



Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Московской области

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебно-методической работе

Н.В. Бабина

«28» апреля 2020 г.



ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ»

Направление подготовки: 10.03.01 Информационная безопасность

Профиль: Информационно-аналитические системы
финансового мониторинга

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

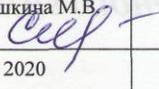
Королев
2020

Автор: преподаватель Мальцева О.В. Рабочая программа дисциплины: «Финансовые институты». – Королёв МО: «Технологический университет», 2020.

Рецензент: к.э.н., доцент Самошкина М.В.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки бакалавров 10.03.01 «Информационная безопасность» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом Университета. Протокол № 9 от 28.04.2020 года.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	к.э.н., доцент Самошкина М.В. 			
Год утверждения (переподтверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания кафедры	Протокол № 8 от 19.03.2020			

Рабочая программа согласована:
Руководитель ОПОП ВО



к.в.н., доцент Воронов А.Н.

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переподтверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания УМС	№ 7 от 28.04.2020			

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Целью изучения дисциплины является:

1. изучение образования и развития финансовых институтов (Центральный банк РФ, коммерческие банки, представительства зарубежных банков, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т.д.);
2. формирование у студентов практических навыков решения аналитических задач;
3. обучение методам использования теоретических знаний в конкретных ситуациях;
4. стимулирование обучающихся к применению современных способов исследования и новых информационных технологий.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции.

Общепрофессиональные компетенции:

ОПК – 4 - способность понимать значение информации в развитии современного общества, применять информационные технологии для поиска и обработки информации.

Профессиональные компетенции:

ПК – 4 - способность участвовать в работах по реализации политики информационной безопасности, применять комплексный подход к обеспечению информационной безопасности объекта защиты;

ПК – 9 - способность осуществлять подбор, изучение и обобщение научно-технической литературы, нормативных и методических материалов, составлять обзор по вопросам обеспечения информационной безопасности по профилю своей профессиональной деятельности;

ПК – 15 - способность организовывать технологический процесс защиты информации ограниченного доступа в соответствии с нормативными правовыми актами и нормативными методическими документами Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Федеральной службы по техническому и экспортному контролю.

Основными задачами дисциплины являются:

1. изучение структуры современного финансового рынка;
2. изучение основ функционирования спотового (кассового) финансового рынка;

3. изучение основ функционирования срочного финансового рынка (рынка производных финансовых инструментов);
4. изучение особенностей валютного рынка, денежного рынка, рынка капиталов, рынка ценных бумаг, рынка полисов и пенсионных счетов, ипотечного рынка;
5. изучение образования и развития финансовых институтов (Центральный банк РФ, коммерческие банки, представительства зарубежных банков, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т.д.).

После завершения освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- структуру современного финансового рынка;
- сущность и основные виды финансовых инструментов;
- сущность и виды ценных бумаг;
- нормативные документы, регламентирующие операции на финансовом рынке;
- основные институты финансового рынка;

Уметь:

- анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовом рынке;
- выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке;
- оценить различные виды ценных бумаг;
- выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами;
- использовать полученные теоретические знания в практической деятельности.

Владеть:

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовые институты» относится к дисциплинам по выбору вариативной части основной профессиональной образовательной программы подготовки бакалавров по направлению 10.03.01 «Информационная безопасность», профиль: «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга».

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учёта.

Изучение данной дисциплины базируется на ранее изученных дисциплинах: «Экономика предприятия и организация производства», «Финансовое моделирование», «Методы защиты информации на рынке корпоративного контроля», «Безопасность информационных технологий» и компетенциях: ОК-2,5,8,9, ОПК-1,2,3,4,6,7 и ПК-1,2,3,6,7,8,15.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения последующих дисциплин «Программно-аппаратные средства защиты информации», «Мониторинг рынка страхования», «Стандарты информационной безопасности в банковской сфере», «Национальная система по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма», «Организация информационно-аналитического обеспечения финансового мониторинга», «Защищённые информационные системы банковской деятельности», «Комплексное обеспечение защиты информации объекта информатизации (предприятия)», прохождения практики, государственной итоговой аттестации и выполнения выпускной квалификационной работы бакалавра.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 6	Семестр 7	Семестр 8	Семестр 9
Общая трудоемкость	72	72			
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	32	32			
Лекции (Л)	16	16			
Практические занятия (ПЗ)	16	16			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			
Самостоятельная работа	40	40			
Курсовые, расчетно-графические работы	-	-			
Контрольная работа, домашнее задание	+	+			
Текущий контроль знаний (7 - 8, 15 - 16 недели)	Тест	Тест			
Вид итогового контроля	Зачёт	Зачёт			

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Наименование тем	Лекции, час. Очная форма обучения	Практические занятия, час. Очная форма обучения	Занятия в интерактивной форме, час. Очная форма обучения	Код компетенций
Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике	2	2	2	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15
Тема 2. Инструменты финансовых рынков	2	2	2	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15
Тема 3. Финансово-кредитные институты	4	4	2	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15
Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования	4	4	4	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15
Тема 5. Регулирование финансовых рынков	4	4	2	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15
Итого:	16	16	12	

4.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.

Финансовый рынок. Функции финансового рынка.

Денежный рынок. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Рынок производных финансовых инструментов. Финансово-кредитные институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. Виды финансовых посредников

(институтов) и их место на финансовом рынке. Депозитные институты. Кон-трактные институты.

Тема 2. Инструменты финансовых рынков.

Ценные бумаги. Классификации и виды ценных бумаг.

Тема 3. Финансово-кредитные институты.

Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам).

Страховые организации.

Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.

Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария.

Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Листинг и делистинг. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский рынок.

Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг.

Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.

Тема 4. Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования.

Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии.

Кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки. Сделки РЕПО.

Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционный портфель. Сбалансированный инвестиционный портфель. Управление инвестиционным портфелем. Этапы управления инвестиционным портфелем. Пассивные и активные стратегии.

Ожидаемая доходность и риск портфеля. Методы управления рисками инвестиционного портфеля.

Оценка эффективности управления портфелем. Определение доходности методом оценки стоимости единицы капитала. Оценка риска.

Понятие фундаментального анализа. Экономический (качественный) и финансовый (количественный) анализ эмитента. Виды финансовых коэффициентов, используемых в фундаментальном анализе. Понятие внутренней (истинной) стоимости акций.

Понятие и постулаты технического анализа. Методы технического анализа.

Тема 5. Регулирование финансовых рынков.

Государственное регулирование финансового рынка. Основные принципы организации регулирования банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов. Система органов регулирования финансовых рынков. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функ-

ция государства на финансовом рынке.

Саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

«Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины» приведены в Приложении 2.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Структура фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине приведена в Приложении 1 к настоящей рабочей программе.

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

Основная литература

1. Стратегии развития финансовых рынков стран СНГ: Сборник научных статей /Финуниверситет ; Одесский национальный экономич. ун-т ; под ред. Б.Б. Рубцова, В.К. Кубликова .— М. : Финуниверситет, 2012 .— 190с.
2. Я.М. Миркин. Финансовое будущее России: экстремумы, бумы, системные риски. – М.: GELEOS Publishing House; Кэпитал Трейд Компани, 2011. - 480 с.
3. Фельдман А.Б. Производные финансовые и товарные инструменты: Учебник/ 3-е изд., доработ. и доп. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2012. – 468 с.
4. The High-Level Group on Financial Supervision in the EU Report. Jacques de Larosiere et al. Brussels, 2009. – pp.86.

Дополнительная литература

1. Rajan R., Zingales L. The Great Reversals: The Politics of Financial Development in the 20th Century. Economics Department Working Papers No. 265. OECD, ECO/WKP(2000)38. - pp.52
2. Семенкова Е.В. Операции с ценными бумагами: Учебник/Акад. народного хоз. при Правит. РФ. - М.: Дело, 2009. - 486с. - (Образовательные инновации).
3. Рынок ценных бумаг. Под ред. Н.И. Берзона. – М.: Юрайт. 2010. -544 с.
4. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов., изд. 4-е, дополн. – М.: ООО «НТО», 2011. -394 с.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. <http://www.gov.ru> - сервер органов государственной власти Российской Федерации.
3. <http://taxis-accounting.ru>
4. <http://taxis-bankreform.ru>
5. <http://bankir.ru>
6. <http://cbr.ru>
7. <http://micex.ru>
8. http://cde.ael.ru/electronic/econom_analiz

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины приведены в Приложении 2 к настоящей рабочей программе.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: *MSOffice, Mathcad.*

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Консультант Плюс.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций / слайдов,
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в

Интернет;

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА***

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕ-
ЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ»
(Приложение 1 к рабочей программе)**

Направление подготовки: 10.03.01 Информационная безопасность

**Профиль: Информационно-аналитические системы
финансового мониторинга**

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Королев
2020

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)*	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части), обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	ОПК-4	способность понимать значение информации в развитии современного общества, применять информационные технологии для поиска и обработки информации	Тема 1-5	Структуру современного финансового рынка; сущность и основные виды финансовых инструментов; сущность и виды ценных бумаг; нормативные документы, регламентирующие операции на финансовом рынке; основные институты финансового рынка	Выявлять причины кризисов, возникающих на финансовом рынке; оценить различные виды ценных бумаг; выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами; использовать полученные теоретические знания в практической деятельности	Методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков
2	ПК-4	способность участвовать в работах по реализации политики информационной безопасности, применять комплексный подход к обеспечению информационной безопасности объекта защиты	Тема 1-5	Структуру современного финансового рынка; сущность и основные виды финансовых инструментов	Анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовом рынке;	Методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков
3	ПК-9	способность осуществлять подбор, изучение и обобщение научно-технической литературы, нормативных и	Тема 1-5	Структуру современного финансового рынка; сущность и основные виды финансовых инструментов	Анализировать финансово-экономические процессы, происходящие на финансовом	Методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характе-

		методических материалов, составлять обзор по вопросам обеспечения информационной безопасности по профилю своей профессиональной деятельности			рынке	ризующих состояние финансовых рынков
4	ПК-15	способность организовывать технологический процесс защиты информации ограниченного доступа в соответствии с нормативными правовыми актами и нормативными методическими документами Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Федеральной службы по техническому и экспортному контролю	Тема 1-5	Сущность и виды ценных бумаг; нормативные документы, регламентирующие операции на финансовом рынке; основные институты финансового рынка	Оценить различные виды ценных бумаг; выполнять аналитические расчеты, связанные с финансовыми инструментами; использовать полученные теоретические знания в практической деятельности	Методологией экономического исследования; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных, характеризующих состояние финансовых рынков

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Инструмент, оценивающий сформированность компетенции	Показатель оценивания компетенции	Критерии оценки
ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.	Тест	А) полностью сформирована – 90% правильных ответов Б) частично сформирована – 70% правильных ответов В) не сформирована – 50% и менее пра-	Например: Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут. Неявка – 0 баллов. Критерии оценки

		<p>вильных ответов</p>	<p>определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
<p>ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.</p>	<p>Доклад / Эссе</p>	<p>А) полностью сформирована – 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована – 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована – менее 2 и менее баллов</p>	<p>Например:</p> <p>Проводится в письменной форме</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие содержания эссе заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной работы (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематике (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p>
<p>ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.</p>	<p>Контрольная работа</p>	<p>А) полностью сформирована -5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована –менее 2 и менее баллов</p>	<p>Например:</p> <p>Проводится в письменной форме</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие содержания доклада заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл).

			<p>3. Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл).</p> <p>4. Качество самой представленной работы (1 балл).</p> <p>5. Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл).</p> <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p>
--	--	--	---

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Примерная тематика докладов:

1. Депозитарные и сберегательные сертификаты коммерческих банков.
2. Корпоративные ценные бумаги.
3. Инвестиционные особенности акций и корпоративных облигаций.
4. Особенности рынка банковских акций.
5. Фьючерсные контракты.
6. Опционы на фондовом рынке.
7. Простые и привилегированные акции.
8. Виды банковских ценных бумаг.
9. История развития фондового рынка в России.
10. Необходимость и экономическая природа ценных бумаг.
11. Определение доходности государственных ценных бумаг.
12. Доходность облигаций федерального займа.
13. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и США.
14. Классификация портфельных рисков.
15. Институты кредитного рынка.
16. Хеджирование и биржевая спекуляция.
17. Фондовые индексы как индикаторы состояния рынка ценных бумаг.
18. Инвестиционные компании в России.
19. Инвестиционные фонды как форма управления капиталами в России.

20. Роль паевых инвестиционных фондов в мировой финансовой системе.
21. Вексель и вексельное обращение в России.
22. Роль российских коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
23. Механизм фондовой сделки, её сущность и участники.
24. Российские системы держателей реестров.
25. Институты денежного рынка.

Примерная тематика эссе:

1. Венчурные фонды на финансовом рынке.
2. Производные финансовые инструменты.
3. Сегментация финансового рынка.
4. Сущность и роль денежного рынка.
5. Понятие и виды денежной эмиссии.
6. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений.
7. Инструменты кредитного рынка
8. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.
9. Инструменты денежного рынка.
10. Вопросы развития финансового рынка в исследованиях лауреатов Нобелевской премии по экономике.
11. Роль финансового рынка в перераспределении ресурсов хозяйства страны.
12. Финансовый рынок и особенности составляющих его элементов.
13. Сущность и виды финансовых инструментов.
14. Особенности валютного рынка.
15. Спотовый (кассовый) рынок.
16. Особенности рынка золота.
17. Рынок производных финансовых инструментов.
18. Особенности ипотечного рынка.
19. Финансовые институты рынка полисов и пенсионных счетов.
20. Особенности рынка капиталов.
21. Рынок ценных бумаг в России.
22. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
23. Брокеры и дилеры на рынке ценных бумаг.
24. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России.
25. Институты фондового рынка.

Тесты:

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Функции финансового рынка.
 - а) равновесие спроса и предложения финансовых активов, внедрение механизма выкупа финансовых активов, уменьшение расходов по проведению операций.

б) контрольная, распределительная, равновесие спроса и предложения, внедрение механизма выкупа финансовых активов.

в) регулирующая, контрольная, распределительная, равновесие спроса и предложения.

г) внедрение механизма выкупа финансовых активов, уменьшение расходов по проведению операций.

2. Структура финансового рынка.

а) государство, финансовые институты, институты инфраструктуры.

б) государство, институты нефинансовой сферы, население, иностранные участники рынка.

в) НБУ, финансовые институты, институты инфраструктуры, институты нефинансовой сферы, , иностранные участники рынка.

г) государство, финансовые институты, институты инфраструктуры, институты нефинансовой сферы, население, иностранные участники рынка.

3. Представители финансовых институтов.

а) биржи, предприятия, населения, коммерческие банки, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.

б) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.

в) коммерческие банки, кредитные союзы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, население.

г) коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, предприятия, населения.

4. Источники финансовых ресурсов, депозитных и недепозитных институтов.

а) депозиты, страховые взносы, акции, инвестиционные сертификаты, взносы участников.

б) кредиты, депозиты, акции, взносы участников, страховые взносы, инвестиционные сертификаты.

в) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы участников, страховые взносы.

г) ценные бумаги, кредиты, депозиты, взносы.

5. Структура финансового рынка.

а) денежный рынок, кредитный рынок, фондовый рынок.

б) рынок капиталов, денежный рынок, фондовый рынок.

в) кредитный рынок, фондовый рынок, валютный рынок.

г) национальный рынок, международный рынок.

6. Основные категории финансовых инструментов.

а) основные финансовые инструменты, производные финансовые документы.

б) акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя.

в) основные финансовые документы, инструменты собственности, инструменты займа.

г) инструменты собственности, инструменты займа.

7. Особенности финансовых активов.

а) срок оборота, ликвидность, доходность, рисковость, делимость, конвертируемость, возвратность.

б) кредитоспособность, ликвидность, доходность, рисковость, конвертируемость, возвратность.

в) реальная доходность, ликвидность, рисковость, конвертируемость, возвратность, срок оборота.

г) действительная стоимость, ликвидность, доходность, рисковость, конвертируемость, возвратность.

8. В зависимости от уровня и характера обеспечения облигации предприятий делятся на:

а) обеспеченные, необеспеченные, конвертируемые, обмениваемые.

б) обеспеченные, необеспеченные, целевые, с дисконтом, государственные.

в) залоговые, ипотечные, под оборудование, с добавочным обеспечением, гарантированные, совместные, необеспеченные.

г) муниципальные облигации, республиканские займы, ОГВЗ, ОВГЗ.

9. Цели эмитирования государственных облигаций, казначейских обязательств, казначейских векселей и других государственных долговых обязательств.

а) финансирование бюджетного дефицита, финансирование целевых программ, эмиссия денег, размещение в инвестиционные проекты.

б) финансирование бюджетного дефицита, погашение размещенных ранее займов, финансирование целевых программ, размещение в инвестиционные проекты.

в) финансирование бюджетного дефицита, добавочные поступления в бюджет, эмиссия денег, обеспечение кассового исполнения государственного бюджета.

г) финансирование бюджетного дефицита, погашение размещенных ранее займов, финансирование целевых программ, сглаживание неравномерностей поступления налоговых платежей, обеспечение кассового исполнения государственного бюджета.

10. Виды привилегированных акций.

а) доходные, конвертируемые, кумулятивные, со ставкой дивидендов, отзывные, рекреативные.

б) конвертируемые, кумулятивные, с долей участия, со ставкой дивидендов, отзывные, ретрекативные.

в) роста, доходные, конвертируемые, кумулятивные, с долей участия, отзывные, рекреативные.

г) спекулятивные, роста, конвертируемые, с долей участия, со ставкой дивидендов.

11. Классификация акций по степени риска и ожидаемой доходности.

а) «с голубыми корешками», роста, доходные, циклические, спекулятивные, защищенные (антициклические).

б) со ставкой дивидендов, роста, доходные, циклические, спекулятивные, защищенные (антициклические).

в) конвертируемые, с долей участия, доходные, роста, циклические, спекулятивные, защищенные (антициклические).

г) спекулятивные, рекреативные, роста, доходные, циклические, спекулятивные, защищенные (антициклические).

12. Величина преимущественного права акций в денежном выражении определяется так

а) сумма между рыночной ценой акции до проведения подписки и после неё.

б) разница между рыночной ценой акции до проведения подписки и после неё.

в) произведение между рыночной ценой акции до проведения подписки и после неё.

г) частное между рыночной ценой акции до проведения подписки и после неё.

13. Причины выкупа акций эмитента у акционеров.

а) обеспечение собственников конвертируемых облигаций акциями, скупка акций третьими лицами, уменьшение количества акций, получение прибыли при дальнейшей перепродаже.

б) увеличение уставного фонда АО, скупка акций третьими лицами, увеличение количества акций, получение прибыли при дальнейшей перепродаже.

в) уменьшение уставного фонда АО, сдерживание падения рыночной цены акций, обеспечение собственников конвертируемых облигаций акциями.

г) увеличение номинальной стоимости акций, скупка акций третьими лицами, увеличение количества акций, получение прибыли при дальнейшей перепродаже.

14. Этапы осуществления операций с финансовыми активами.

а) покупка финансового актива, хеджирование, получение дохода от владения.

б) покупка финансового актива, хеджирование, продажа финансового актива.

в) покупка финансового актива, получение дохода от владения, продажа или погашение финансового актива.

г) поставка финансового актива, получение дохода от владения, погашение финансового актива.

15. Размер начальной моржи при заключении фьючерсной сделки при помощи брокера.

а) 1-6 %

б) 2-8%

в) 5-10%

г) 10-15%

16. Срок внесения клиентом добавочной моржи.

- а) до 72 часов
- б) до 36 часов
- в) до 24 часов
- г) до 48 часов

17. Форвардная цена это:

- а) цена поставки в форвардных контрактах, которые заключаются в момент поставки.
- б) цена поставки в форвардных контрактах, которые заключаются в данный момент.
- в) финансовый результат форвардной сделки.
- г) цена инвестируемых средств при форвардной сделке.

18. Для определения теоретической форвардной цены необходимо иметь:

- а) цену продажи актива, возврат инвестированных средств, доход по инвестированным средствам.
- б) сумму инвестированных средств, форвардную цену актива, сумму дохода по активу.
- в) цену спот актива, ставку финансирования (инвестирования), форвардную цену актива.
- г) цену спот актива, ставку финансирования, доходность актива (в % к рыночной цене), форвардную цену актива.

19. Чистая стоимость финансирования это:

- а) разница между теоретической форвардной ценой и в биржевом фьючерсном контракте.
- б) разница между стоимостью финансирования и доходностью актива.
- в) разница между доходами и расходами по форвардной сделке.
- г) дисконтированная величина будущей цены актива.

20. Полное хеджирование это:

- а) перекрестное хеджирование.
- б) сумма актива меньше суммы базового актива в № фьючерсных контрактах.
- в) сумма актива равна сумме базового актива в № фьючерсных контрактах.
- г) сумма актива превышает сумму базового актива в № фьючерсных контрактах.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине «Финансовые институты» являются две текущие аттестации в виде тестов семестре и одна промежуточная аттестация в виде зачета.

Неделя текущего контроля	Вид оценочного средства	Код компетенций, оценивающий знания, умения, навыки	Содержание оценочного средства	Требования к выполнению	Срок сдачи (неделя семестра)	Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов
Согласно учебному плану	тестирование	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	20 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру -30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.
Согласно учебному плану	тестирование	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	20 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру – 30 минут	Результаты тестирования предоставляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%. Максимальная оценка – 5 баллов.
Согласно учебному плану	Зачёт	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	2 вопроса	Зачёт проводится в устной форме, путем ответа на вопросы. Время отведенное на процедуру – 20 минут.	Результаты предоставляются в день проведения зачёта	Критерии оценки: «Зачтено»: – знание основных понятий предмета; – умение использовать и применять полученные знания на практике; – работа на семинарских занятиях; – знание основных научных теорий, изучаемых предметов; – ответ на вопросы билета. «Не зачтено»: – демонстрирует частичные знания по темам дисциплин; – незнание основных

				<p>понятий предмета;</p> <ul style="list-style-type: none">– неумение использовать и применять полученные знания на практике;– не работал на семинарских занятиях; <p>не отвечает на вопросы.</p>
--	--	--	--	--

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА***

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ»

(Приложение 2 к рабочей программе)

Направление: 10.03.01 «Информационная безопасность»

**Профиль: Информационно-аналитические системы
финансового мониторинга**

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Королев
2020

1. Общие положения

Целью изучения дисциплины является:

1. изучение образования и развития финансовых институтов (Центральный банк РФ, коммерческие банки, представительства зарубежных банков, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т.д.);
2. формирование у студентов практических навыков решения аналитических задач;
3. обучение методам использования теоретических знаний в конкретных ситуациях;
4. стимулирование обучающихся к применению современных способов исследования и новых информационных технологий.

Основными задачами дисциплины являются:

1. изучение структуры современного финансового рынка;
2. изучение основ функционирования спотового (кассового) финансового рынка;
3. изучение основ функционирования срочного финансового рынка (рынка производных финансовых инструментов);
4. изучение особенностей валютного рынка, денежного рынка, рынка капиталов, рынка ценных бумаг, рынка полисов и пенсионных счетов, ипотечного рынка;
5. изучение образования и развития финансовых институтов (Центральный банк РФ, коммерческие банки, представительства зарубежных банков, небанковские кредитные организации, фондовые биржи, инвестиционные фонды, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и т.д.).

2. Указания по проведению практических занятий

Практическое занятие 1,2,3.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического занятия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 1. Роль и функции финансовых рынков в экономике.**

Финансовый рынок. Функции финансового рынка.

Денежный рынок. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Рынок производных финансовых инструментов. Финансово-кредитные институты и рынки. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг). Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. Виды финансовых посредников

(институтов) и их место на финансовом рынке. Депозитные институты. Кон-трактные институты.

Продолжительность занятия – 2 ч.

Практические занятия 4,5,6.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического заня-тия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 2. Инструменты фи-нансовых рынков.**

Ценные бумаги. Классификации и виды ценных бумаг.

Продолжительность занятия – 2 ч.

Практические занятия 7,8,9,10.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического заня-тия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 3. Финансово-кредитные институты.**

Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Андеррайтинг на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам).

Страховые организации.

Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.

Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария.

Фондовая биржа. Участники биржевых торгов. Листинг и делистинг. Механизм биржевой торговли. Виды биржевых аукционов. Дилерский ры-нок.

Расчеты по сделкам с ценными бумагами. Клиринг.

Учетная система на рынке ценных бумаг. Депозитарии. Регистраторы.

Продолжительность занятия – 4 ч.

Практические занятия 11,12,13,14.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического заня-тия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 4. Операции на фи-нансовых рынках. Принципы инвестирования.**

Эмиссия эмиссионных ценных бумаг. Этапы эмиссии.

Кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки. Сделки РЕПО.

Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционный портфель. Сбалан-сированный инвестиционный портфель. Управление инвестиционным порт-фелем. Этапы управления инвестиционным портфелем. Пассивные и актив-ные стратегии.

Ожидаемая доходность и риск портфеля. Методы управления рисками инвестиционного портфеля.

Оценка эффективности управления портфелем. Определение доходности методом оценки стоимости единицы капитала. Оценка риска.

Понятие фундаментального анализа. Экономический (качественный) и финансовый (количественный) анализ эмитента. Виды финансовых коэффициентов, используемых в фундаментальном анализе. Понятие внутренней (истинной) стоимости акций.

Понятие и постулаты технического анализа. Методы технического анализа.

Продолжительность занятия – 4 ч.

Практические занятия 15,16,17,18.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического занятия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 5. Регулирование финансовых рынков.**

Государственное регулирование финансового рынка. Основные принципы организации регулирования банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов. Система органов регулирования финансовых рынков. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке.

Саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.

Продолжительность занятия – 4 ч.

3. Лабораторные работы

Лабораторные работы по дисциплине не предусмотрены.

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

№ п/п	Наименование блока (раздела) дисциплины	Виды СРС
1.	Роль и функции финансовых рынков в экономике.	Подготовка докладов по темам: 1. Депозитарные и сберегательные сертификаты коммерческих банков. 2. Корпоративные ценные бумаги. 3. Инвестиционные особенности акций и корпоративных облигаций. 2. Особенности рынка банковских акций Подготовка эссе по темам: 1. Венчурные фонды на финансовом рынке. 2. Производные финансовые инструменты. 3. Сегментация финансового рынка. 4. Сущность и роль денежного рынка.
2.	Инструменты финансовых рынков.	Подготовка докладов по темам: 1. Фьючерсные контракты.

		<p>3. Опционы на фондовом рынке. 4. Простые и привилегированные акции. 5. Виды банковских ценных бумаг.</p> <p>Подготовка эссе по темам: 1. Понятие и виды денежной эмиссии. 2. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений. 3. Инструменты кредитного рынка 4. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.</p>
3.	Финансово-кредитные институты.	<p>Подготовка докладов по темам: 1. История развития фондового рынка в России. 2. Необходимость и экономическая природа ценных бумаг. 3. Определение доходности государственных ценных бумаг. 4. Доходность облигаций федерального займа.</p> <p>Подготовка эссе по темам: 1. Инструменты денежного рынка. 2. Вопросы развития финансового рынка в исследованиях лауреатов Нобелевской премии по экономике. 3. Роль финансового рынка в перераспределении ресурсов хозяйства страны. 4. Финансовый рынок и особенности составляющих его элементов.</p>
4.	Операции на финансовых рынках. Принципы инвестирования.	<p>Подготовка докладов по темам: 1. Сравнительная характеристика рыночных и нерыночных ценных бумаг в России и США. 2. Классификация портфельных рисков. 3. Институты кредитного рынка. 4. Хеджирование и биржевая спекуляция.</p> <p>Подготовка эссе по темам: 1. Сущность и виды финансовых инструментов. 2. Особенности валютного рынка. 3. Спотовый (кассовый) рынок. 4. Особенности рынка золота.</p>
5.	Регулирование финансовых рынков.	<p>Подготовка докладов по темам: 1. Фондовые индексы как индикаторы состояния рынка ценных бумаг. 2. Инвестиционные компании в России. 3. Инвестиционные фонды как форма управления капиталами в России. 4. Роль паевых инвестиционных фондов в мировой финансовой системе.</p> <p>Подготовка эссе по темам: 1. Рынок производных финансовых инструментов. 2. Особенности ипотечного рынка. 3. Финансовые институты рынка полисов и пенсионных счетов. 4. Особенности рынка капиталов.</p>

5. Указания по проведению контрольных работ

5.1. Требования к структуре

Структура контрольной работы должна способствовать раскрытию темы: иметь титульный лист, содержание, введение, основную часть, заключение, список литературы.

5.2. Требования к содержанию (основной части)

Во введении обосновывается актуальность темы, определяется цель работы, задачи и методы исследования.

Основная часть работы раскрывает процесс анализа заданной электрической цепи и должна содержать промежуточные и окончательные результаты расчетов, а также соответствующие временные или частотные диаграммы, поясняющие работу электрической цепи.

В процессе изложения материала необходимо давать ссылки на используемую литературу.

Заключение должно содержать сделанные автором работы выводы, итоги исследования.

Вслед за заключением идет список литературы, который должен быть составлен в соответствии с установленными требованиями.

5.3. Требования к оформлению

Объем контрольной работы – 5-6 страниц формата А 4, напечатанного с одной стороны текста (1,5 интервал, шрифт Times New Roman).

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература

1. Стратегии развития финансовых рынков стран СНГ: Сборник научных статей /Финуниверситет ; Одесский национальный экономич. ун-т ; под ред. Б.Б. Рубцова, В.К. Кубликова .— М. : Финуниверситет, 2012 .— 190с.
2. Я.М. Миркин. Финансовое будущее России: экстремумы, бумы, системные риски. – М.: GELEOS Publishing House; Кэпитал Трейд Компани, 2011. - 480 с.
3. Фельдман А.Б. Производные финансовые и товарные инструменты: Учебник/ 3-е изд., доработ. и доп. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2012. – 468 с.
4. The High-Level Group on Financial Supervision in the EU Report. Jacques de Larosiere et al. Brussels, 2009. – pp.86.

Дополнительная литература

1. Rajan R., Zingales L. The Great Reversals: The Politics of Financial Development in the 20th Century. Economics Department Working Papers No. 265. OECD, ECO/WKP(2000)38. - pp.52
2. Семенова Е.В. Операции с ценными бумагами: Учебник/Акад. народного хоз. при Правит. РФ. - М.: Дело, 2009. - 486с. - (Образовательные инновации).
3. Рынок ценных бумаг. Под ред. Н.И. Берзона. – М.: Юрайт. 2010. -544 с.
4. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов., изд. 4-е, дополн. – М.: ООО «НТО», 2011. -394 с.

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. <http://www.gov.ru> - сервер органов государственной власти Российской Федерации.
3. <http://taxis-accounting.ru>
4. <http://taxis-bankreform.ru>
5. <http://bankir.ru>
6. <http://cbr.ru>
7. <http://micex.ru>
8. http://cde.ael.ru/electronic/econom_analiz

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: *MSOffice, Mathcad.*

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Консультант Плюс.