МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР
_____Сенченко П.В.
«13» _____12_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ИНВЕСТИЦИИ

Уровень образования: **высшее образование - бакалавриат**
Направление подготовки / специальность: **38.03.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и бизнес (финансы, инвестиции, банки)**
Форма обучения: **очно-заочная (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий)**
Кафедра: **экономики (Экономики)**
Курс: **3**
Семестр: **5**
Учебный план набора 2024 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

Виды учебной деятельности	5 семестр	Всего	Единицы
Лекционные занятия	6	6	часов
Самостоятельная работа	92	92	часов
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	8	8	часов
Контрольные работы	2	2	часов
Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию)	144	144	часов
		4	з.е.

Формы промежуточной аттестации	Семестр	Количество
Экзамен	5	
Контрольные работы	5	1

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 13.12.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 81007

1. Общие положения

1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у обучающихся системы знаний и устойчивых представлений о сущности, структуре, функциях и механизме функционирования финансовых рынков, роли финансовых институтов и инструментов.
2. Выработка умений и практических навыков, необходимых для деятельности финансового института или финансовой службы корпорации на разных уровнях управления.
3. Формирование способности к анализу различных финансовых инструментов.

1.2. Задачи дисциплины

1. Рассмотреть связанные с теорией, организацией и функционированием основных финансовых рынков вопросов, в состав которых входят: сущность, функции и классификация финансовых рынков; фондовый рынок и его участники; рынок ссудного капитала; страховой рынок и его организация; риски на финансовом рынке и основные методы управления риском.
2. Изучить фундаментальные основы финансовой системы, современных особенностей работы финансовых рынков, структуры финансовых инструментов, ключевых финансовых инноваций в развивающейся рыночной экономике.
3. Изучить практическую деятельность институтов, составляющих инфраструктуру финансовых рынков.
4. Рассмотреть ключевые особенности различных финансовых инструментов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль направленности (профиля) (major).
Индекс дисциплины: Б1.В.01.05.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Универсальные компетенции		
-	-	-
Общепрофессиональные компетенции		
-	-	-
Профессиональные компетенции		

Согласована на портале № 81007

ПК-6. Способен определять особенности финансовых продуктов и услуг, анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей, осуществлять консультирование по применению финансовых продуктов и услуг	ПК-6.1. Знает особенности финансовых продуктов и услуг	Понимает особенности финансовых продуктов и услуг
	ПК-6.2. Умеет анализировать состояние финансового рынка и необходимых экономических показателей	Применяет навыки анализа финансового рынка и необходимых экономических показателей
	ПК-6.3. Владеет навыками консультирования по применению финансовых продуктов и услуг	Использует навыки консультирования по применению финансовых продуктов и услуг

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		5 семестр
Контактная работа обучающихся с преподавателем, всего	16	16
Лекционные занятия	6	6
Самостоятельная работа под руководством преподавателя	8	8
Контрольные работы	2	2
Самостоятельная работа обучающихся, всего	92	92
Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	32	32
Проработка лекционного материала	30	30
Подготовка к контрольной работе	30	30
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость (в часах)	144	144
Общая трудоемкость (в з.е.)	4	4

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Названия разделов (тем) дисциплины	Лек. зан., ч	Контр. раб.	СРП, ч.	Сам. раб., ч	Всего часов (без промежуточной аттестации)	Формируемые компетенции
5 семестр						

Согласована на портале № 81007

1 Сущность, структура и институты финансового рынка	1	2	1	10	14	ПК-6
2 Рынок капиталов	1		1	10	12	ПК-6
3 Валютный рынок и рынок драгоценных металлов	1		1	10	12	ПК-6
4 Рынок ценных бумаг	1		1	10	12	ПК-6
5 Риск и доходность на финансовых рынках	1		2	10	13	ПК-6
6 Инвестиции на финансовых рынках	1		2	12	15	ПК-6
Итого за семестр	6	2	8	62	78	
Итого	6	2	8	62	78	

5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины

Названия разделов (тем) дисциплины	Содержание разделов (тем) дисциплины	Трудоемкость (лекционные занятия), ч	СРП, ч	Формируемые компетенции
5 семестр				
1 Сущность, структура и институты финансового рынка	Структура финансового рынка. Перспективы развития Некоторые подходы к классификации финансовых рынков. Виды финансовых рынков (рынок капиталов, рынок ссудных капиталов, учетный рынок, денежный рынок, кредитный рынок, межбанковский рынок, валютный рынок, рынок ценных бумаг (фондовый рынок), рынок производных инструментов, деривативы, страховой рынок, первичный и вторичный рынок, рынок драгоценных металлов). Специфические особенности составляющих финансового рынка. Место финансового рынка в системе рыночных отношений. Влияние процесса глобализации в мировой экономике на развитие финансовых рынков.	1	1	ПК-6
	Итого	1	1	

Согласована на портале № 81007

2 Рынок капиталов	Учетный и межбанковский рынки Характеристика учетного рынка. Виды ценных бумаг и их характеристика. Суть межбанковского рынка. Межбанковские депозиты и сроки привлечения свободных денежных ресурсов. Направления использования средств межбанковского рынка. Характеристика межбанковских операций. Характеристика кредитного рынка Содержание и принципы формирования кредитных ресурсов. Источники образования кредитных ресурсов. Функции и формы международного кредита. Влияние кредита на развитие макроэкономических процессов Регулирующая роль кредита в развитии макроэкономических процессов. Синдицированное кредитование как основной инструмент привлечения финансовых ресурсов на международном рынке.	1	1	ПК-6
	Итого	1	1	
3 Валютный рынок и рынок драгоценных металлов	Сущность и основные понятия Понятие валютного рынка. Характерные черты международного валютного рынка. Специфика международных расчетов. Валютный курс и его виды. Характеристика валютных операций Виды валютных операций и механизм их осуществления. Паритеты покупательной способности и процентных ставок. Основные тенденции развития валютного рынка. Характеристика Международного рынка драгоценных металлов Содержание и виды международного рынка драгоценных металлов. Участники международного рынка драгоценных металлов. Основы операций с драгоценными металлами Ценообразование на рынке драгоценных металлов. Операции с золотом на мировом рынке драгоценных металлов.	1	1	ПК-6
	Итого	1	1	

Согласована на портале № 81007

4 Рынок ценных бумаг	Понятие ценной бумаги. Основные виды и классификация ценных бумаг. Сущность рынка ценных бумаг и его структура. Участники рынка ценных бумаг. Понятие и основные характеристики акции. Сущность международного рынка акций. Депозитарные расписки как основная составляющая международного рынка акций. Виды депозитарных расписок. Российские депозитарные расписки. Характеристика международного рынка облигаций Сущность еврооблигаций. Участники рынка облигаций. Классификация еврооблигаций. Порядок выпуска и размещения еврооблигаций. Оценка инвестиционной привлекательности еврооблигаций. Характеристика Международного рынка производных ценных бумаг Регулирование международного рынка производных ценных бумаг. Форвардные и фьючерсные контракты. Международный рынок опционов. Кредитные деривативы	1	1	ПК-6
	Итого	1	1	
5 Риск и доходность на финансовых рынках	Сущность и классификация финансовых рисков. Риск и доходность. Управление различными видами рисков Методы управления финансовыми рисками. Способы снижения риска.	1	2	ПК-6
	Итого	1	2	
6 Инвестиции на финансовых рынках	Основные критерии эффективности инвестиционных вложений на финансовых рынках Сущность и классификация финансовых рисков. Взаимосвязь основных критериев инвестиционных качеств объектов инвестирования. Сравнительная характеристика инвестиционных критериев для различных финансовых рынков.	1	2	ПК-6
	Итого	1	2	
Итого за семестр		6	8	
Итого		6	8	

5.3. Контрольные работы

Виды контрольных работ и часы на контрольные работы приведены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Контрольные работы

№ п.п.	Виды контрольных работ	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
5 семестр			
1	Контрольная работа с автоматизированной проверкой	2	ПК-6
Итого за семестр		2	
Итого		2	

Согласована на портале № 81007

5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

5.5. Практические занятия (семинары)

Не предусмотрено учебным планом

5.6. Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)

Не предусмотрено учебным планом

5.7. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.7.

Таблица 5.7. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов (тем) дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
5 семестр				
1 Сущность, структура и институты финансового рынка	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	15		
2 Рынок капиталов	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	15		
3 Валютный рынок и рынок драгоценных металлов	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	15		

Согласована на портале № 81007

4 Рынок ценных бумаг	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	15		
5 Риск и доходность на финансовых рынках	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	5	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	15		
6 Инвестиции на финансовых рынках	Самостоятельное изучение тем (вопросов) теоретической части дисциплины	7	ПК-6	Тестирование, Экзамен
	Проработка лекционного материала	5	ПК-6	Экзамен
	Подготовка к контрольной работе	5	ПК-6	Контрольная работа
	Итого	17		
Итого за семестр		92		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		128		

5.8. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.8.

Таблица 5.8 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Формируемые компетенции	Виды учебной деятельности				Формы контроля
	Лек. зан.	Конт.Раб.	СРП	Сам. раб.	
ПК-6	+	+	+	+	Контрольная работа, Тестирование, Экзамен

6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Основная литература

Согласована на портале № 81007

1. Финансовые рынки: Учебное пособие / В. Ю. Цибульникова - 2018. 246 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/7851.

2. Цибульникова В. Ю. Финансовые рынки и инвестиции : электронный курс / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, ФДО, 2023. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

7.2. Дополнительная литература

1. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 403 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/viewer/finansovye-rynki-i-instituty-447419.

7.3. Учебно-методические пособия

7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Цибульникова В. Ю. Финансовые рынки. Методические указания по организации самостоятельной работы: Методические указания / Цибульникова В. Ю. - Томск : ФДО, ТУСУР, 2018. – 22 с. Доступ из личного кабинета студента. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://study.tusur.ru/study/library.

7.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

– в форме электронного документа;

– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в форме электронного документа;

– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в форме электронного документа;

– в печатной форме.

7.4. Иное учебно-методическое обеспечение

1. Цибульникова В. Ю. Финансовые рынки и инвестиции [Электронный ресурс]: электронный курс / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ТУСУР, ФДО, 2023. (доступ из личного кабинета студента) .

7.5. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

8.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, для самостоятельной работы студентов

634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Веб-камера - 6 шт.;

Согласована на портале № 81007

- Наушники с микрофоном - 6 шт.;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:
- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Kaspersky Endpoint Security для Windows;
- LibreOffice;
- Microsoft Windows;

8.2. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:
- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:
- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:
- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

8.3. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями зрения** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

Согласована на портале № 81007

Названия разделов (тем) дисциплины	Формируемые компетенции	Формы контроля	Оценочные материалы (ОМ)
1 Сущность, структура и институты финансового рынка	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
2 Рынок капиталов	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
3 Валютный рынок и рынок драгоценных металлов	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
4 Рынок ценных бумаг	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
5 Риск и доходность на финансовых рынках	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов
6 Инвестиции на финансовых рынках	ПК-6	Контрольная работа	Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ
		Тестирование	Примерный перечень тестовых заданий
		Экзамен	Перечень экзаменационных вопросов

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

Согласована на портале № 81007

Оценка	Баллы за ОМ	Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения		
		знать	уметь	владеть
2 (неудовлетворительно)	< 60% от максимальной суммы баллов	отсутствие знаний или фрагментарные знания	отсутствие умений или частично освоенное умение	отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков
3 (удовлетворительно)	от 60% до 69% от максимальной суммы баллов	общие, но не структурированные знания	в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение	в целом успешное, но не систематическое применение навыков
4 (хорошо)	от 70% до 89% от максимальной суммы баллов	сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение	в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков
5 (отлично)	≥ 90% от максимальной суммы баллов	сформированные систематические знания	сформированное умение	успешное и систематическое применение навыков

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

Оценка	Формулировка требований к степени компетенции
2 (неудовлетворительно)	Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения.
3 (удовлетворительно)	Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях.
4 (хорошо)	Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения.
5 (отлично)	Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины.

9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

Согласована на портале № 81007

1. Одной из особенностей международного финансового рынка является:
   а) небольшие масштабы рынка;
   б) отсутствие географических единиц;
   в) проведение операций только в дневное время;
   г) отсутствие финансового обеспечения.
2. Финансовая глобализация предполагает:
   а) образование единой экономической среды;
   б) образование единой политической среды;
   в) образование единой культурной среды;
   г) усиление границ между государствами.
3. Виды средств, которые вкладываются в объекты предпринимательской и другой хозяйственной деятельности с целью получения дохода или достижения социального эффекта:
   а) сбережения;
   б) инвестиции;
   в) займы;
   г) долги.
4. К функциям финансового рынка НЕ относятся:
   а) мобилизация средств для экономического развития;
   б) рост цен на ресурсы;
   в) обеспечение накопления средств, определяющих экономический рост;
   г) сокращение социального неравенства.
5. Функция финансового рынка «ускорение концентрации и централизации капитала» выражается в следующем:
   а) сосредоточение денежных средств в одних руках;
   б) образование крупных финансовых холдингов;
   в) быстрое преобразование материальных активов в денежные;
   г) укрупнение банковской сферы.
6. Денежные средства, отданные в ссуду за определенный процент при условии возвратности это:
   а) кредитный капитал,
   б) инвестиции,
   в) ссудный капитал,
   г) уставный капитал.
7. Под предложением денег (MS) понимается:
   а) количество денег у населения страны,
   б) количество денег, выпущенных Центральным банком страны,
   в) та сумма, которую банк может предложить заемщику,
   г) общее количество денег, находящихся в обращении.
8. Инвестиции в какой из финансовых инструментов (из перечисленных) являются наиболее рискованными:
   а) в валютные операции на валютном рынке;
   б) в операции с ценными бумагами;
   в) в банковские депозиты;
   г) в золото.
9. Компания осуществляет свою деятельность в России, берет долларовый кредит размером 1 млн долларов США. Для того чтобы застраховаться от роста доллара нужно:
   а) купить фьючерс на доллар США, либо опцион колл на этот фьючерс;
   б) продать фьючерс на доллар США, либо колл-опцион на этот фьючерс;
   в) купить фьючерс на рубль, либо колл-опцион на этот фьючерс,
   г) купить фьючерсные контракты на золото.
10. Обезличенные металлические счета представляют собой:
    а) «плечо», залогом для которого выступает депозит в драгоценных металлах;
    б) счета, на которых учитываются все операции по движению металлов в количественном выражении и в денежной оценке, при этом сам металл не покидает места своего хранения;
    в) счета, на которых хранится депозит в драгоценных металлах, в основном в золоте,

Согласована на портале № 81007

принадлежащий группе лиц, при этом операции осуществляются управляющим со всем объемом золота без учета количества, принадлежащего каждому владельцу;
г) счета, на которых хранятся золотые резервы государства

11. Термин "Тезаврация" используется для того, чтобы описать процесс:
    1. использование золота в качестве залога по кредитным операциям;
    2. использование обезличенных металлических счетов для операций с финансовыми инструментами;
    3. термин, характеризующий истощение мировых запасов золота;
    4. накопление золота населением и государством
12. Если цена на базовый актив в момент истечения опциона на покупку оказалась выше цены, оговоренной в контракте, то произойдет следующее:
    1. сделка не будет совершена;
    2. сделка будет совершена по цене, оговоренной в контракте;
    3. сделка будет совершена по рыночной цене
    4. сделка будет совершена по цене фьючерсного контракта.
13. Покупатель и продавец 10 марта 2011 г. заключают форвардный контракт. Согласно контракту продавец обязуется доставить покупателю 20 тонн пшеницы на склад фирмы 10 июня 2011 г. по заранее обусловленной в момент совершения сделки цене — 10000 долл. за тонну. Если 10 июня 2011 года цена на пшеницу на рынке составит 9000 долл. за тонну, то произойдет следующее:
    1. согласно форвардному контракту и продавец, и покупатель обязаны совершить сделку, т. е. продавец доставит 20 тонн пшеницы, а покупатель купит ее по цене 10000 долларов за тонну;
    2. согласно форвардному контракту и продавец, и покупатель обязаны совершить сделку, т. е. продавец доставит 20 тонн пшеницы, а покупатель купит ее по цене 9000 долларов за тонну;
    3. сделка не будет совершена,
    4. согласно форвардному контракту и продавец, и покупатель не обязаны совершить сделку, но продавец все равно доставит 20 тонн пшеницы, а покупатель купит ее по цене 12000 долларов за тонну
14. Облигации одного выпуска, размещаемые одновременно в нескольких странах в валюте этих стран, называют:
    1. параллельные облигации;
    2. именные облигации;
    3. глобальные облигации,
    4. конвертируемые облигации.
15. Брокером является:
    1. посредник, который принимает участие в соглашении (договоре, сделке) своим капиталом;
    2. специалист по конъюнктуре рынка ценных бумаг;
    3. посредник, который при заключении соглашений (договоров, сделок), не принимает участия в соглашении своим капиталом.
    4. посредник, который принимает участие в сделке, используя заемный капитал.
16. Предположим, что товар X продается по 29,0 долл. США за единицу в США и по 16,0 фунт стерлингов за единицу в Великобритании. В соответствии с законом одной цены подразумеваемый обменный курс между долларом США и фунтом стерлингов составит:
    1. 1,8125;
    2. 0,5517;
    3. 1
    4. 1,5517.
17. Стоимость одной валюты, выраженная в другой валюте через третью валюту, характеризует:
    1. прямой курс;
    2. обратный курс;
    3. спот-курс;
    4. кросс-котировку.
18. Основной характеристикой системы регулируемого плавающего курса является

Согласована на портале № 81007

1. резкое повышение стоимости валюты страны
2. значительное обесценение валюты;
3. рискованность международных сделок из-за неустойчивости валютного курса;
4. сглаживание колебаний валютного курса путем различных экономических мер.

19. Прямая котировка пары «российский рубль/доллар» 11 июля 2011 г. составила: RUR/USD = 0,036; соответственно, обратная котировка составит:
    1. USD/RUR = 27,88;
    2. RUR/USD = 27,88;
    3. USD/RUR = 0,27;
    4. RUR/USD = 7,88.
20. Финансовый вексель представляет собой:
    1. вексель, выдаваемый в качестве залога за купленные товары;
    2. вексель, выписываемый одним банком другому;
    3. вексель, не требующий залога;
    4. вексель, подписываемый физическим лицом

9.1.2. Перечень экзаменационных вопросов

Приведены примеры типовых заданий из банка экзаменационных тестов, составленных по пройденным разделам дисциплины.

1. Дилер - это:
    1. посредник, который принимает участие в соглашении (договоре, сделке) своим капиталом
    2. специалист по конъюнктуре рынка ценных бумаг
    3. посредник при заключении соглашений (договоров, сделок), который не принимает участия в соглашении своим капиталом
2. Верно ли следующее утверждение: «брокер действует в рамках определенной ему суммы, сохраняя за собой право выбора ценных бумаг в соответствии с полученной доверенностью»?
    1. да
    2. нет
    3. брокер не совершает самостоятельных действий
3. Верно ли следующее утверждение: «сделка должна быть зарегистрирована брокером в соответствии со всеми законодательными нормами. Клиент не вправе получать отчет обо всех проведенных брокером операциях на его счете»?
    1. да
    2. нет
    3. сделки не регистрируются вообще
4. . Брокерская фирма, принимая доверенность от своих клиентов, нуждается в определенных гарантиях. Такими гарантиями могут быть:
    1. вексель на всю сумму сделки;
    2. залог в размере 25-100% сделки, внесенный на счет брокера;
    3. дополнительное обеспечение сделки в размере 50 % от суммы сделки
    4. текущий счет, открытый для брокера
5. К функциям маклеров можно отнести:
    1. оценку положительных свойств уже выпущенных ценных бумаг;
    2. помощь в осуществлении новых выпусков ценных бумаг;
    3. определение перспектив изменений курсов валют.
6. Верно ли, что Дилеры действуют как агенты, которые выполняют поручения клиентов?
    1. да
    2. нет
    3. дилеры не являются участниками рынка ценных бумаг
7. Верно ли, что действия дилеров на рынке ценных бумаг масштабнее, чем действия брокеров?
    1. да, дилерские фирмы обладают значительными капиталами, которые наращиваются за счет комиссионных и прибыли на инвестированный капитал.
    2. нет, дилерские фирмы не обладают такими широкими возможностями как

Согласована на портале № 81007

брокеры
3. нет, дилерские и брокерские фирмы на рынке действуют одинаково.

8. Институциональные инвесторы на рынке ценных бумаг, это:
   1. финансово-кредитные институты, осуществляющие операции с ценными бумагами (коммерческие и инвестиционные банки, страховые общества, пенсионные фонды)
   2. финансово-кредитные институты, осуществляющие операции с валютами (коммерческие и инвестиционные банки, страховые общества, пенсионные фонды)
   3. коммерческие и инвестиционные банки
9. На рынке ценных бумаг, цена на акцию зависит от:
   1. цен облигаций
   2. соотношения спроса и предложения на нее
   3. соотношения цен на другие акции
10. Внебиржевой рынок ценных бумаг предполагает сделки купли-продажи акций
    1. в дневное время
    2. через Интернет
    3. через дилеров

9.1.3. Примерный перечень вариантов (заданий) контрольных работ

1. . Что из перечисленного не относится к чертам синдицированного кредита:
   1. равноправие кредиторов
   2. большая сумма кредита
   3. короткий срок кредита
   4. кредиторами являются несколько банков одновременно
2. К источникам формирования кредитного капитала не относятся:
   1. денежные капиталы, временно освобождающиеся в процессе кругооборота капитала в промышленности;
   2. средства банка, вложенные в ценные бумаги;
   3. временно свободные денежные средства (сбережения) населения и государства, предоставляемые в кредит предпринимателям и производителям.
3. Перераспределительная функция состоит в том, что:
   1. временно свободные средства юридических и физических лиц с помощью кредита передаются во временное пользование предприятий и населения для удовлетворения их производственных и личных нужд
   2. временно свободные средства юридических и физических лиц передаются во временное пользование банкам
   3. средства перераспределяются из одного банка в другой
4. По назначению, т.е. в зависимости от того, в какой сфере кредитуется сделка, кредиты можно разделить:
   1. коммерческие и финансовые
   2. производственные и непроизводственные
   3. товарные и сырьевые
5. В качестве обеспечения по кредиту не могут выступать:
   1. товары и товарораспорядительные документы, ценные бумаги, векселя, недвижимость, золото и драгоценные металлы
   2. продукты
   3. депозиты в банках
6. Синдикат кредиторов – это:
   1. группа банков из различных стран, которые по взаимному соглашению объединяются для получения кредита;
   2. группа банков из различных стран, которые по взаимному соглашению объединяются для размещения кредита;
   3. группа инвестиционных компаний, объединяющихся для размещения долговых ценных бумаг;
   4. группа банков из различных стран, объединенные для кредитования

Согласована на портале № 81007

производства синтетической продукции.

7. Принцип единства информации при синдицированном кредитовании заключатся в следующем:
    1. вся информация, относящаяся к синдицированному кредиту, известна и всем кредиторам, и заемщику. Обмен информацией осуществляется через банк-агент, который обеспечивает ею всех участников сделки
    2. вся информация, относящаяся к синдицированному кредиту, неизвестна кредиторам, и заемщику. Обмен информацией осуществляется через банк-агент, который обеспечивает ею всех участников сделки
    3. информация доступна всем одинаково
8. 75% мирового рынка синдицированного кредитования – это кредиты:
    1. коммерческим организациям
    2. населению
    3. государствам
9. Кредит, выданный банком-организатором синдицированного кредитования заемщику от своего имени в соответствии с условиями заключенного с заемщиком кредитного договора, при условии заключения банком-организатором синдиката кредитного договора с третьим лицом, это:
    1. синдицированный кредит без определения долевых условий
    2. совместно инициированный синдицированный кредит
    3. индивидуально инициированный синдицированный кредит
10. Необходимость валютно-обменных операций вызвана:
    1. отсутствием единого платежного средства, которое можно было бы использовать в качестве международного средства обращения при расчетах во внешней торговле, по услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам и т. п.
    2. отсутствием единого обменного курса валют
    3. наличием единого платежного средства, которое можно использовать в качестве международного средства обращения при расчетах во внешней торговле, по услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам и т. п.

9.2. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

– чтение или просмотр материала осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе по дисциплине.

Согласована на портале № 81007

9.3. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки

9.4. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной форме;
– в печатной форме с увеличенным шрифтом;
– в форме электронного документа;
– методом чтения ассистентом задания вслух;
– предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге;
– набор ответов на компьютере;
– набор ответов с использованием услуг ассистента;
– представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 81007

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 9 от «21» 9 2023 г.

СОГЛАСОВАНО:

Должность	Инициалы, фамилия	Подпись
Заведующий выпускающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Заведующий обеспечивающей каф. Экономики	В.Ю. Цибульникова	Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c
Начальник учебного управления	И.А. Лариошина	Согласовано, c3195437-a02f-4972-a7c6-ab6ee1f21e73

ЭКСПЕРТЫ:

Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78
Доцент, каф. экономики	Н.Б. Васильковская	Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78

РАЗРАБОТАНО:

Заведующий кафедрой, каф. экономики	В.Ю. Цибульникова	Разработано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c

Согласована на портале № 81007