

РОСЖЕЛДОР

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО РГУПС)**

Л.Ю. Андреева

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ
И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ»**

Учебно-методическое пособие

Ростов-на-Дону
2017

ББК 65.26я7 + 06

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент О.В. Андреева

Андреева, Л.Ю.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины **Финансовые рынки и финансово-кредитные институты**: учебно-методическое пособие / Л.Ю. Андреева; ФГБОУ ВО РГУПС. – Ростов н/Д, 2017. – 23 с.

Учебно-методическое пособие ориентировано на обеспечение методической поддержки обучающихся в ходе освоения дисциплины.

Адресовано обучающимся, изучающим дисциплину «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», в целях организации и методического сопровождения аудиторной и внеаудиторной работы по направлению 38.03.01 «Экономика».

Одобрено к изданию кафедрой «Экономика и финансы».

СОДЕРЖАНИЕ

Наименование, цель и задача дисциплины	5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения Образовательной программы	5
Место дисциплины 1Б.В.ДВ «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» в структуре Образовательной программы.....	6
Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
Вид обучения: 4 года очное бакалавриат	6
Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат	7
Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	7
Содержание дисциплины	7
Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы.....	9
Практические занятия (семинары)	9
Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка)	11
Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	12
Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы.....	12
Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования.....	12
Описание шкал оценивания компетенций.....	13
Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	13
Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты.....	13
Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач):.....	14
Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.....	19
Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования	20
Шкалы и процедуры оценивания	21

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 21

Основная литература 21

Дополнительная литература 21

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины..... 22

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 22

Перечень информационных технологий, включая перечень ПО и информационных справочных систем 22

НАИМЕНОВАНИЕ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Целью дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» является расширение и углубление подготовки в составе других базовых дисциплин блока «Блок 1 – Дисциплины (модули)» Образовательной программы, прежде всего, «Введение в профессию (финансового консультанта)», в соответствии с требованиями, установленными федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для формирования у выпускника профессиональных компетенций, способствующих решению профессиональных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности, предусмотренными учебным планом и профилем подготовки «Финансы в транспортно-промышленном комплексе».

Для достижения цели поставлены задачи ведения дисциплины:

- подготовка обучающегося по разработанной в университете Образовательной программе к успешной аттестации планируемых результатов освоения дисциплины;
- подготовка обучающегося к освоению дисциплин «Финансовое инвестирование», «Финансовый менеджмент»;
- подготовка обучающегося к прохождению практики;
- развитие социально-воспитательного компонента учебного процесса.

ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Планируемый результат освоения дисциплины	Планируемый результат освоения Образовательной программы
Знает: принципы формирования управленческих решений и перспективные направления их совершенствования с учетом критериев социально-экономической эффективности Умеет: осуществлять анализ, оценку и выбор конкретного варианта управленческого решения Имеет навыки: разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	ПК-11–способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ 1Б.В.ДВ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ» В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина отнесена к Блоку 1Б Образовательной программы. Дисциплина является дисциплиной по выбору обучающегося (В.ДВ).

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям обучающегося, необходимым для изучения данной дисциплины, соответствуют требованиям по результатам освоения предшествующих дисциплин: «Введение в профессию (финансового консультанта)».

Нормативный срок освоения Образовательной программы по очной форме обучения – 4 года. Наименование формы и срока обучения из базы данных РГУПС (вид обучения): 4 года очное бакалавриат, 4.8 лет заочное бакалавриат.

Обозначения-аббревиатуры учебных групп, для которых данная дисциплина актуальна: ПФБ, РФБ.

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

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Общая трудоемкость данной дисциплины 8 зачетных единиц, или 288 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 115 часов.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в семестре	
			1	2
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	112	112	64	48
Лекции (Лек)	48	48	32	16
Лабораторные работы (Лаб)				
Практические, семинары (Пр)	64	64	32	32
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3	1	2
Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	101		43	58
Контрольная работа (К)				
Расчетно-графическая работа (РГР)				
Курсовая работа (КР)				
Курсовой проект (КП)				
Самоподготовка	101		43	58
Контроль, всего и в т.ч.	72		36	36
Экзамен (Экз)	72		36	36
Зачет (За)				

Общая трудоемкость, часы	288	115	144	144
Зачетные единицы (ЗЕТ)	8		4	4

Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат

Общая трудоемкость данной дисциплины 8 зачетных единиц, или 288 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 24 часа.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в заезде		
			1	2	3
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	12	12	2	6	4
Лекции (Лек)	6	6	2	4	
Лабораторные работы (Лаб)					
Практические, семинары (Пр)	6	6		2	4
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	12	12		6	6
Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	255		34	96	125
Контрольная работа (К)	6				6
Расчетно-графическая работа (РГР)					
Курсовая работа (КР)					
Курсовой проект (КП)					
Самоподготовка	249		34	96	119
Контроль, всего и в т.ч.	9				9
Экзамен (Экз)	9				9
Зачет (За)					
Общая трудоемкость, часы	288	24	36	108	144
Зачетные единицы (ЗЕТ)	8				

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Содержание дисциплины

Семестр № 1

1. Финансовый рынок и его участники. (Компетенция/и ПК-11)
 - 1.1. Структура современного финансового рынка.
 - 1.2. Эволюция финансового рынка и его функций.
 - 1.3. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников.
 - 1.4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
2. Валютные рынки. (Компетенция/и ПК-11)
 - 2.1. Понятие валютного рынка и его структура.
 - 2.2. Основные участники валютного рынка и их операции.

- 2.3. Валютные операции на национальном валютном рынке.
- 2.4. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка.
- 2.5. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.
- 3. Кредитный рынок и его сегменты. (Компетенция/и ПК-11)
 - 3.1. Кредит как особый финансовый инструмент.
 - 3.2. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация.
 - 3.3. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии: 3.3.1. Рынок банковских депозитов (вкладов). 3.3.2. Рынок банковского корпоративного кредитования. 3.3.3. Банковский рынок потребительских и других кредитов. 3.3.4. Межбанковский кредитный рынок. 3.3.5. Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование.
 - 3.4. Перспективы развития банковского кредитного рынка.
 - 3.5. Рынок ипотечного кредитования: 3.5.1. Структура рынка ипотечного кредитования, особенности его функционирования. 3.5.2. Особенности залога отдельных видов недвижимого имущества в Российской Федерации. 3.5.3. Инструменты ипотечного кредитования и ипотечные технологии. 3.5.4. Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования. 3.5.5. Рынок ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.
- 4. Рынок ценных бумаг. (Компетенция/и ПК-11)
 - 4.1. Понятие рынка ценных бумаг и его функции.
 - 4.2. Виды и классификация ценных бумаг.
 - 4.3. Ипотечные ценные бумаги.
 - 4.4. Институциональная структура рынка ценных бумаг.
 - 4.5. Регулирование рынка ценных бумаг.
 - 4.6. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

Семестр № 2

- 5. Страховой рынок. (Компетенция/и ПК-11)
 - 5.1. Сущность страхования, его формы и виды.
 - 5.2. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
 - 5.3. Участники страхового рынка.
 - 5.4. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний.
 - 5.5. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
 - 5.6. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
- 6. Рынок золота и драгоценных металлов. (Компетенция/и ПК-11)
 - 6.1. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка.
 - 6.2. Участники рынка золота и его функции.
 - 6.3. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения.

7. Секьюритизация как современная финансовая технология. (Компетенция/и ПК-11)

7.1. Виды и механизм секьюритизации.

7.2. Инструменты секьюритизации.

8. Мировой финансовый кризис на финансовых рынках: причины и последствия. (Компетенция/и ПК-11)

8.1. Причины мирового финансового кризиса.

8.2. Последствия мирового финансового кризиса для финансовых институтов.

Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Трудоемкость в часах по видам занятий			
	Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы	Самоподготовка
1	6	6		9
2	8	8		10
3	10	10		10
4	8	8		14
5	8	12		16
6	4	8		14
7	2	6		14
8	2	6		14
Итого	48	64		101
В т.ч. по интерактивным формам		32		

Практические занятия (семинары)

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Наименование (тематика) практических работ, семинаров	Трудоемкость аудиторной работы, часы
Семестр № 1		
1	Структура современного финансового рынка. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.	6
2	Понятие валютного рынка и его структура. Основные участники валютного рынка и их операции. Валютные операции на национальном валютном рынке. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.	8

Номер раздела данной дисциплины	Наименование (тематика) практических работ, семинаров	Трудоемкость аудиторной работы, часы
3	Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии. Рынок банковских депозитов (вкладов). Рынок банковского корпоративного кредитования. Банковский рынок потребительских и других кредитов. Межбанковский кредитный рынок. Перспективы развития банковского кредитного рынка. Рынок ипотечного кредитования. Структура рынка ипотечного кредитования, особенности его функционирования. Особенности залога отдельных видов недвижимого имущества в Российской Федерации. Инструменты ипотечного кредитования и ипотечные технологии. Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования.	10
4	Понятие рынка ценных бумаг и его функции. Виды и классификация ценных бумаг. Ипотечные ценные бумаги. Институциональная структура рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных бумаг.	8
Семестр № 2		
5	Сущность страхования, его формы и виды. Рынок страховых услуг, его структура и функции. Участники страхового рынка. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.	12
6	Рынок золота как особый сегмент финансового рынка. Участники рынка золота и его функции. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения.	8
7	Виды и механизм секьюритизации. Инструменты секьюритизации.	6
8	Причины мирового финансового кризиса. Последствия мирового финансового кризиса для финансовых институтов.	6

Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка)

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Наименование тем, вопросов, вынесенных для самостоятельного изучения	Трудоемкость внеаудиторной работы, часы
Семестр № 1		
1	1. Финансовая система США и ЕС.	9
2	1. Управление валютными рисками.	10
3	1. Потребительское кредитование и кредитование корпоративного сектора в условиях снижения экономического роста.	10
4	1. Ценные бумаги: экономическое содержание и правовые конструкции.	14
Семестр № 2		
5	1. Рынок перестрахования в России и за рубежом	16
6	1. Рынок золота и драгоценных металлов в условиях посткризисного развития.	14
7	1. Особенности секьюритизации в условиях мирового финансового кризиса. 2. Деривативы.	14
8	1. Влияние глобализации финансового капитала на развитие финансовых рынков. 2. Развитие мировых финансовых рынков в посткризисный период.	14

Объем самостоятельного изучения учебного материала (самоподготовка) по виду обучения 4.8 лет заочное бакалавриат составляет 249 час.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, Л.Ю. Учебно-методические указания для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты». Ростов н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2017.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы

Компетенция	Указание (+) этапа формирования в процессе освоения ОП (семестр)	
	1	2
ПК-11	+	+

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Компетенция	Этап формирования ОП (семестр)	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-11	1	Балльная оценка на экзамене	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
	2	Балльная оценка на экзамене	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.

Описание шкал оценивания компетенций

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Шкала оценивания (процент верных при проведении тестирования)
Балльная оценка – «удовлетворительно».	Пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 59%
Балльная оценка – «хорошо».	Базовый	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, твердо знающему программный материал, грамотно и по существу его излагающему, который не допускает существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических работ и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	От 60% до 84%
Балльная оценка – «отлично».	Высокий	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого тесно увязываются теория с практикой. При этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает ответ, владеет разносторонними навыками и приемами практического выполнения практических работ.	От 85% до 100%
Дуальная оценка – «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высокий	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который имеет знания, умения и навыки, не ниже знания только основного материала, может не освоить его детали, допускать неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 100%
Балльная оценка – «неудовлетворительно», Дуальная оценка – «не зачтено».	Не достигнут	Оценка «неудовлетворительно, не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает ошибки, неуверенно выполняет или не выполняет практические работы.	От 0% до 39%

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты

- эволюция финансового рынка и его функций;
- инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование;
- рынок микрокредитования (микрофинсирования);
- рынок ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации;

- современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации;
- современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития;
- анализ закономерностей реализации мировых финансовых кризисов;
- акция и облигация как первичные финансовые инструменты;
- банковский кредитный рынок: его сегменты, участники, кредитные продукты и кредитные технологии;
- денежные рынки: характеристика и особенности;
- инфраструктурные облигации и особенности их применения на российском рынке;
- клиринговые институты инфраструктуры финансовых рынков;
- ковенанты и их примеры на российском финансовом рынке;
- кредитный рынок и его основные характеристики;
- межбанковский кредитный рынок;
- мировые финансовые центры и биржи как формы пространственной организации и развития финансовых рынков;
- основные стратегии участников валютного рынка.

Для заочной формы обучения контрольная работа проводится в форме компьютерного тестирования на базе ЦМКО.

Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач):

Экзамен. Семестр № 1

Вопросы для оценки результата освоения «Знать»:

- 1) Понятие акции и облигации как первичных финансовых инструментов.
- 2) Сущность и значение банковского рынка потребительских и других кредитов.
- 3) Характеристику денежного рынка.
- 4) Сущность и значение индоссамента и его видов.
- 5) Инструментальные инновации рынка денежных средств.
- 6) Сущность и значение инфраструктурных облигаций. Примеры.
- 7) Ковенанты и их примеры на российском финансовом рынке.
- 8) Характеристику кредитного рынка.
- 9) Сущность и значение межбанковского кредитного рынка.
- 10) Первичные и вторичные инструменты финансового рынка.
- 11) Понятие валютного рынка и его структура.
- 12) Актуальные тенденции развития финансовых рынков в современный период.
- 13) Рынки капиталов: характеристика и практика развития в России.
- 14) Рынок банковских депозитов (вкладов).
- 15) Рынок банковского корпоративного кредитования.
- 16) Рынок золота и драгоценных металлов: основные инструменты.
- 17) Характеристику срочного рынка.

- 18) Современный финансовый рынок России: проблемы и перспективы.
- 19) Современный финансовый рынок с функциональной, институциональной и правовой точек зрения.
- 20) Страховой рынок и его основные инструменты.
- 21) Характеристику денежных инструментов: договор займа, кредитный договор, договор под уступку денежного требования, договор банковского вклада, договор банковского счёта.
- 22) Экономическую природу и разновидности базовых ценных бумаг: вексель.
- 23) Экономическое содержание и правовые конструкции рынка ценных бумаг.
- 24) Производные финансовые инструменты: сущность и содержание.
- 25) Мировые тенденции развития финансовых рынков на современном этапе.

Вопросы для оценки результата освоения «Уметь»:

- 1) Анализировать особенности современных опционов: барьерные, бинарные и маржируемые опционы.
- 2) Анализировать данные о современном состоянии страхового рынка России.
- 3) Осуществлять классификацию векселей.
- 4) Осуществлять классификацию основных инструментов финансового рынка.
- 5) Осуществлять классификацию финансовых рынков по способу организации сделок: биржевой и внебиржевой рынок.
- 6) Выявлять специфику клиринговых институтов инфраструктуры финансовых рынков.
- 7) Определять основных участников валютного рынка и их операции.
- 8) Определять основные финансовые инструменты валютного рынка.
- 9) Выявлять особенности валютных операций на национальном валютном рынке.
- 10) Выявлять особенности закладных: сущность, содержание и реквизиты.
- 11) Выявлять особенности коммерческих бумаг.
- 12) Привести инструменты денежного рынка.
- 13) Привести отличие акции от облигации.
- 14) Привести отличительные особенности еврооблигаций.
- 15) Привести отличия типов финансовых инструментов по классам активов: долги долгосрочные, долги краткосрочные, фондовые, валютные.
- 16) Привести структурную организацию финансовых рынков.
- 17) Привести характеристику валютной политики ЦБ РФ на современном этапе.
- 18) Привести характеристику мировых финансовых центров и бирж как формы пространственной организации и развития финансовых рынков.
- 19) Описать регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.
- 20) Описать регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
- 21) Описать рынки евровалют и обращающихся депозитных сертификатов.
- 22) Провести сравнительную характеристику фьючерсных и форвардных контрактов.
- 23) Привести схему функционирования денежного рынка.

- 24) Осуществлять классификацию акций и облигаций.
- 25) Классифицировать ценные бумаги по разным классификационным признакам.

Вопросы для оценки результата освоения «Иметь навыки»:

- 1) Определения банковского кредитного рынка: его сегментов, участников, кредитные продукты и кредитные технологии.
- 2) Описания основных видов акций и их развернутой характеристики.
- 3) Описания и классификации основных видов ценных бумаг.
- 4) Описания основных видов облигаций и их развернутой характеристики.
- 5) Определения институциональной структуры рынка ценных бумаг.
- 6) Классификации финансовых рынков по видам инструментов.
- 7) Описания матрицы инструментов финансового рынка.
- 8) Определения обязательных реквизитов векселя в соответствии с российским законодательством.
- 9) Описания основных видов банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения.
- 10) Описания основных положений закона № 39 ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 11) Владения основанными стратегиями участников валютного рынка.
- 12) Определения особенностей акций как финансовых инструментов.
- 13) Описания классических и параллельных денежных рынков: сегменты параллельных денежных рынков.
- 14) Определения параметров, обязательных при заключения своп-соглашения.
- 15) Совершения передачи прав по закладной.
- 16) Описания предпосылок и условий возникновения современных финансовых центров.
- 17) Определения тенденций развития современных финансовых рынков в пост-кризисный период.
- 18) Определения роли институтов инфраструктуры в развитии финансовых рынков.
- 19) Совершения сделки РЕПО в России: опыт применения.
- 20) Описания современного состояния кредитного рынка в России на примерах.
- 21) Описания современного состояния российского страхового рынка и перспектив его развития.
- 22) Описания современных особенностей регулирования рынка ценных бумаг.
- 23) Определения современных тенденций развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
- 24) Описания ЦБ РФ как мегарегулятора: история создания и основные результаты.
- 25) Определения системообразующих факторов при выделении этапов развития финансового рынка.

Экзамен. Семестр № 2

Вопросы для оценки результата освоения «Знать»:

- 1) Рынок золота и драгоценных металлов: основные инструменты.
- 2) Характеристику срочного рынка.
- 3) Современный финансовый рынок России: проблемы и перспективы.
- 4) Современный финансовый рынок с функциональной, институциональной и правовой точек зрения.
- 5) Страховой рынок и его основные инструменты.
- 6) Характеристику денежных инструментов: договор займа, кредитный договор, договор под уступку денежного требования, договор банковского вклада, договор банковского счёта.
- 7) Экономическую природу и разновидности базовых ценных бумаг: вексель.
- 8) Экономическое содержание и правовые конструкции рынка ценных бумаг.
- 9) Производные финансовые инструменты: сущность и содержание.
- 10) Мировые тенденции развития финансовых рынков на современном этапе.
- 11) Понятие акции и облигации как первичных финансовых инструментов.
- 12) Сущность и значение банковского рынка потребительских и других кредитов.
- 13) Характеристику денежного рынка.
- 14) Сущность и значение индоссамента и его видов.
- 15) Инструментальные инновации рынка денежных средств.
- 16) Сущность и значение инфраструктурных облигаций. Примеры.
- 17) Ковенанты и их примеры на российском финансовом рынке.
- 18) Характеристику кредитного рынка.
- 19) Сущность и значение межбанковского кредитного рынка.
- 20) Первичные и вторичные инструменты финансового рынка.
- 21) Понятие валютного рынка и его структура.
- 22) Актуальные тенденции развития финансовых рынков в современный период.
- 23) Рынки капиталов: характеристика и практика развития в России.
- 24) Рынок банковских депозитов (вкладов).
- 25) Рынок банковского корпоративного кредитования.

Вопросы для оценки результата освоения «Уметь»:

- 1) Привести структурную организацию финансовых рынков.
- 2) Привести характеристику валютной политики ЦБ РФ на современном этапе.
- 3) Привести характеристику мировых финансовых центров и бирж как формы пространственной организации и развития финансовых рынков.
- 4) Описать регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.
- 5) Описать регулирование финансового рынка и деятельности его участников.
- 6) Описать рынки евровалют и обращающихся депозитных сертификатов.
- 7) Провести сравнительную характеристику фьючерсных и форвардных контрактов.
- 8) Привести схему функционирования денежного рынка.

- 9) Осуществлять классификацию акций и облигаций.
- 10) Классифицировать ценные бумаги по разным классификационным признакам.
- 11) Анализировать особенности современных опционов: барьерные, бинарные и маржируемые опционы.
- 12) Анализировать данные о современном состоянии страхового рынка России.
- 13) Осуществлять классификацию векселей.
- 14) Осуществлять классификацию основных инструментов финансового рынка.
- 15) Осуществлять классификацию финансовых рынков по способу организации сделок: биржевой и внебиржевой рынок.
- 16) Выявлять специфику клиринговых институтов инфраструктуры финансовых рынков.
- 17) Определять основных участников валютного рынка и их операции.
- 18) Определять основные финансовые инструменты валютного рынка.
- 19) Выявлять особенности валютных операций на национальном валютном рынке.
- 20) Выявлять особенности залладных: сущность, содержание и реквизиты.
- 21) Выявлять особенности коммерческих бумаг.
- 22) Привести инструменты денежного рынка.
- 23) Привести отличие акции от облигации.
- 24) Привести отличительные особенности еврооблигаций.
- 25) Привести отличия типов финансовых инструментов по классам активов: долги долгосрочные, долги краткосрочные, фондовые, валютные.

Вопросы для оценки результата освоения «Иметь навыки»:

- 1) Описания предпосылок и условий возникновения современных финансовых центров.
- 2) Определения тенденций развития современных финансовых рынков в посткризисный период.
- 3) Определения роли институтов инфраструктуры в развитии финансовых рынков.
- 4) Совершения сделки РЕПО в России: опыт применения.
- 5) Описания современного состояния кредитного рынка в России на примерах.
- 6) Описания современного состояния российского страхового рынка и перспектив его развития.
- 7) Описания современных особенностей регулирования рынка ценных бумаг.
- 8) Определения современных тенденций развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.
- 9) Описания ЦБ РФ как мегарегулятора: история создания и основные результаты.
- 10) Определения системообразующих факторов при выделении этапов развития финансового рынка.
- 11) Определения банковского кредитного рынка: его сегментов, участников, кредитные продукты и кредитные технологии.

- 12) Описания основных видов акций и их развернутой характеристики.
- 13) Описания и классификации основных видов ценных бумаг.
- 14) Описания основных видов облигаций и их развернутой характеристики.
- 15) Определения институциональной структуры рынка ценных бумаг.
- 16) Классификации финансовых рынков по видам инструментов.
- 17) Описания матрицы инструментов финансового рынка.
- 18) Определения обязательных реквизитов векселя в соответствии с российским законодательством.
- 19) Описания основных видов банковских операций с драгоценными металлами и технологии их проведения.
- 20) Описания основных положений закона № 39 ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 21) Владения основанными стратегиями участников валютного рынка.
- 22) Определения особенностей акций как финансовых инструментов.
- 23) Описания классических и параллельных денежных рынков: сегменты параллельных денежных рынков.
- 24) Определения параметров, обязательных при заключении своп-соглашения.
- 25) Совершения передачи прав по закладной.

Иные контрольные материалы для автоматизированной технологии оценки имеются в Центре мониторинга качества образования

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

№ п/п	Библиографическое описание
1	Методические указания, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций. Ресурс ЦМКО РГУПС.

Для каждого результата обучения по дисциплине определены

**Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций
на различных этапах их формирования**

Результат обучения	Компетенция	Этап формирования в процессе освоения ОП (семестр)	Этапы формирования компетенции при изучении дисциплины (раздел дисциплины)	Показатель сформированности компетенции	Критерий оценивания
Знает, Умеет, Имеет навыки	ПК-11	1	1, 2, 3, 4	Балльная оценка на экзамене	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
			1, 2, 3, 4	Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
			1, 2, 3, 4	Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
			2	5, 6, 7, 8	Балльная оценка на экзамене
		5, 6, 7, 8		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		5, 6, 7, 8		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
				Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.

Шкалы и процедуры оценивания

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Процедура оценивания
Балльная оценка - «отлично», «хорошо», «удовлетворительно». Дуальная оценка - «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высший	В соответствии со шкалой оценивания в разделе РПД «Описание шкал оценивания компетенций»	Экзамен (письменный). Автоматизированное тестирование. Выполнение практического задания в аудитории.
Балльная оценка - «неудовлетворительно». Дуальная оценка - «не зачтено».	Не достигнут		

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

№ п/п	Библиографическое описание
1	Школик, О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учеб. пособие для вузов / О.А. Школик ; под науч. ред. А.Ю. Казака. – М. : Юрайт, 2017. – 287 с. ЭБС «Юрайт»
2	Михайленко, М.Н. Финансовые рынки и институты : учебник для прикладного бакалавриата / М.Н. Михайленко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2017. – 336 с. ЭБС «Юрайт»
3	Никитина, Т.В. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т.В. Никитина, А.В. Репета-Турсунова. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2017. – 118 с. ЭБС «Юрайт»

Дополнительная литература

№ п/п	Библиографическое описание
1	Вопросы экономики. Теоретический и научно-практический журнал общэкономического содержания. Учредители: Некоммерческое партнерство «Редакция журнала «Вопросы экономики»; Институт экономики РАН. Издатель: НП «Редакция журнала «Вопросы экономики». 2017.

2	Деньги и кредит. Теоретический, научно-практический журнал. Учредитель – Центральный банк Российской Федерации. 2017.
3	Финансы. Теоретический и научно-практический журнал. 2015.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	http://rgups.ru/ . Ресурс ЭИОС РГУПС
2	http://www.iprbookshop.ru/ . Электронно-библиотечная система «IPRBooks»
3	http://www.knigafund.ru/ . Электронно-библиотечная система «Книгафонд»
4	http://library.miit.ru/miitb.php . Электронно-библиотечная система МИИТ
5	http://rgups.ru:8087/jirbis2/ . Электронно-библиотечная система РГУПС

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	http://www.glossary.ru/ . Глоссарий.ру (служба тематических толковых словарей)
2	http://www.consultant.ru/ . КонсультантПлюс
3	http://moex.com/ . Официальный сайт «ММВБ-РТС»
4	http://www.cbr.ru/ . Официальный сайт Центрального банка России
5	http://www.ndc.ru/ . Официальный сайт Некоммерческого партнерства «Национальный депозитный центр»
6	http://www.minfin.ru/ . Официальный сайт Министерства финансов РФ
7	http://www.imf.org/external/russian/ . Официальный сайт МВФ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, Л.Ю. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2017.

Перечень информационных технологий, включая перечень ПО и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование
1	ОС Microsoft Windows (Open Value Subscription/подписка Microsoft) Срок действия лицензии: 19.12.2016 – 31.12.2019 № лицензии/договора: V6220107/Договор №02/16/226-ЭА от 26.12.2016
2	Офисное программное обеспечение Microsoft Office (Open Value Subscription/подписка Microsoft) Срок действия лицензии: 19.12.2016 – 31.12.2019 № лицензии/договора: V6220107/Договор №02/16/226-ЭА от 26.12.2016
3	Антивирус Касперского (Kaspersky Endpoint Security для Windows) Срок действия лицензии: 16.09.2015 – 26.09.2017 № лицензии/договора: -/ 22/15-ЭА от 15 сентября 2015 г.

Учебное издание

Андреева Лариса Юрьевна

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ
И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ»**

Печатается в авторской редакции
Технический редактор Т.И. Исаева

Подписано в печать 29.12.17. Формат 60×84/16.
Бумага газетная. Ризография. Усл. печ. л. 1,39.
Тираж экз. Изд. № 901808. Заказ .

Редакционно-издательский центр ФГБОУ ВО РГУПС.

Адрес университета: 344038, г. Ростов н/Д, пл. Ростовского Стрелкового Полка
Народного Ополчения, д. 2.