

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
д.э.н., доц. Бубнов В.А



22.06.2020г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.3. Финансовые рынки и институты

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент
Направленность (профиль): Управление бизнесом
Квалификация выпускника: бакалавр
Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	2	2
Семестр	21	21
Лекции (час)	14	4
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	28	8
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	66	96
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	21	21

Иркутск 2020

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.02
Менеджмент.

Автор А.А. Тимофеева

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

Дата актуализации рабочей программы: 30.06.2021

1. Цели изучения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Финансовые рынки и институты» являются формирование у студентов целостного представления о финансовом рынке и его сегментах, а также о финансовых инструментах и их практическом применении, о видах финансовых институтов и их роли и функциях на финансовых рынках.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- изучить особенности деятельности институтов рынка;
- анализировать сегменты финансового рынка, основные виды финансовых инструментов, участников и функции финансового рынка;
- получить практические навыки свободно интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию по финансовым рынкам и использовать ее в расчетах;
- научить студентов анализировать и решать проблемы в сфере экономических явлений и процессов, происходящих на финансовых рынках.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-16	владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-16 владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов	З. знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов У. умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах финансовых рынков Н. владеть навыками применения современных методов сбора, оценки и анализа информации о деятельности финансовых институтов

3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Вариативная часть.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Математика для менеджеров", "Экономическая теория", "Микро и макроэкономика"

Дисциплины, использующие знания, умения, навыки, полученные при изучении данной: "Венчурное финансирование", "Мировые финансы"

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	4
Практические (сем, лаб.) занятия	28	8
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	66	96
Всего часов	108	108

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Понятие финансового рынка	21	0	1	8		Тест
2	Рынок ценных бумаг и его инструменты	21	1	2	16		Тест. Задачи
3	Рынок валютных и производных финансовых инструментов	21	1	1	16		Тест
4	Рынок денежных средств и его сегменты	21	1	1	16		Тест. Задачи
5	Рынок страхования	21	0	1	16		Тест
6	Рынок золота	21	0	1	16		Тест. Задачи
7	Институты финансового посредничества	21	1	1	8		Тест. Кейс. Задачи
	ИТОГО		4	8	96		

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Понятие финансового рынка	21	2	0	4		Тест
2	Рынок ценных бумаг и его инструменты	21	2	6	16		Тест. Задачи
3	Рынок валютных и производных финансовых инструментов	21	2	4	10		Тест
4	Рынок денежных	21	2	4	10		Тест. Задачи

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
	средств и его сегменты						
5	Рынок страхования	21	2	4	10		Тест
6	Рынок золота	21	2	4	8		Тест. Задачи
7	Институты финансового посредничества	21	2	6	8		Тест. Кейс. Задачи
	ИТОГО		14	28	66		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Понятие финансового рынка	Понятие и структура денежного рынка и рынка капиталов; модели финансового рынка
2	Рынок ценных бумаг и его инструменты	Понятие рынка ценных бумаг; классификация ценных бумаг; акция; облигация; вексель
3	Рынок валютных и производных финансовых инструментов	Понятие валютного и срочного рынков; форвард и фьючерс; опционы и свопы
4	Рынок денежных средств и его сегменты	Рынок депозитов; банковский кредитный рынок; рынок межбанковских кредитов; рынок ипотечного кредитования; рынок микрокредитования
5	Рынок страхования	Понятие страхового рынка; личное страхование; страхование имущества; социальное и пенсионное страхование
6	Рынок золота	Понятие рынка золота; участники рынка золота и его функции; Лондонский золотой фиксинг
7	Институты финансового посредничества	Институты фондового рынка; институты валютного и срочного рынков; институты коллективных инвестиций; институты кредитного рынка; институты рынка страхования

5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
2	Операции на рынке ценных бумаг. Расчет доходности по акциям и облигациям
3	Операции с деривативами. Арбитражные сделки
4	Размещение свободных денежных средств. Расчет доходности вложений на периоды
5	Страховой случай. Вероятность наступления страховых случаев
6	Золотой фиксинг. Механизм определения стоимости золота
7	Деятельность финансовых посредников. Институциональные финансовые посредники и ростовщичество

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Понятие финансового рынка	ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
2	2. Рынок ценных бумаг и его инструменты	ПК-16	У.умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах финансовых рынков	Задачи	Каждый правильный ответ оценивается в 1,5 балла (15)
3		ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
4	3. Рынок валютных и производных финансовых инструментов	ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
5	4. Рынок денежных средств и его сегменты	ПК-16	У.умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах финансовых рынков	Задачи	Каждый правильный ответ оценивается в 1,5 балла (22,5)
6		ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
7	5. Рынок страхования	ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
8	6. Рынок золота	ПК-16	У.умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах	Задачи	Каждый правильный ответ оценивается в 1,5 балла (7,5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			финансовых рынков		
9		ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
10	7. Институты финансового посредничества	ПК-16	У.умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах финансовых рынков	Задачи	Каждый правильный ответ оценивается в 1,5 балла (3)
11		ПК-16	Н.владеть навыками применения современных методов сбора, оценки и анализа информации о деятельности финансовых институтов	Кейс	Критерии оценки кейса: количество предложенных решений - 5 баллов; качество вариантов - 5 баллов; обоснование выбора лучшего варианта решения - 4 баллов; качество оформления - 3 балла. Всего за кейс - 17 баллов. (17)
12		ПК-16	З.знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов	Тест	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 0,5 балла (5)
				Итого	100

6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 21.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 4 балла. Всего за выполнение теста – 40 баллов..

Компетенция: ПК-16 владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

Знание: знать о роли, функционировании и деятельности финансового рынка и институтов

1. Акции и их виды. Виды цены акций
2. Банк России как мегарегулятор финансового рынка
3. Биржевая торговля производными финансовыми и товарными продуктами-инструментами.
4. Валютный рынок, его структура и место в системе финансового рынка РФ
5. Внебиржевые рынки ценных бумаг
6. Вторичный рынок ценных бумаг
7. Индексы фондового рынка
8. Ипотечные облигации: зарубежный опыт и перспективы на российском рынке
9. Ключевые проблемы развития российского финансового рынка и методы их решения
10. Конъюнктура страхового рынка РФ
11. Облигации и их виды
12. Особенности свойства, характеристики, функции производных финансовых инструментов.
13. Роль банков на рынке привлечённых ресурсов
14. Российские ценные бумаги на международных финансовых рынках
15. Рынок государственных и муниципальных ценных бумаг в России
16. Рынок корпоративных облигаций в России
17. Страховые компании и их роль в экономике РФ
18. Сущность, формы и функции кредита
19. Участники валютного рынка, их цели и задачи
20. Финансовые институты как субъекты финансового рынка РФ

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: Критерии оценивания практического задания: полнота и правильность выполнения - 10 баллов; логичность изложения - 5 баллов; аргументированность выводов - 10 баллов; качество оформления - 5 баллов. Всего за выполнения практического задания - 30 баллов..

Компетенция: ПК-16 владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

Умение: умение находить, систематизировать, анализировать и применять информацию об инструментах финансовых рынков

Задача № 1. Расчет дохода и доходности финансовых инструментов

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: Критерии оценки практического задания: количество предложенных решений - 7 баллов; качество вариантов - 7 баллов; обоснование выбора лучшего варианта решения - 10 баллов; качество оформления - 6 баллов. Всего за практическое задание - 30 баллов..

Компетенция: ПК-16 владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов

Навык: владеть навыками применения современных методов сбора, оценки и анализа информации о деятельности финансовых институтов

ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ФГБОУ ВО «БГУ»)	Направление - 38.03.02 Менеджмент Профиль - Управление бизнесом Кафедра финансов и финансовых институтов Дисциплина - Финансовые рынки и институты
--	---

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Расчет дохода и доходности финансовых инструментов (30 баллов).
3. Оценка стоимости акций и распределение дивидендного дохода (30 баллов).

Составитель _____ А.А. Тимофеева

Заведующий кафедрой _____ Т.В. Щукина

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Михайленко М. Н., Жилкина А. Н. Финансовые рынки и институты. учеб. для бакалавров. допущено УМО высшего образования/ М. Н. Михайленко.- М.: Юрайт, 2014.- 303 с.
2. Сахарова Л.А. Финансовые рынки и институты. учебное пособие. Электронный ресурс/ Л.А. Сахарова.- Москва: Русайнс, 2015.-171 с.
3. Пакова О.Н., Коноплева Ю.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. практикум. Электронный ресурс/ О.Н. Пакова.- Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016.-105 с.
4. [Страховое дело и инструменты страховой защиты в риск-менеджменте \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для магистров / А.Г. Бадалова \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 135 с. — 978-5-394-02706-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60623.html>](http://www.iprbookshop.ru/60623.html)
5. [Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 \[Электронный ресурс\] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» \(уровень магистратуры\) / Р.Т. Балакина \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>](http://www.iprbookshop.ru/59675.html)
6. [Финансы и финансовый рынок \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / Г.Е. Кобринский \[и др.\]. — Электрон. текстовые данные. — Минск: Вышэйшая школа, 2014. — 351 с. — 978-985-06-2392-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35568.html>](http://www.iprbookshop.ru/35568.html)

б) дополнительная литература:

1. Пробин П.С., Проданова Н.А. Финансовые рынки. учебное пособие. Электронный ресурс/ Н.А. Проданова.- Москва: Юнити-Дана, 2015.-175 с.
2. Финансовые рынки и институты/ Г.Ф. Каячев.- Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2011.-240 с.

3. Ширяев В. И. Финансовые рынки. Нейронные сети, хаос и нелинейная динамика. учеб. пособие для вузов. допущено УМО по образованию в обл. прикладной математики. Изд. 2-е, испр. и доп./ В. И. Ширяев.- М.: ЛИБРОКОМ, 2009.-230 с.
4. Поляков В.В., Сараева О.Н. Маркетинг на рынке капиталов.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2018.- 104 с.
5. [Тамаров П.А. Платежные системы в ракурсе российского законодательства и международной практики \[Электронный ресурс\] : монография / П.А. Тамаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЦИПСИР, 2015. — 280 с. — 978-5-406-03615-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/38555.html](http://www.iprbookshop.ru/38555.html)
6. [Тимофеева Е.Ю. Валютное регулирование и валютный контроль \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / Е.Ю. Тимофеева. — Электрон. текстовые данные. — СПб. : Интермедия, 2015. — 256 с. — 978-5-4383-0082-3. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/47684.html](http://www.iprbookshop.ru/47684.html)

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Сайт Банка России, адрес доступа: <http://www.cbr.ru>. доступ неограниченный
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области экономической теории.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);
- прием и защита лабораторных работ (во время проведения занятий);
- выполнение курсовых работ в рамках дисциплин (руководство, консультирование и защита курсовых работ в часы, предусмотренные учебным планом) и др.

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам и лабораторным работам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:
– MS Office,

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):

В учебном процессе используется следующее оборудование:
– Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения