального реинвестирования дохода составила  $R\%$  годовых?

### ***Задание 28***

Банк начисляет по счету  $R\%$  годовых. Капитализация процентов осуществляется ежеквартально. Определить величину эффективного процента.

### **Задание 29**

Эффективная годовая процентная ставка равна  $R\%$  годовых. Определить эквивалентную ей номинальную годовую процентную ставку при условии начисления процентов каждые полгода.

### **Задание 30**

В отчетном периоде выручка компании составила  $X$  млн. руб., чистая прибыль –  $Y$  млн. руб., стоимость чистых активов –  $Z$  млн. руб. Рыночная капитализация компании равна  $K$  млн. руб. Определить коэффициенты (мультипликаторы):  $P/E$ ,  $P/S$ ,  $P/BV$ .

### **Задание 31**

Рыночная капитализация компании равна  $X$  млн. руб., рыночная стоимость долгосрочного долга (в том числе та его часть, которая погашается в текущем году) –  $Y$  млн. руб., ликвидные денежные средства на балансе –  $Z$  млн. руб., количество размещенных акций –  $N$  млн. шт. Определить стоимость компании в расчете на одну акцию.

### **Задание 32**

Уставный капитал компании равен  $X$  млн. руб. Привилегированные акции составляют  $25\%$  уставного капитала, по ним установлен дивиденд в размере  $R\%$  от номинала акции. Размещен  $1$  млн. шт. привилегированных акций, их текущая рыночная цена равна  $Y$  руб. за акцию. Определить величину дивиденда и ожидаемую доходность по привилегированным акциям.

### **Задание 33**

Чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию оцениваемой компании равна  $X$  долл., а компании-аналога –  $Y$  долл. Стоимость акции компании-аналога равна  $Z$  долл. Определить внутреннюю (справедливую) стоимость акции оцениваемой компании, используя сравнительный метод оценки (метод мультипликаторов).

### **Задание 34**

Номинал облигации  $N$  руб., купон  $G\%$ , выплачивается один раз в год. До погашения облигации  $3$  года. Определить цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить  $R\%$ .

### **Задание 35**

Рассчитайте рыночную стоимость облигации номиналом  $N$  руб., ставкой выплачиваемого ежегодно купонного дохода  $G\%$  и сроком погашения  $3$  года, если ставка процента по вкладу в банке составляет  $R\%$  годовых.

### **Задание 36**

Рассчитайте простую доходность к погашению облигации с годовой купонной ставкой  $G\%$ , сроком погашения  $3$  года и рыночной стоимостью  $K\%$  от номинала.

### **Задание 37**

Текущая доходность облигации с купонной ставкой  $G\%$  годовых и рыночной стоимостью  $K\%$  равна:

### **Задание 38**

Рассчитайте текущую доходность облигации с годовой купонной ставкой  $G\%$ , номинальной стоимостью  $N$  руб. и рыночной стоимостью  $K\%$  к номиналу.

### **Задание 39**

Рассчитайте курсовую стоимость бескупонной облигации номинальной стоимостью  $N$  руб., сроком до погашения пять лет, если ее доходность к погашению составляет  $R\%$  годовых.

#### **Задание 40**

Рассчитайте доходность к погашению (в процентах годовых) бескупонной облигации номинальной стоимостью  $N$  руб., сроком до погашения восемь лет, если ее текущая рыночная цена составляет  $K\%$  от номинала.

#### **Задание 41**

Компания выплачивает ежеквартально дивиденд в размере  $X$  ед. на одну акцию, текущая рыночная стоимость которой составляет  $Y$  ед. Текущая (дивидендная) доходность акции составляет (в процентах годовых):

### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Требования к выполнению контрольных работ и критерии выставления оценок; оценочные листы для рефератов, критерии оценки представленного материала и участия; критерии оценки при проведении процедуры тестирования; требования к обучающимся при проведении зачета устанавливаются в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

#### **Описание процедуры оценивания:**

**Критериями оценки реферата** являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка **«отлично»** — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка **«хорошо»** — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»** — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

#### **Задания для проведения зачета**

*Результат выполнения задания оценивается следующим образом.*

**Оценка «отлично»** – обучающийся правильно выполнил задание.

**Оценка «хорошо»** – обучающийся выполнил задание и показал хорошие умения и навыки решения профессиональных задач в рамках учебного материала.

**Оценка «удовлетворительно»** – обучающийся выполнил практическое задание и показал удовлетворительные умения и навыки решения простейших профессиональных задач в рамках учебного материала.

**Оценка «неудовлетворительно»** – обучающийся не выполнил задание. Умения и навыки решения профессиональных задач отсутствуют.

### **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

Контрольная работа – форма промежуточной и итоговой проверки текущих и (или) остаточных знаний обучающихся заочной формы обучения.

Контрольная работа состоит из 2 вопросов (теоретический вопрос плюс набор тестовых заданий по вариантам). При верном ответе на обе части, выставляется «отлично»;

«хорошо» - при выполнении  $1 \frac{3}{5}$  части заданий верно (при общем количестве 2: теоретическое и тестовое);

«удовлетворительно – при выполнении не менее, чем  $1 \frac{1}{5}$  части заданий верно;

«неудовлетворительно» - во всех иных случаях.

### **Тестовые задания**

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

### **Критерии оценки на зачете**

**Оценки «зачтено»** соответствует параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), а «незачтено» — параметрам оценки «неудовлетворительно».

**Оценка «отлично»** выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

**Оценка «хорошо»** выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

**Оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с



выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

**Оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## 8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная учебная литература

1. Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-015654-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1045026>

### Дополнительная учебная литература

1. Пробин П. С. Финансовые рынки : учеб. пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / П. С. Пробин, Н. А. Проданова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 175 с. – ISBN 978-5-238-02613-8. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/81586.html>

2. 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 // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/87108.html>

3. Рынок ценных бумаг и биржевое дело : учеб. пособие / И.В. Кирьянов. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 264 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/563313>

4. Саввина, О. В. Регулирование финансовых рынков : учебное пособие / О. В. Саввина. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2012. - 204 с. - ISBN 978-5-394-01844-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415234>

5. Евсин, М. Ю. Финансовые рынки. Практикум : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 168 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1013015. - ISBN 978-5-16-014955-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1013015>

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
---	--------------	----------	--------

1.	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2.	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/>
2. Официальный сайт Банка России <https://cbr.ru/>
3. Официальный сайт Nasdaq <https://www.nasdaq.com/>
4. Официальный сайт Лондонской фондовой биржи <https://www.londonstockexchange.com/>
5. Официальный сайт Нью-Йоркской фондовой биржи <https://www.nyse.com/>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Финансовые рынки [Электронный ресурс]: сборник задач для семинарских занятий / Л. Ю. Питерская [и др.] ; под общ. ред. Л. Ю. Питерской. – Краснодар : КубГАУ, 2015. – 105 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/01\\_Metodicheskie\\_rekomendacii\\_dlja\\_provedenija\\_seminarskikh\\_zanjatij\\_-\\_korija\\_Avtosokhranennyi\\_.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/01_Metodicheskie_rekomendacii_dlja_provedenija_seminarskikh_zanjatij_-_korija_Avtosokhranennyi_.pdf)

2. Финансовые рынки: сборник задач для самостоятельной работы / Л. Ю. Питерская [и др.] ; под общ. ред. Л. Ю. Питерской. – Краснодар : Типография КубГАУ, 2015. – 88с. : Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02\\_SAM\\_RABOTA\\_2.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/02_SAM_RABOTA_2.pdf)

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Система тестирования INDIGO	Тестирование
3	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений

## 11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

## 11.3 Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Входная группа в главный учебный корпус и корпус зооинженерного факультета оборудованы пандусом, кнопкой вызова, тактильными табличками, опорными поручнями, предупреждающими знаками, доступным расширенным входом, в корпусе есть специально оборудованная санитарная комната. Для перемещения инвалидов и ЛОВЗ в помещении имеется передвижной гусеничный ступенькоход. Корпус оснащен противопожарной звуковой и визуальной сигнализацией.

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Финансовые рынки	Помещение №221 ГУК, площадь – 101 м <sup>2</sup> ; посадочных мест – 95; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

	<p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.</p> <p>Помещение №114 ЗОО, площадь – 43м<sup>2</sup>; посадочных мест – 25; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ</p>	
--	---	--

### 13. Особенности организации обучения лиц с ОВЗ и инвалидов

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории студентов с ОВЗ и инвалидностью	Форма контроля и оценки результатов обучения
<i>С нарушением зрения</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li> <li>– с использованием компьютера и специального ПО;</li> </ul>

	<p>работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;</p> <p>при возможности письменная проверка с использованием рельефно- точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.</p>
<i>С нарушением слуха</i>	<p>– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;</p> <p>при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.</p>
<i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i>	<p>– письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</p> <p>– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.</p>

**Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ:**

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и

средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;

- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

### **Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины**

#### Студенты с нарушениями зрения

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскочечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);

- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

**Студенты с нарушениями опорно-двигательного аппарата  
(маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности  
передвижения и патологию верхних конечностей)**

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

**Студенты с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие,  
позднооглохшие)**

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскочечатную информацию;

– наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимобратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.

– наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

– наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);

– наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

– обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

– особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

– чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

– соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

– минимизация внешних шумов;

– предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

– сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

### **Студенты с прочими видами нарушений**

#### **(ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания)**

– наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;

– наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы,



опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте).
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы,
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.