

НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)

Институт экономики и менеджмента

УТВЕРЖДЕНО:  
Директор ИЭМ  
Е.В. Нехода

Рабочая программа дисциплины

**Финансовые рынки и институты**

по направлению подготовки

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) подготовки:  
**«Финансовая экономика»**

Форма обучения  
**Очная**

Квалификация  
**Бакалавр**

Год приема  
**2020**

СОГЛАСОВАНО:  
Руководитель ОП  
Т.Г. Ильина

Председатель УМК  
В.В. Маковеева

## **1. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

Целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

Результатами освоения дисциплины являются следующие индикаторы достижения компетенций:

ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ОПК-2 способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

## **2. Задачи освоения дисциплины**

– Освоить аппарат теоретических знаний о финансовом рынке и его субъектах, об особенностях их функционирования, характеристиках различных видов финансовых инструментов, продуктов и услуг.

– Научиться применять понятийный аппарат об основах мониторинга и анализа финансовых и товарно-сырьевых рынков с целью расчета финансово-экономических показателей и объяснения природы экономических процессов на финансовых рынках для решения практических задач профессиональной деятельности.

## **3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина относится к Блоку 1 «Дисциплина (модули)».

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы.

## **4. Семестр(ы) освоения и форма(ы) промежуточной аттестации по дисциплине**

Второй семестр, экзамен

## **5. Входные требования для освоения дисциплины**

Для успешного освоения дисциплины требуются результаты обучения по следующим дисциплинам: макроэкономика, микроэкономика, основы менеджмента.

## **6. Язык реализации**

Русский

## **7. Объем дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е., 144 часов, из которых:

-лекции: 20 ч.

-практические занятия: 24 ч.

в том числе практическая подготовка: 8 ч.

Объем самостоятельной работы студента определен учебным планом.

## **8. Содержание дисциплины, структурированное по темам**

Тема 1. Понятие и структура финансового рынка.
--

Тема 2. Банковские и небанковские кредитно-финансовые институты
Тема 3. Регулирование финансовых рынков
Тема 4. Валютный рынок.
Тема 5. Рынок денег.
Тема 6. Страховой рынок.
Тема 7. Рынок драгоценных металлов
Тема 8. Рынок кредитов.
Тема 9. Участники фондового рынка.
Тема 10. Корпоративные ценные бумаги.
Тема 11. Государственные ценные бумаги
Тема 12. Производные ценные бумаги
Тема 13. Международные ценные бумаги
Тема 14. Назначение и функционирование фондовой биржи
Тема 15. Регулирование рынка ценных бумаг.

### **9. Текущий контроль по дисциплине**

Текущий контроль по дисциплине проводится путем контроля посещаемости, проведения контрольных работ, тестов по лекционному материалу, деловых игр по темам, выполнения домашних заданий и фиксируется в форме контрольной точки не менее одного раза в семестр.

Самостоятельная работа студентов включает:

- Изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- Работу с электронными ресурсами;
- Выполнение индивидуальных заданий;
- Индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам.

Самостоятельная работа студентов является обязательной частью учебного процесса и осуществляется во внеаудиторное время.

Самостоятельная работа дает студентам возможность распределять нагрузку по индивидуальному графику, что способствует выработке навыков рационального планирования и правильной организации рабочего времени. На самостоятельную работу отводится 90 часов.

Основная цель самостоятельной работы – подготовиться к семинарам и экзамену: получить и закрепить теоретические знания по учебному курсу, сформировать необходимые навыки поиска, систематизации, обработки информации по проблемам курса, научиться правильно, организовать свой труд.

В соответствии с тематикой лекционного материала студентам предлагается выполнить разного рода домашние задания, ниже приведены примеры самостоятельных заданий. Предусмотрена одна контрольная работа, которая пишется в аудитории по материалам пройденных тем.

Самостоятельные работы студенты сдают в процессе изучения соответствующих тем во время индивидуальных и коллективных консультаций, проведения семинаров.

Текущее обучающее тестирование, решение ситуационных задач проводится в аудитории.

### **10. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации**

Экзамен во втором семестре проводится в письменной форме по билетам. Экзаменационный билет состоит из 2 вопросов и 1 задачи или задания. Продолжительность экзамена 1,5 часа.

**Примерные теоретические вопросы к экзамену:**

1. Финансовая система как совокупность финансов основных субъектов экономики (населения, предприятий, государства). Место и роль финансового рынка.
2. Инфраструктурные подсистемы-банки, биржи, фонды и т.д.
3. Денежный рынок.
4. Государственное регулирование денежного оборота.
5. Денежная система и ее элементы.
6. Основные направления современной кредитно-денежной политики в РФ.
6. Понятие кредита и его необходимость. Функции кредита, его основные принципы.
7. Субъекты кредитных отношений.
8. Формы и виды кредита.
9. Банковский кредит, как основная форма денежного кредита.
10. Центробанк России, его задачи и функции на финансовом рынке.
11. ЦБ РФ как эмиссионный центр, регулятор денежно-кредитных отношений государства.
12. Организационно-правовые формы коммерческих банков. Универсальные и специализированные банки.
13. Ломбард как кредитное учреждение, особенности залога для населения.
14. Деятельность пенсионных фондов, инвестиционных компаний и фондов на финансовом рынке.
15. Деятельность кредитных союзов и благотворительных фондов.
16. Рынок страховых услуг.
17. Классификация финансовых рынков.
18. Состав и структура фондового рынка.
19. Рынок ценных бумаг и его структура.
20. Первичный рынок ценных бумаг и его характеристика.
21. Вторичный рынок ценных бумаг (биржевой и внебиржевой рынки).
22. Организационная структура и функции фондовой биржи.
23. Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг.
24. Понятие облигации и ее основные характеристики. Классификация облигаций.
25. Доходность до погашения и текущая доходность облигации.
26. Депозитные и сберегательные сертификаты. Условия выпуска, уступка прав и погашение банковских сертификатов
27. Акция как доленая ценная бумага и ее основные свойства. Виды акций.
28. Объявленные и размещенные акции. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций.
29. Привилегированные акции, их виды. Права владельцев привилегированных акций.
30. Обыкновенные акции, их свойства. Права владельцев обыкновенных акций.
31. Оценка доходности акций.
32. Цели и задачи эмиссии государственных ценных бумаг.
33. Государственные бескупонные облигации (ГКО): порядок выпуска и обращения.
34. Цена отсечения и средневзвешенная цена государственных облигаций.
35. Облигации федерального и сберегательного займов (ОФЗ, ОГСЗ). Облигации внутреннего валютного займа.
36. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
37. Дилерская и брокерская деятельность на фондовом рынке.
38. Функции клиринговой палаты
39. Депозитарно-регистрационный механизм. Функции депозитария.
40. Система ведения реестра владельцев именных ценных бумаг.
41. Операции с векселями.
42. Виды векселей. Функции векселей.

43. Операции акцепта и авалирования векселей. Расчеты векселем. Способы его передачи.  
 44. Учет векселя. Протест векселя.  
 45. Понятие коллективного инвестирования. Характеристика и типы коллективных инвесторов.  
 46. Инвестиционные фонды. Виды инвестиционных фондов.

Примеры задач:

Задача 1:

Инвестор вложил деньги в размере 20000 рублей в акции, которые принесут 2000 рублей дохода, сделка состоялась 5 апреля;

В депозитный сертификат в размере 20000 рублей, который обращается 6 месяцев и при погашении инвестор получит 24000 рублей;

И вложил деньги в размере 20000 рублей в вексель за 4 месяца до истечения срока его погашения учетная ставка по векселю 5% годовых. Какое вложение будет более выгодным для инвестора?

Задача 2:

Акция номиналом 10 000 руб. куплена и продана владельцем на третий год после приобретения за 90 дней до выплаты дивидендов. В первый год дивиденд составил 1500 руб., во второй год — 20 %, в третий год — 45 %. Индекс динамики ценны продажи по отношению к покупке составил 1,25. определить доходность для продавца акции и доходность для покупателя.

Результат обучения «ВЛАДЕТЬ» проводится по кратким кейс-заданиям, на пример:

Критерии оценки знаний студентов при проведении экзамена:

Уровень освоения учебных дисциплин	Оценка
Выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85% тестовых заданий.	Отлично
Выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70% тестовых заданий.	Хорошо
Выставляется при условии правильного ответа студента не менее - 51%.	Удовлетворительно
Выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50% тестовых заданий.	Неудовлетворительно

Критерии оценки знаний студентов при проведении экзамена

Оценка зачета	Критерии оценки
Отлично	Оценка «отлично» выставляется, при условии глубокого и прочного знания материала курса, исчерпывающего, последовательного, четкого и логически выстроенного ответа. При ответе на вопрос студент не только излагает материал, но умеет увязывать теорию с практикой, приводить примеры иллюстрирующие ответ. Студент свободно справляется с вычислительными и ситуационными задачами, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал из различных источников литературы, правильно обосновывает свои решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения заданий по формированию профессиональных компетенций.
Хорошо	Оценка «хорошо» выставляется студенту, при условии твердого знания материала. Отвечая, студент грамотно и по существу, излагает материал курса, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические знания при решении

	практических задач, решает типовые задачи без ошибок, может затрудняться с ответом при видоизменении заданий, испытывает трудности в приведения практических примеров.
Удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, когда он имеет знания только основного материала, использует в ответах не точные формулировки, при ответе есть нарушения логической последовательности в изложения вопроса, студент испытывает сложности при выполнении практических заданий, затрудняется связать теорию с практическими примерами.
Неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает большей части программного материала, неуверенно отвечает на вопрос, допускает грубые ошибки, не может решить типовые задачи.

### 11.Ресурсное обеспечение:

#### а) основная литература

1. Михайленко М. Н. Финансовые рынки и институты / М. Н. Михайленко; под ред. А. Н. Жилкиной - М.: Юрайт , 2014.- 302 с.
2. Николаева И. П. Рынок ценных бумаг/И.П.Николаева - М : Дашков и К°, 2015.-254 с.
3. *Шимширт Н. Д. Финансовые рынки и институты / Н. Д. Шимширт - Том. гос. ун-т, 2015.-80с.*

#### б) дополнительная литература.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ / Консультант Плюс
2. О рынке ценных бумаг. Федеральный закон. от 22.04.1996 N 39-ФЗ / Консультант Плюс
3. Об акционерных обществах. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ./ Консультант Плюс
4. О переводном и простом векселе. от марта 1997 года N8-Федеральный закон./Консультант Плюс.
5. Кирьянов И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело / И. В. Кирьянов - М.:ИНФРА-М , 2016.-264 с.
6. Лялин В. А.Рынок ценных бумаг /В.А.Лялин, П. В. Воробьев- М :Проспект,2013.- 398 с.
7. Селищев А. С.Рынок ценных бумаг /А. С. Селищев, Г. А. Маховикова - М.: Юрайт , 2015.-483с.

#### в) ресурсы Интернет:

- открытые онлайн-курсы
- Журнал «Эксперт» - <http://www.expert.ru>
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - [www.gsk.ru](http://www.gsk.ru)
- Официальный сайт Всемирного банка - [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
- Общероссийская Сеть КонсультантПлюс Справочная правовая система. <http://www.consultant.ru>
- **Московская Биржа официальный сайт** <http://moex.com>
- Центральный банк России (ЦБ РФ) **официальный сайт** <https://www.cbr.ru/>

### 13. Перечень информационных технологий

а) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Office Standart 2013 Russian: пакет программ. Включает приложения: MS Office Word, MS Office Excel, MS Office PowerPoint, MS Office On-eNote, MS Office Publisher, MS Outlook, MS Office Web Apps (Word Excel MS PowerPoint Outlook);
- публично доступные облачные технологии (Google Docs, Яндекс диск и т.п.).

б) информационные справочные системы:

- Электронный каталог Научной библиотеки ТГУ – <http://chamo.lib.tsu.ru/search/query?locale=ru&theme=system>
- Электронная библиотека (репозиторий) ТГУ – <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index>
- ЭБС Лань – <http://e.lanbook.com/>
- ЭБС Консультант студента – <http://www.studentlibrary.ru/>
- Образовательная платформа Юрайт – <https://urait.ru/>
- ЭБС ZNANIUM.com – <https://znanium.com/>
- ЭБС IPRbooks – <http://www.iprbookshop.ru/>

в) профессиональные базы данных (при наличии):

- Университетская информационная система РОССИЯ – <https://uisrussia.msu.ru/>
- Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) – <https://www.fedstat.ru/>

### 14. Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения занятий лекционного типа.

Аудитории для проведения занятий семинарского типа, индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой и доступом к сети Интернет, в электронную информационно-образовательную среду и к информационным справочным системам.

Аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа индивидуальных и групповых консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в смешенном формате («Актру»).

### 15. Информация о разработчиках

Ильина Татьяна Геннадьевна, доцент, к.э.н., зав.кафедрой финансов учета ИЭМ ТГУ.

