

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце: «ГУМАНИТАРНО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»
ФИО: Логинова Людмила Фёдоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 25.05.2023 15:14:16
Уникальный программный ключ:
08d93e1a8bd7a2dfff432e734ab38e2a7ed6f238

Образовательное частное учреждение высшего образования
«ГУМАНИТАРНО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»

УТВЕРЖДЕНО

заседанием Ученого совета
протокол № 6 от 29.06.2021 г.
приказ ректора об утв. ОП ВО
№ 01-03/41 П от 30.06.2021 г.
Ректор

Л.Ф. Логинова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.01 «Предприятия на финансовых рынках»

Код и направление подготовки:

38.03.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль):

«Финансовый менеджмент»

Красково - 2021

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по программе подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

Организация – разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Гуманитарно-социальный институт».

Разработчики:

К. Э. Н. доц
ученая степень, звание


подпись

Мажаркина Т. Ю.
ФИО


ученая степень, звание

подпись

ФИО

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры «Управления и экономики» от 08.06.2021 г. протокол № 9

Заведующий кафедрой
Д.э.н., профессор


подпись

Коновалов В.М.

Наименование дисциплины – Предприятия на финансовых рынках

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Цель и задачи изучения дисциплины «Предприятия на финансовых рынках» является формирование у студентов глубоких теоретических знаний в области функционирования предприятий и их отношений на различных финансовых рынках. При изучении данной дисциплины обучающиеся получают знания по теории валютных операций, по классификации валютных рынков, основам совершения валютных сделок, функционированию рынка ценных бумаг, разновидностям профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, о существующих видах ценных бумаг, о функционировании кредитной системы и видах кредита.

Дисциплина «Предприятия на финансовых рынках» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся исследовательского и критического мышления; развитие навыков высокой работоспособности и самоорганизации, гибкости, умение действовать самостоятельно, активно и ответственно, мобилизуя необходимые ресурсы, правильно оценивая смысл и последствия своих действий.

Планируемые результаты обучения

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 Способен оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе;

ПК-3 Способен разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей.

Подготовка по дисциплине реализуется на основе профессиональных стандартов: ПС 08.037 «Бизнес-аналитик», ПС 08.043 «Экономист предприятия».

Матрица связи дисциплины Б1.В.ДВ.02.01 «Предприятия на финансовых рынках» и компетенций, формируемых на основе изучения дисциплины, с временными этапами освоения ее содержания

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора компетенции выпускника	Код индикатора компетенции выпускника	Код и наименование дескрипторов (планируемых результатов обучения выпускников)
ПК-1 Способен оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной	ПК-1.3 Владеет методами оценки новых рыночных возможностей и формулировки бизнес-идеи; навыками принятия стратегических и тактических решений в области организации финансов, обеспечивающими	ПК-1.3	ПК-1.3.1 Знать: понятия, функции, место и роль финансовых рынков в современной экономике; основные характеристики финансовых рынков; правила проведения валютных операций; сущность и содержание кредитных операций ПК-1.3.2 Уметь:

перспективе	устойчивое финансовое развитие компании		<p>ориентироваться в курсах валют и определять валютную позицию; оценивать динамику курсов ценных бумаг; анализировать динамику финансовых рынков;</p> <p>ПК-1.3.3 Владеть: навыками применения методик оценки новых рыночных возможностей, обеспечивающие устойчивое финансовое развитие компании; навыками применения инструментария финансовых рынков;</p>
ПК-3 Способен разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей	ПК-3.3 Владеет навыками принятия стратегических и тактических финансовых решений, обеспечивающими устойчивое финансовое развитие компании	ПК-3.3	<p>ПК-3.3.1 Знать: основные методы финансового менеджмента для стоимостной оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуре капитала;</p> <p>ПК-3.3.2 Уметь: разрабатывать и применять тактические, стратегические и финансовые решения с целью устойчивого финансового положения предприятия;</p> <p>ПК-3.3.3 Владеть: навыками разработки рекомендаций по совершенствованию финансового состояния предприятия исходя из выявления и анализа участников внешней среды</p>

2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина из части, формируемой участниками образовательных отношений.

В структурной форме межпредметные связи изучаемой дисциплины указаны в соответствии с учебным планом образовательной программы по очной форме обучения.

Связь дисциплины «Предприятия на финансовых рынках» с предшествующими дисциплинами и сроки их изучения

Код дисциплины	Дисциплины, предшествующие дисциплине «Предприятия на финансовых рынках»	Семестр
----------------	--	---------

Б1.В.09	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование	6
Б1.В.05	Корпоративные финансы	5
Б1.В.08	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	6
Б1.О.31	Стратегический менеджмент	5
Б1.В.06	Финансовые рынки и институты	6
Б2.О.02(П)	Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика	6

Связь дисциплины «Предприятия на финансовых рынках» со смежными дисциплинами, изучаемыми параллельно

Код дисциплины	Дисциплины, изучаемые параллельно дисциплине «Предприятия на финансовых рынках»	Семестр
Б1.В.12	Финансовый анализ	7
Б1.О.36	Методы принятия управленческих решений	7
Б1.В.ДВ.02.02	Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании	7
Б2.О.03(П)	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	7

Связь дисциплины «Предприятия на финансовых рынках» с последующими дисциплинами и сроки их изучения

Код дисциплины	Дисциплины, следующие за дисциплиной «Предприятия на финансовых рынках»	Семестр
Б1.О.37	Бизнес-планирование	8
Б1.В.14	Практикум по финансовому менеджменту	8
Б2.В.01(П)	Производственная практика: преддипломная практика	8

3. 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

Виды учебной работы	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Порядковый номер семестра	7	8
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е):	5	5
Контактная работа с преподавателем всего (в акад. часах), в том числе:	75	57
Занятия лекционного типа (лекции)	28	24
Занятия семинарского типа (практические занятия, семинары в том числе в форме практической подготовки)	42(8)*	28(8)*
Текущая аттестация	1	1
Консультации (предэкзаменационные)	2	2
Промежуточная аттестация	2	2
Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	105	123
Форма промежуточной аттестации:		
зачет/ дифференцированный зачет		

экзамен	Экзамен	Экзамен
Общая трудоемкость дисциплины (в акад. часах)	180	180

**Практические занятия частично проводятся в форме практической подготовки обучающихся при освоении программы учебной дисциплины, в условиях выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю соответствующей образовательной программы.*

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.1. Тематическое планирование

Тема 1. Национальная и мировая валютные системы и их составляющие элементы.

Национальная валюта и ее признаки. Экономическая и организационно-правовая трактовка валютной системы. Национальная валютная система и ее элементы. Мировая валютная система и ее основные составляющие. Резервная валюта, как особый статус национальной валюты. Степень конвертируемости. Валютный паритет. Международная валютная ликвидность. Дисконтная и девизная валютная политики. Понятие девальвации и ревальвации.

Тема 2. Валютный курс и факторы его определяющие. Котировка валют. Понятие валютного рынка, его сущность и место. Участники валютного рынка.

Валютный курс как соотношения между двумя валютами. Необходимость валютного курса. Обстоятельства, определяющие необходимость валютного курса. Конъюнктурные и структурные факторы, влияющие на валютный курс. Прямая и обратная котировки, кросс-курс.

Валютный рынок как сфера экономических отношений. Функции валютного рынка. Валютный рынок и его участники. Валютный рынок с разных точек зрения: функциональный, институциональный, организационно-технический.

Тема 3. Признаки, классификации и виды валютного рынка. Классификация валютных операций. Кассовые конверсионные валютные сделки.

Классификация рынка по сфере распространения: международный рынок и внутренний. Свободные и не свободные валютные рынки. Режимы валютного рынка. Биржевой и небиржевой рынки.

Валютные операции: понятие и сущность. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Классификация валютных операций по объекту, по субъекту, по цели и направлениям действий, по числу режимов осуществления, по территории осуществления и по видам правоотношений.

Кассовые конверсионные валютные сделки как основа определения курса. Дата заключения сделки и дата валютирования. Сделки «to day, tomorrow, spot».

Тема 4. Валютная позиция. Факторы, определяющие валютную позицию.

Понятие валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Длинная и короткая валютная позиция.

Тема 5. Общая характеристика срочных валютных сделок.

Сущность срочных сделок. Конверсионные сделки, страховые и спекулятивные. Три группы сделок: расчетные, поставочные и комбинированные. Факторы, способствующие развитию срочного рынка. Участники и субъекты срочного рынка.

Тема 6. Хеджирование, форвардные и фьючерсные контракты, опционы.

Хеджирование как способ страхования. Хеджирование продажей и покупкой. Понятие форвардного контракта. Его суть, условия и особенности. Сущность фьючерсного контракта. Фьючерсы с конкретной и абстрактной базой. Основные цели рынка фьючерсных контрактов. Сущность опциона. Опционный пут и колл.

Тема 7. Общая характеристика рынка ценных бумаг.

Составляющие финансового рынка. Функции рынка ценных бумаг. Особенности фондового рынка. Сделки на фондовом рынке. Участники рынка ценных бумаг.

Тема 8. Фондовая биржа, ее функции. Участники фондовой биржи. Участники рынка ценных бумаг.

Понятие фондовой биржи и ее функции. Существующие биржевые системы. Члены биржи и ее статус. Участники биржи. Модели фондовой биржи и внебиржевого рынка.

Эмитенты: понятие, сущность, основные цели эмитентов. Инвесторы: понятие, виды, цели деятельности. Посредники: сущность, основные функции, критерии соответствия. Модели профессиональных участников.

Тема 9. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке и их характеристика. Эмиссия ценных бумаг: понятие, описание, этапы.

Понятие профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокерская деятельность: сущность, особенности. Дилерская деятельность: понятие и особенности. Деятельность по управлению ценными бумагами: сущность, основные черты. Деятельность по организации торговли. Депозитарная деятельность: понятие и особенности. Клиринговая деятельность: сущность, характерные черты. Деятельность по ведению реестра: понятие и особенности.

Эмиссия: понятие, цели. Цикл жизни ценных бумаг. Этапы конструирования ценных бумаг. Этапы процедуры эмиссии. Проспект эмиссии.

Тема 10. Андеррайтинг, как вид профессиональной деятельности. Его понятие, сущность и отличительные особенности.

Понятие и сущность андеррайтинга. Функции андеррайтинга. Виды андеррайтинга. Понятие и сущность эмиссионного синдиката. Синдикатный и андеррайтинговый договор.

Тема 11. Виды ценных бумаг. Их описание, характеристика, отличительные особенности. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Виды инвестиций и риски на фондовом рынке.

Ценная бумага: понятие, сущность и права. Акция: понятие и виды. Виды цен акции. Основные голосующие пакеты. Облигации: понятие, эмитенты. Классификация по видам дохода, по способу покрытия обязательств. Государственные облигации: виды, формы и цели выпуска. Вексель: понятие и сущность, основные черты. Вексельные реквизиты. Организация перевода векселя. Чек: понятие, сущность, реквизиты. Права и обязанности участников. Сертификат: понятие и сущность. Виды сертификата. Организация обращения.

Понятие инвестора, корпоративных инвесторов и институциональных инвесторов. Виды инвестиций. Цели инвесторов. Типы управления портфелем ценных бумаг. Основные виды рисков. Риски управления инвестиционным портфелем. Финансовые риски, связанные с операциями с ценными бумагами.

Тема 12. Понятие, сущность и функции кредита. Функциональная и институциональная кредитная система.

История возникновения кредита. Кредит как экономическая категория. Принципы и условия кредитования. Основные источники ссудного капитала. Функции кредита. Роль кредита в рыночной экономике.

Функциональная кредитная система как совокупность видов кредитов. Коммерческий кредит в виде отсрочки платежа и как продажа счета-фактуры или векселя. Банковский и межбанковский кредит. Государственное кредитование. Международный кредит. Ипотечный кредит. Потребительский кредит. Налоговый и ростовщический кредиты. Институциональная кредитная система как совокупность кредитных учреждений. Классификация кредитных учреждений. Структура институциональной кредитной системы.

Тема 13. Характеристика основных звеньев институциональной кредитной системы.

Центральный эмиссионный банк как основа банковской системы государства. История возникновения центральных банков. Функции центрального банка: эмиссия денег, функция «банкир правительства», центральный банк как банк банков, функция денежно-кредитной политики. Банковская система как совокупность банков. Основные банковские операции. Принципы деятельности банков. Основные виды банков и их функции. Система небанковских кредитных учреждений.

Тема 14. Кредитный рынок: понятие, функции и особенности.

Кредитный рынок как составная часть финансового рынка. Механизм и особенности кредитного рынка. Объекты купли-продажи на кредитном рынке. Субъекты и организационная структура кредитного рынка. Виды кредитных рынков. Операции на кредитном рынке.

4.2. Содержание занятий семинарского типа

№	Содержание семинаров	Виды семинаров	Текущий контроль
1.	Тема 1. Национальная и мировая валютные системы и их составляющие элементы. СЕМИНАР: 1. Национальная валюта и ее признаки. 2. Национальная валютная система и ее элементы. 3. Мировая валютная система и ее основные составляющие. 4. Резервная валюта, как особый статус национальной валюты. 5. Степень конвертируемости валюты и валютный паритет. 6. Дисконтная и девизная валютная политики.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
2.	Тема 2. Валютный курс и факторы его определяющие. Котировка валют. Понятие валютного рынка, его сущность и место. Участники валютного рынка. СЕМИНАР 1. Валютный курс как соотношения между двумя валютами. 2. Необходимость валютного курса. 3. Конъюнктурные и структурные факторы, влияющие на валютный курс. 4. Прямая и обратная котировки, кросс-курс. 5. Валютный рынок как сфера экономических отношений. 6. Функции валютного рынка. 7. Валютный рынок и его участники. 8. Валютный рынок с разных точек зрения: функциональной, институциональной и организационно-технической.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
3.	Тема 3. Признаки, классификации и виды валютного рынка. СЕМИНАР 1. Классификация рынка по сфере распространения: международный рынок и внутренний. 2. Свободные и не свободные валютные рынки.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)

	<p>3. Режимы валютного рынка, биржевой и не биржевой рынки.</p> <p>4. Валютные операции: понятие сущность, виды и типы.</p> <p>5. Кассовые конверсионные валютные сделки как основа определения курса.</p> <p>6. Понятие и виды валютной позиции.</p> <p>7. Сущность срочных сделок.</p> <p>8. Понятие форвардного контракта. Его суть, условия и особенности. Сущность фьючерсного контракта. Основные цели рынка фьючерсных контрактов. Сущность опциона. Опционный пут и колл.</p>	задач.	
4.	<p>Тема 4. Валютная позиция. Факторы, определяющие валютную позицию. СЕМИНАР</p> <p>1. Открытая и закрытая валютная позиция.</p> <p>2. Длинная и короткая валютная позиция.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	
5.	<p>Тема 5. Общая характеристика срочных валютных сделок. СЕМИНАР</p> <p>1. Срочные сделки.</p> <p>2. Конверсионные сделки, страховые и спекулятивные.</p> <p>3. Группы сделок: расчетные, постановочные и комбинированные.</p> <p>4. Участники и субъекты срочного рынка.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	
6.	<p>Тема 6. Хеджирование, форвардные и фьючерсные контракты, опционы (2)*. СЕМИНАР</p> <p>1. Хеджирование продажей и покупкой.</p> <p>2. Форвардный контракт.</p> <p>3. Фьючерсный контракт.</p> <p>4. Опцион.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	
7.	<p>Тема 7. Общая характеристика рынка ценных бумаг (2)*. СЕМИНАР</p> <p>1. Понятие и функции рынка ценных бумаг</p> <p>2. Понятие фондовой биржи и ее функции.</p> <p>3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.</p> <p>Эмитенты и инвесторы: понятие, сущность, основные цели и виды.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
8.	<p>Тема 8. Фондовая биржа, ее функции. Участники фондовой биржи. Участники рынка ценных бумаг (2)*. СЕМИНАР</p> <p>1. Биржевые системы.</p> <p>2. Участники и члены биржи.</p> <p>3. Модели фондовой биржи и внебиржевого рынка.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	

	<p>4. Эмитенты. 5. Инвесторы. 6. Посредники. 7. Модели профессиональных участников.</p>		
9.	<p>Тема 9. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке и их характеристика. Эмиссия ценных бумаг: понятие, описание, этапы. СЕМИНАР</p> <p>1. Участники рынка ценных бумаг. 2. Брокерская деятельность. 3. Дилерская деятельность. 4. Клиринговая деятельность. 5. Эмиссия.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.</p>	
10.	<p>Тема 10. Андеррайтинг, как вид профессиональной деятельности. Его понятие, сущность и отличительные особенности. СЕМИНАР</p> <p>1. Понятие и сущность андеррайтинга. 2. Функции андеррайтинга. 3. Виды андеррайтинга. 4. Понятие и сущность эмиссионного синдиката. 5. Синдикатный и андеррайтинговый договора.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.</p>	
11.	<p>Тема 11. Виды ценных бумаг. Их описание, характеристика, отличительные особенности. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Виды инвестиций и риски на фондовом рынке (2)*. СЕМИНАР</p> <p>1. Ценные бумаги. 2. Облигации: понятие, эмитенты. 3. Вексель: понятие и сущность, основные черты. 4. Чек: понятие, сущность, реквизиты. 5. Сертификат: понятие и сущность. 6. Понятие инвестора, корпоративных инвесторов и институциональных инвесторов. 7. Виды инвестиций. Цели инвесторов. 8. Типы управления портфелем ценных бумаг. 9. Основные виды рисков. Риски управления инвестиционным портфелем. Финансовые риски, связанные с операциями с ценными бумагами.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.</p>	
12.	<p>Тема 12. Понятие, сущность, виды и функции кредита. Функциональная и институциональная кредитная система. СЕМИНАР</p> <p>1. Кредит, как экономическая категория. 2. Принципы и условия кредитования. 3. Функции кредита и его роль в рыночной экономике. 4. Функциональная и институциональная кредитная система.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - решение практических задач.</p>	<p>Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)</p>
13.	<p>Тема 13. Характеристика основных звеньев институциональной кредитной системы.</p> <p>1. Центральный эмиссионный банк как основа банковской системы государства.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата;</p>	

	<p>2. Функции центрального банка: эмиссия денег, функция «банк правительства», центральный банк как банк банков, функция денежно-кредитной политики.</p> <p>3. Основные банковские операции.</p> <p>4. Система небанковских кредитных учреждений.</p>	- решение практических задач.	
14.	<p>Тема 14. Кредитный рынок: понятие, функции и особенности.</p> <p>1. Кредитный рынок как составная часть финансового рынка.</p> <p>2. Механизм и особенности кредитного рынка.</p> <p>3. Объекты купли-продажи на кредитном рынке.</p> <p>4. Субъекты и организационная структура кредитного рынка.</p> <p>5. Операции на кредитном рынке.</p>	<p>- выполнение тестовых заданий;</p> <p>- подготовка реферата;</p> <p>- решение практических задач.</p>	

*- реализуется в форме практической подготовки

4.3. Самостоятельная работа студента

№	Наименование темы дисциплины	Формы подготовки
1.	<p>Тема 1. Национальная и мировая валютные системы и их составляющие элементы.</p> <p>Мировая валютная система и ее основные составляющие. Резервная валюта, как особый статус национальной валюты. Степень конвертируемости. Валютный паритет. Международная валютная ликвидность. Дисконтная и девизная валютная политики. Понятие девальвации и ревальвации.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>- Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>- Закрепление пройденного материала.</p>
2.	<p>Тема 2. Валютный курс и факторы его определяющие. Котировка валют. Понятие валютного рынка, его сущность и место. Участники валютного рынка.</p> <p>Необходимость валютного курса. Обстоятельства, определяющие необходимость валютного курса. Конъюнктурные и структурные факторы, влияющие на валютный курс. Прямая и обратная котировки, кросс-курс. Валютный рынок как сфера экономических отношений. Функции валютного рынка. Валютный рынок и его участники. Валютный рынок с разных точек зрения: функциональный, институциональный, организационно-технический.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>- Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>- Закрепление пройденного материала.</p>
3.	<p>Тема 3. Признаки, классификации и виды</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p>

	<p>валютного рынка. Классификация валютных операций. Кассовые конверсионные валютные сделки.</p> <p>Классификация рынка по сфере распространения: международный рынок и внутренний. Свободные и не свободные валютные рынки. Режимы валютного рынка. Биржевой и небиржевой рынки. Валютные операции: понятие и сущность. Текущие валютные операции. Валютные операции, связанные с движением капитала. Кассовые конверсионные валютные сделки как основа определения курса. Дата заключения сделки и дата валютирования. Сделки «to day, tomorrow, spot».</p>	<p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>-Закрепление пройденного материала.</p>
4.	<p>Тема 4. Валютная позиция. Факторы, определяющие валютную позицию.</p> <p>Понятие валютной позиции. Открытая и закрытая валютная позиция. Длинная и короткая валютная позиция.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>-Закрепление пройденного материала.</p>
5.	<p>Тема 5. Общая характеристика срочных валютных сделок.</p> <p>Сущность срочных сделок. Конверсионные сделки, страховые и спекулятивные. Три группы сделок: расчетные, поставочные и комбинированные. Факторы, способствующие развитию срочного рынка. Участники и субъекты срочного рынка.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>-Закрепление пройденного материала.</p>
6.	<p>Тема 6. Хеджирование, форвардные и фьючерсные контракты, опционы.</p> <p>Хеджирование как способ страхования. Хеджирование продажей и покупкой. Понятие форвардного контракта. Его суть, условия и особенности. Сущность фьючерсного контракта. Фьючерсы с конкретной и абстрактной базой. Основные цели рынка фьючерсных контрактов. Сущность опциона. Опционный пут и колл.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>-Закрепление пройденного материала.</p>
7.	<p>Тема 7. Общая характеристика рынка ценных бумаг.</p> <p>Составляющие финансового рынка. Функции рынка ценных бумаг. Особенности фондового рынка. Сделки на фондовом рынке. Участники рынка ценных бумаг.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <p>- Самостоятельное решение задач;</p> <p>-Закрепление пройденного материала.</p>
8.	<p>Тема 8. Фондовая биржа, ее функции. Участники фондовой биржи. Участники рынка ценных бумаг.</p>	<p>- Работа с литературными источниками;</p> <p>-Подготовка реферата;</p> <p>- Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в</p>

	<p>Понятие фондовой биржи и ее функции. Существующие биржевые системы. Члены биржи и ее статус. Участники биржи. Модели фондовой биржи и внебиржевого рынка.</p> <p>Эмитенты: понятие, сущность, основные цели эмитентов. Инвесторы: понятие, виды, цели деятельности. Посредники: сущность, основные функции, критерии соответствия. Модели профессиональных участников.</p>	<p>форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
<p>9.</p>	<p>Тема 9. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке и их характеристика. Эмиссия ценных бумаг: понятие, описание, этапы.</p> <p>Понятие профессиональных участников рынка ценных бумаг. Брокерская деятельность: сущность, особенности. Дилерская деятельность: понятие и особенности. Деятельность по управлению ценными бумагами: сущность, основные черты. Деятельность по организации торговли. Депозитарная деятельность: понятие и особенности. Клиринговая деятельность: сущность, характерные черты. Деятельность по ведению реестра: понятие и особенности.</p> <p>Эмиссия: понятие, цели. Цикл жизни ценных бумаг. Этапы конструирования ценных бумаг. Этапы процедуры эмиссии. Проспект эмиссии.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
<p>10.</p>	<p>Тема 10. Андеррайтинг, как вид профессиональной деятельности. Его понятие, сущность и отличительные особенности.</p> <p>Понятие и сущность андеррайтинга. Функции андеррайтинга. Виды андеррайтинга. Понятие и сущность эмиссионного синдиката. Синдикатный и андеррайтинговый договора.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
<p>11.</p>	<p>Тема 11. Виды ценных бумаг. Их описание, характеристика, отличительные особенности. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Виды инвестиций и риски на фондовом рынке.</p> <p>Ценная бумага: понятие, сущность и права. Акция: понятие и виды. Виды цен акции. Основные голосующие пакеты. Облигации: понятие, эмитенты. Классификация по видам дохода, по способу покрытия обязательств. Государственные облигации: виды, формы и цели выпуска. Вексель: понятие и</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.

	<p>сущность, основные черты. Вексельные реквизиты. Организация перевода векселя. Чек: понятие, сущность, реквизиты. Права и обязанности участников. Сертификат: понятие и сущность. Виды сертификата. Организация обращения.</p> <p>Понятие инвестора, корпоративных инвесторов и институциональных инвесторов. Виды инвестиций. Цели инвесторов. Типы управления портфелем ценных бумаг. Основные виды рисков. Риски управления инвестиционным портфелем. Финансовые риски, связанные с операциями с ценными бумагами.</p>	
<p>12.</p>	<p>Тема 12. Понятие, сущность и функции кредита. Функциональная и институциональная кредитная система.</p> <p>История возникновения кредита. Кредит как экономическая категория. Принципы и условия кредитования. Основные источники ссудного капитала. Функции кредита. Роль кредита в рыночной экономике.</p> <p>Функциональная кредитная система как совокупность видов кредитов. Коммерческий кредит в виде отсрочки платежа и как продажа счета-фактуры или векселя. Банковский и межбанковский кредит. Государственное кредитование. Международный кредит. Ипотечный кредит. Потребительский кредит. Налоговый и ростовщический кредиты. Институциональная кредитная система как совокупность кредитных учреждений. Классификация кредитных учреждений. Структура институциональной кредитной системы.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
<p>13.</p>	<p>Тема 13. Характеристика основных звеньев институциональной кредитной системы.</p> <p>Центральный эмиссионный банк как основа банковской системы государства. История возникновения центральных банков. Функции центрального банка: эмиссия денег, функция «банк правительства», центральный банк как банк банков, функция денежно-кредитной политики. Банковская система как совокупность банков. Основные банковские операции. Принципы деятельности банков. Основные виды банков и их функции. Система небанковских кредитных учреждений.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.

14.	<p>Тема 14. Кредитный рынок: понятие, функции и особенности.</p> <p>Кредитный рынок как составная часть финансового рынка. Механизм и особенности кредитного рынка. Объекты купли-продажи на кредитном рынке. Субъекты и организационная структура кредитного рынка. Виды кредитных рынков. Операции на кредитном рынке.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Работа с литературными источниками; - Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.
-----	---	--

А) Реферат- это продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Примерные темы рефератов:

1. Акции: природа и характер риска.
2. Акционерный капитал в российской экономике
3. Акция как ценная бумага. Рынок акций в России.
4. Анализ депозитарных и сберегательных сертификатов коммерческих банков
5. Анализ системы налогообложения доходов предприятий по операциям и использованием производных ценных бумаг
6. Антикризисное управление финансами предприятие
7. Ассоциации профессионалов на рынке ценных бумаг
8. Банковские виды ценных бумаг.
9. Бизнес-диагностика финансовых решений
10. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг
11. Брокерская и дилерская деятельность
12. Брокеры и дилеры на РЦБ
13. Валютные курсы и их динамика
14. Вексель и вексельное обращение в России
15. Виды государственных ценных бумаг и их свойства
16. Виды залога и оформление залоговых обязательств
17. Виды и варианты стратегий приобретения
18. Виды облигаций. Корпоративные и государственные конвертируемые
19. облигации
20. Внебиржевой рынок ценных бумаг, его особенности в Российской Федерации
21. Возможности использования зарубежного опыта для совершенствования банковской системы России
22. Возникновение российского биржевого срочного рынка. Оценка его современного состояния.
23. Государственная концепция развития рынка ценных бумаг в РФ
24. Государственное законодательство по рынку ценных бумаг (тенденции развития).
25. Государственное регулирование международного рынка
26. Государственное регулирование рынка ценных бумаг
27. Государственные ценные бумаги на фондовом рынке России
28. Европейский рынок: основные фондовые инструменты
29. Жилищные сертификаты и их роль на рынке ценных бумаг
30. Инвестирование иностранного капитала в российские ценные бумаги
31. Инвестиционная деятельность предприятий и ее эффективность
32. Инвестиционная работа с акциями
33. Инвестиционные банки на рынке ценных бумаг (зарубежный и российский опыт).
34. Инвестиционные фонды: сущность, структура и операции на рынке ценных бумаг.

35. Инвестиционный процесс и источники его финансирования
36. Инвесторы на рынке ценных бумаг
37. Инструменты фьючерсной биржи
38. Инфляция и долговые обязательства государства и корпораций
39. Методика фундаментального анализа эмитентов
40. Методы финансового анализа заемщиков банка
41. Механизм принятия инвестиционных решений
42. Мировой финансовый рынок: операции с ценными бумагами
43. Моделирование портфелей ценных бумаг
44. Модель функционирования предприятий в условиях движения экономической среды от «плана» к «рынку»
45. Муниципальные ценные бумаги
46. Муниципальные ценные бумаги: международная практика и российский опыт
47. Налогообложение операций с ценными бумагами
48. Налогообложение производных ценных бумаг
49. Необходимость и экономическая природа ценных бумаг
50. Облигация как ценная бумага. Рынок облигаций в России.
51. Общая проблема реальных инвестиций
52. Операции предприятий с ценными бумагами
53. Операции с ценными бумагами собственной (для банка) эмиссии
54. Определение доходности государственных ценных бумаг
55. Определение доходности облигаций сберегательного займа
56. Определение стоимости и доходности ценных бумаг (государственных, корпоративных).
57. Опционы на фондовом рынке
58. Организация и регулирование биржевой деятельности
59. Основа соглашения об обратной перекупке ценных бумаг
60. Фондовый синдикат: организация и роль на рынке ценных бумаг.
61. Фундаментальный анализ эмитентов и ценных бумаг
62. Функции и роль ценных бумаг
63. Хеджирование и биржевая спекуляция
64. Хеджирование срочными контрактами
65. Хеджирование ценных бумаг

Б) Тест- это система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и навыков обучающегося. (примерные тестовые задания см. в приложении 1).

В) Практическое задание – это средство, позволяющее оценить умение обучающегося излагать суть поставленной задачи, самостоятельно применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющихся средств, проводить анализ полученного результата работы. (примерные практические задания см. в приложении 1).

4.4. Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Номер раздела, темы дисциплины	Компетенции	Контактная работа		Лекции		Практические занятия Семинары		Самост. работа студентов	
		ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
ТЕМА 1.	ПК-1	4	6	2	2	2	2	7	9

	ПК-3								
ТЕМА 2.	ПК-1 ПК-3	4		2		2	2	6	8
ТЕМА 3.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4	2	6	8
ТЕМА 4.	ПК-1 ПК-3	4	4	2	2	2	2	6	8
ТЕМА 5.	ПК-1 ПК-3	4	4	2	2	2	2	8	8
ТЕМА 6.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4(2)*	2 (2)*	8	8
ТЕМА 7.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4(2)*	2 (2)*	8	8
ТЕМА 8.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4(2)*	2 (2)*	8	8
ТЕМА 9.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4	2	8	8
ТЕМА 10.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4	2	8	10
ТЕМА 11.	ПК-1 ПК-3	6	4	2	2	4(2)*	2 (2)*	8	10
ТЕМА 12.	ПК-1 ПК-3	4	6	2	2	2	2	8	10
ТЕМА 13.	ПК-1 ПК-3	4		2		2	2	8	10
ТЕМА 14.	ПК-1 ПК-3	4	4	2	2	2	2	8	10
Текущая аттестация	ПК-1 ПК-3	1							
Консультации (предэкзаменационные)	ПК-1 ПК-3	2							
Промежуточная аттестация	ПК-1 ПК-3	2							
Всего:		75	57	28	24	42(8)*	28(8)*	105	123

*- реализуется в форме практической подготовки

4.5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для правильной организации самостоятельной работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную.

Успешному запоминанию способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

Подготовка к практическому (семинарскому) занятию начинается с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, т. е. с обращения к вопросам семинарских занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. При подготовке к практическому (семинарскому) занятию обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении практических заданий.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важной формой организации учебного процесса: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите преподавателю на лекции.

Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме.

К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессией, как правило, показывают не слишком хороший результат. В самом начале учебного курса студенту следует познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен овладеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебными пособиями по дисциплине;
- перечнем вопросов к экзамену.

После этого у студента должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях, семинарских занятиях и в процессе самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

Рекомендуемая тематика занятий максимально полно реализуется в контактной работе со студентами очной формы обучения. В случае реализации образовательной программы в заочной / очно-заочной форме трудоемкость дисциплины сохраняется, однако объем учебного материала в значительной части осваивается студентами в форме самостоятельной работы.

При этом требования к ожидаемым образовательным результатам студентов по данной дисциплине не зависят от формы реализации образовательной программы.

В случае организации учебной работы с использованием дистанционных образовательных технологий занятия проводятся в электронной информационно-образовательной среде института.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1 Образовательные технологии

В освоении учебной дисциплины «Предприятия на финансовых рынках» используются следующие **традиционные образовательные технологии**:

- чтение информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой;
- тестирование по основным темам дисциплины (промежуточный контроль);
- аттестация в форме экзамена.

5.2. Использование информационных технологий:

- технологии, основанные на использовании ЭИОС института (методические материалы по дисциплине, размещенные на сайте ГСИ);
- Интернет-технологии;
- компьютерные обучающие и контролирующие программы;
- информационные технологии, позволяющие увеличить эффективность преподавания (за счет усиления иллюстративности):
 - *лекция-визуализация* – иллюстративная форма проведения информационных и проблемных лекций;
 - *семинар-презентация* – использование студентами на семинарах специализированных программных средств.

5.3. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, творческая работа, связанная с самопознанием и освоением дисциплины, деловая игра, круглый стол, диспут, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- «мозговой штурм»;
- подготовка реферата;
- тестирование;
- выполнение индивидуальных заданий (решение задач).

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

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль

успеваемости и промежуточную аттестацию обучающихся. Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине проводится в форме экзамена.

Конкретный перечень типовых контрольных заданий и иных материалов для оценки результатов освоения дисциплины, а также описание показателей и критериев оценивания компетенций приведен в фонде оценочных средств по дисциплине.

6.1. Формы текущего контроля

- *выполнение тестовых заданий;*
- *мониторинг результатов семинарских занятий;*
- *проверка выполнения индивидуальных работ (решение задач);*
- *выполнение реферата.*

6.2. Тестовые задания:

См. приложение – «Банк тестов»

14.3. Форма промежуточного контроля по дисциплине – экзамен.

Примерные вопросы к экзамену:

1. Понятие валюты.
2. Сущность валютной системы.
3. Понятие и сущность национальной валютной системы.
4. Понятие и сущность мировой валютной системы.
5. Резервная валюта: понятие и сущность.
6. Принципы резервной валюты.
7. Степень конвертируемости валюты.
8. Показатели конвертируемости валюты.
9. Суть международной валютной ликвидности.
10. Валютная политика как элемента валютной системы.
11. Учетная девизная валютная политика.
12. Сущность девальвации и ревальвации.
13. Валютный курс и необходимость его установления.
14. Факторы, определяющие валютный курс.
15. Котировка валют.
16. Понятие валютного рынка.
17. Функции валютного рынка.
18. Участники валютного рынка.
19. Валютный рынок и его организационные основы.
20. Валютный рынок по сфере распространения.
21. Валютные ограничения.
22. Виды валютных рынков по курсам.
23. Виды валютных рынков по степени организованности.
24. Текущие валютные операции: понятие, сущность.
25. Валютные операции как движение капитала.
26. Классификация операций по объекту и субъектам.
27. Классификация операций по цели и направлениям действий.
28. Классификация операций по числу режимов и по территории осуществления.
29. Классификация операций по виду правоотношений.
30. Котировка валюты и кросс-курс.
31. Понятие конверсионных сделок.
32. Понятие кассовых сделок.
33. Виды кассовых конверсионных сделок.
34. Понятие валютной позиции.
35. Виды валютной позиции.

36. Сущность срочных валютных сделок.
37. Группы срочных валютных сделок.
38. Субъекты срочного рынка.
39. Понятие форвардного контракта.
40. Хеджирование валютных рисков.
41. Понятие валютного фьючерса.
42. особенности финансовых фьючерсов.
43. Участники валютного рынка.
44. Механизм фьючерсной торговли.
45. Понятие валютных опционов.
46. Виды валютных опционов.
47. Понятие и сущность ценной бумаги.
48. Акция понятие и суть.
49. Виды акций.
50. Виды цен акций.
51. Основные голосующие пакеты акций.
52. Виды привилегированных акций.
53. Понятие и сущность облигации.
54. Виды облигаций по выплате доходов.
55. Виды залоговых облигаций.
56. Виды беззалоговых облигаций.
57. Понятие государственной облигации.
58. Цели заимствования.
59. Сущность и понятие векселя.
60. Виды векселя.
61. Реквизиты векселя.
62. Принципы векселя.
63. Сущность и понятие чека.
64. Сущность и понятие сертификатов.
65. Сущность и понятие фондового рынка.
66. Функции рынка ценных бумаг.
67. Виды деятельности на фондовом рынке.
68. Виды профессиональной деятельности.
69. Брокерская и дилерская деятельность.
70. Деятельность по управлению ценными бумагами.
71. Клиринговая деятельность.
72. Депозитарная деятельность.
73. Деятельность по ведению реестра.
74. Понятие и сущность эмиссии.
75. Этапы эмиссии.
76. Этапы конструирования выпуска ценных бумаг.
77. Андеррайтинг как вид профессиональной деятельности.
78. Функции андеррайтера.
79. Понятие рынка банковских ссуд.
80. Основные принципы кредитования.
81. Основные формы кредита и критерии их выделения.
82. Структура кредита и его основные элементы.
83. Виды кредита и его классификация.
84. Методы банковского кредитования и виды ссудных счетов.
85. Понятие кредитной системы и ее структура в РФ.
86. Ссудный процент и его формирование.
87. Методы банковского кредитования и виды ссудных счетов.
88. Центральный Банк и его функции.
89. Сущность и классификация банковских операций.

90. Операции банков на валютном рынке.
91. Общая характеристика банковских операций.
92. Операции банков на рынке ценных бумаг.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

7.1. Рекомендуемая литература

Основная литература

Бойцова, Е. Ю. Микроэкономика и макроэкономика: актуальные проблемы : учебник и практикум для вузов / Е. Ю. Бойцова, Н. К. Вошикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 249 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11175-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495468>

Лукаевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукаевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492680>

Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01273-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489000>

Дополнительная литература

Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10572-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495126>

Богатырева, М. В. Макро- и микроэкономика : учебник и практикум для вузов / М. В. Богатырева, А. Е. Колмаков, М. А. Колмаков. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08904-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/494619>

Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы : учебник для вузов / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489035>

Периодическая литература (библиотека ГСИ)

1. Гуманитарные науки и образование
2. Информатизация и связь.
3. Проблемы управления.
4. Российский журнал менеджмента.

7.2. Электронные образовательные и информационные ресурсы

1. Электронно-библиотечная система «IPRBOOKS» - <https://iprbookshop.ru>
2. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>

7.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационно-справочные системы

1. «Система КонсультантПлюс» – компьютерная справочная правовая система - <http://www.consultant.ru/>
2. «Гарант» – справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации - <http://www.garant.ru/>
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. - <http://window.edu.ru/>
4. Национальная информационно-аналитическая система Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). - <https://www.elibrary.ru>
5. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru/>

Профессиональные базы данных

1. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям психологии) <http://psyjournals.ru/>
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
3. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук) https://elibrary.ru/project_risc.asp
4. Сайт научного журнала «Культурно-историческая психология" Международное научное издание для психологов, дефектологов, антропологов. Электронная версия журнала находится в свободном доступе. <https://psyjournals.ru/kip/>
5. База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect
6. Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа <http://www.sciencedirect.com/>
7. Информационный центр «Библиотека имени К. Д. Ушинского» РАО Научная педагогическая библиотека <http://gnpbu.ru/>
8. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
9. Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
10. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов Научно-практические и методические материалы <http://school-collection.edu.ru/>
11. Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, в том числе свободно распространяемых, доступен по ссылке Reestr-Minsvyaz.ru
12. Сайт, посвященный SQL, программированию, базам данных, разработке информационных систем <https://www.sql.ru/>
13. На сайте проекта OpenNet размещается информация о Unix системах и открытых технологиях для администраторов, программистов и пользователей <http://www.opennet.ru/>
14. Библиотека программиста <https://proglib.io>
15. Сообщество IT-Специалистов <https://habr.com/ru/>
16. Сеть разработчиков Microsoft <https://msdn.microsoft.com/ru-ru/>
17. Сборник статей по информационной безопасности <http://www.iso27000.ru/chitalnyi-zai>

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

1. Министерство образования и науки Российской Федерации. 100% доступ - <http://минобрнауки.рф/>

2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки. 100% доступ - <http://obrnadzor.gov.ru/>
3. Федеральный портал «Российское образование». 100% доступ - <http://www.edu.ru/>
5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов. 100% доступ - <http://fcior.edu.ru/>
6. Электронно-библиотечная система, содержащая полнотекстовые учебники, учебные пособия, монографии и журналы в электронном виде 5100 изданий открытого доступа. 100% доступ - <http://bibliorossica.com/>
7. Федеральная служба государственной статистики. 100% доступ - <http://www.gks.ru>

8. Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Операционная система Windows 10,
Microsoft office (Word, Excel, PowerPoint, Outlook, Publisher)
Антивирус Windows Defender (входит в состав операционной системы Microsoft Windows)

Программное обеспечение отечественного производства

INDIGO
Яндекс.Браузер

Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader для Windows
Архиватор HaoZip

9. Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения учебных занятий используются учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям; ПК, переносным аудио и видеоаппаратурой, телевизором.

Для самостоятельной работы обучающихся используются помещения, оснащенные компьютерной техникой: персональные компьютеры с доступом к сети Интернет и ЭИОС института, принтером; специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям.

Для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья институтом могут быть представлены специализированные средства обучения, в том числе технические средства коллективного и индивидуального пользования.

10. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала

в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Примерные тестовые задания:

1. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков.

Причинами этого являются:

- а) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- б) переход на контокоррентный кредит;
- в) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- г) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- д) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- е) имели место все перечисленные выше причины.

2. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и пр.?:

- а) расчетных центров;
- б) кассиров предприятий;
- в) распределения ссудных капиталов;
- г) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- д) накопления денежного капитала;
- е) посредничество в платежах.

3. Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства?

- а) кассиров предприятий;
- б) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения - ссудных капиталов;
- в) посредничество в платежах.

4. При обмене товарами производственных предприятий:

- а) происходит смена собственника на товар;
- б) не происходит смена собственника на товар.

5. Банк, продавая «свой товар»:

- а) выступает собственником ссужаемой суммы;
- б) не выступает собственником ссужаемой суммы;
- в) передает право собственности ссудозаемщику.

6. Понятие оплаченный и зарегистрированный Уставный фонд:

- а) не совпадает у акционерного банка;
- б) совпадает у акционерного банка;
- в) не совпадает у паевого банка;
- г) совпадает у паевого банка.

7. В наиболее общем виде валютная политика заключается в:

- а) регулировании валютного курса;
- б) проведении валютного регулирования и валютного контроля;
- в) формирования официальных валютных резервов и управления ими;
- г) осуществлении международного валютного сотрудничества и участии в международных валютно-кредитных организациях;
- д) в комплексе всех перечисленных мероприятий.

8. Исключите из перечисленных мер воздействия Центрального Банка на коммерческие банки экономические меры:

- а) регулирование уровня процентных ставок коммерческих банков путем лимитирования верхнего уровня процентных ставок по кредитам и депозитам банковских институтов;
- б) установление предельной суммы кредитования персонально для каждого кредитного института и по каждому виду кредитов;
- в) селективную кредитную политику по финансированию определенных отраслей экономики;
- г) изменение ставки Центрального банка;
- д) портфельные ограничения, обязывающие коммерческие банки инвестировать часть их ресурсов в государственные ценные бумаги.

9. План счетов бухгалтерского учета и Правила его применения основаны на определенных принципах бухгалтерского учета. Выделите эти принципы из предлагаемого перечня:

- а) непрерывность деятельности;
- б) постоянство правил бухгалтерского учета;
- в) отражение операций на следующий день после поступления документов;
- г) осторожность;
- д) отражение доходов и расходов по кассовому методу;
- е) раздельное отражение активов и пассивов;
- ж) закрытость баланса;
- з) отражение операций в день поступления документов;
- и) преобладание входящего баланса и его открытость.

10. Учетная политика банка включает:

- а) порядок документального оформления операций;
- б) организацию и правила ведения бухгалтерского учета;
- в) условия организации аналитического учета;
- г) объем и структуру выходной бухгалтерской информации.

11. Метод бухгалтерского учета заключается в:

- а) ведении документации, инвентаризации и оценке операций;
- б) совокупности всех элементов;
- в) текущей группировке и итоговом обобщении;
- г) ведении двойной записи по счетам.

12. Бухгалтерский баланс коммерческого банка составляется:

- а) ежедневно в конце рабочего дня;
- б) ежемесячно;
- в) ежедневно в начале следующего за отчетным днем;
- г) ежеквартально.

13. Кредиты рефинансирования предоставляются:

- а) устойчивым банкам в период временных трудностей;
- б) устойчивым банкам как кредиты на определенные цели;

- в) в период временных трудностей или как кредиты на определенные цели только устойчивым банкам;
- г) не устойчивым банкам в период финансовой нестабильности.

14. Банки должны составлять отчеты о соблюдении установленных нормативов:

- а) ежеквартально;
- б) еженедельно;
- в) ежемесячно;
- г) ежегодно.

15. Данные, характеризующие кредитный портфель банка, представляются в ЦБ РФ:

- а) ежеквартально;
- б) еженедельно;
- в) ежемесячно;
- г) ежегодно.

16. Безналичные расчеты в российских банках осуществляются с применением:

- а) платежных требований и платежных поручений;
- б) платежных требований, векселей и платежных требований–поручений;
- в) платежных требований и чеков;
- г) платежных поручений, векселей и платежных требований–поручений.

17. Расчеты покрытыми аккредитивами предусматривают:

- а) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в банке-эмитенте;
- б) открытие аккредитива на специальном балансовом счете в исполняющем банке;
- в) открытие аккредитива в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать - сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

18. Подкрепление корреспондентского счета банка может производиться путем:

- а) осуществления проводки: дебет корсчета – кредит кассы;
- б) сдачи наличных денег в РКЦ;
- в) снятия средств с резервных счетов.

19. В банковской практике существуют следующие формы акцепта:

- а) положительный и предварительный;
- б) положительный, отрицательный и предварительный;
- в) отрицательный и предварительный;
- г) положительный и отрицательный.

20. Коммерческий банк привлекает ресурсы методом:

- а) займов;
- б) покупки, не становясь их собственником;
- в) выпуска и продажи ценных бумаг;
- г) всеми перечисленными методами.

21. Коммерческий банк исполняет обязательства перед клиентами по движению их реально имеющихся средств в пределах:

- а) остатка средств на своих корсчетах Ностро;
- б) объема привлеченных и собственных средств;
- в) остатка средств на своем корсчете в РКЦ;
- г) объема привлеченных средств.

22. Минимальные резервы в фонде обязательного резервирования устанавливаются для:

- а) регулирования ликвидности банков;
- б) обеспечения обязательств банков по депозитам;
- в) снижения объемов денежной массы;
- г) увеличения капитала банка.

23. Ломбардный кредит – это:

- а) кредит под залог ценных бумаг;
- б) кредит под залог ценностей;
- в) кредит под залог имущества.

24. Потребительский кредит – это:

- а) ссуды, предоставляемые населению;
- б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
- в) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления.

25. Межбанковский кредит – это:

- а) только активная операция банка;
- б) только пассивная операция банка;
- в) может быть активной или пассивной операцией банка.

26. К фондовым операциям коммерческих банков относятся:

- а) операции по регулированию движения капитала;
- б) операции с ценными бумагами финансового рынка;
- в) операции с ценными бумагами финансового рынка и операции по регулированию движения капитала;
- г) операции по приобретению банками имущества.

27. Коэффициент ипотечной задолженности свидетельствует о:

- а) наличии задолженности;
- б) величине задолженности;
- в) доле заемных средств в финансировании сделки с имуществом.

28. Операции по кредитованию оборотного капитала клиента – это:

- а) лизинг;
- б) факторинг;
- в) ипотека.

29. Операции по кредитованию основного капитала клиента – это:

- а) лизинг;
- б) факторинг;
- в) траст.

30. Понятие «ликвидность» означает:

- а) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
- б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;
- в) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

31. Понятие «платежеспособность» означает:

- а) легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства;
- б) способность банка своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;

в) сбалансированность активов и пассивов банка по срокам.

32. Процентные расходы это:

- а) операционные расходы;
- б) уплаченные комиссионные по услугам и корреспондентским отношениям;
- в) начисленные и уплаченные проценты в рублях и в валюте;
- г) расходы по операциям с ценными бумагами;
- д) расходы по операциям на валютном рынке;
- е) расходы по обеспечению функционирования банка;
- ж) расходы на содержание аппарата управления;
- з) хозяйственные и прочие расходы.

33. Разность между доходами и расходами коммерческого банка это:

- а) валовая прибыль;
- б) балансовая прибыль;
- в) чистая прибыль;
- г) валовой доход.

34. Текущая ликвидность банка улучшается за счет:

- а) уменьшения обязательств до востребования в части расчетных и текущих счетов путем переоформления в срочные депозиты и долговые обязательства на срок свыше 1 месяца;
- б) опережающих темпов роста ликвидных активов;
- в) создания отражаемых в активе баланса резервов на случай непогашения ссуд;
- г) действия всех перечисленных факторов.

35. Чтобы оценить перспективы развития банка необходим:

- а) анализ финансовой отчетности;
- б) анализ информации, не имеющей стоимостной оценки;
- в) анализ финансовой отчетности и информации, не имеющей стоимостной оценки;
- г) анализ структурных изменений рынка.

36. Котировка валюты, при которой прибыль образуется от операций купли-продажи иностранной валюты в виде курсовой разницы:

- а) рыночная
- б) официальная

37. Котировка спот, при которой единица национальной валюты приравнивается к определенному количеству иностранной валюты:

- а) прямая
- б) косвенная

38. Кросс-курс - это соотношение между валютами, которое ...

39. Спот-курс - это цена единицы иностранной валюты одной страны, выраженная в ... и

40. Форвардный курс - цена, по которой данная валюта продается или покупается при условии

41. Если курс по срочной сделке выше курса наличной валюты, то соответствующая разница с наличным курсом называется:

- а) дисконтом
- б) премией

42. Курс аутрайт -... курс, в котором учтена

43. Конвертируемые валюты подразделяются на СКВ и ...

44. Валютная позиция, при которой есть разница остатков средств в иностранных валютах, формирующая количественно несовпадающие активы и пассивы в отдельных валютах, является:

- а) закрытой
- б) открытой

45. Открытая валютная позиция, при которой требования по купленной валюте превышают обязательства по проданной, называется:

- а) длинной
- б) короткой

46. Чтобы рассчитать кросс-курс для валют с косвенными котировками к доллару США необходимо:

- а) перемножить долларовые курсы этих валют;
- б) разделить долларовые курсы этих валют;
- в) вычесть долларовые курсы этих валют.

47. При расчете кросс-курса для валют с прямой и косвенной котировками к доллару США следует:

- а) перемножить долларовые курсы этих валют;
- б) разделить долларовые курсы этих валют;
- в) вычесть долларовые курсы этих валют.

48. Сделка типа «ТОМ» является:

- а) срочной конверсионной валютной операцией;
- б) наличной конверсионной валютной операцией.

49. Сделка типа «SPOT»:

- а) срочная конверсионная валютная операция;
 - б) наличная конверсионная валютная операция.
- Обязательно ли включение в реквизиты сертификата акции имени ее владельца:

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- г) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой.

50. Что может послужить причиной отказа в государственной регистрации дополнительного выпуска акций АО:

- а) отсутствие прибыли эмитента;
- б) наличие убытков у эмитента;
- в) не полностью оплаченная величина первоначального уставного капитала эмитента в предусмотренные сроки.

51. АО зарегистрировано в марте 2021г. с уставным капиталом 100 000 000 руб. Определите судьбу и действия АО, если кто-либо из учредителей не выполнит полностью обязательства по оплате 30% уставного капитала до января 2022г.:

- а) подлежит ликвидации;

- б) имеет право на полугодовую отсрочку в оплате;
- в) обязано зарегистрировать уменьшение уставного капитала до фактически оплаченной величины;
- г) никаких специальных мер АО предпринимать не будет.

52. Эмиссионный доход это:

- а) разница между номинальной стоимостью акции и ценой ее фактической продажи на вторичном рынке;
- б) доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала;
- в) доход от продажи акций, который получает посредник, осуществляющий размещение акций на основе договора с эмитентом.

53. В каком случае у акционера появляется право требовать от АО выкупа принадлежащих ему акций:

- а) если акционер голосовал против принятия решения о реорганизации АО;
- б) если акционер не принимал участия в голосовании при принятии решении вопроса о совершении крупной сделки;
- в) если акционер не согласен с решением о величине дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям;
- г) если акционер голосовал против принятия решения, предложенного Советом директоров, об использовании средств резервного фонда АО;
- д) если акционер голосовал против внесения изменений и дополнений в Устав АО, ограничивающих его права.

54. Доход акционера, выраженный в процентах к стоимости акции, это:

- а) дисконт;
- б) масса дивиденда;
- в) ставка дивиденда;
- г) дизажио.

55. Размер дивидендов по обыкновенным акциям рассчитывается как:

- а) фиксированный процент по отношению к курсовой стоимости акций на дату выплаты дивидендов;
- б) частное от деления чистой прибыли АО на количество акций;
- в) частное от деления балансовой прибыли АО на количество акций;
- г) частное от деления части балансовой прибыли на количество акционеров.

56. При эмиссии акций АО было заявлено, что предполагаемый размер дивиденда по обыкновенным акциям составит 30%. По итогам года Совет директоров рекомендовал выплачивать дивиденды в размере 15% годовых. Каким образом акционеры могут обеспечить выплату дивидендов в размере 30%:

- а) принять соответствующее решение общего собрания акционеров;
- б) в данном случае обеспечить выплату дивидендов в размере 30% нельзя.

57. Имеет ли право акционер АО требовать доступ к документам бухгалтерской учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа:

- а) да;
- б) нет;
- в) да, если он владеет более 5% голосующих акций АО;
- г) да, если он владеет не менее 25% голосующих акций;

д) да, если он владеет более 1% голосующих акций.

58. По российскому законодательству АО может выпускать привилегированные акции в размере 25% от уставного капитала:

- а) объявленного;
- б) оплаченного.

59. Балансовая цена акции – это цена:

- а) по которой акции продаются на первичном рынке;
- б) которая определяется на основе документов бухгалтерской отчетности, и представляет собой количество активов акционерного общества, приходящееся на одну акцию;
- в) по которой реализуется имущество акционерного общества в фактических ценах, приходящееся на одну акцию.

60. Участвующие акции – это:

- а) обыкновенные акции, участвующие в распределении чистой прибыли;
- б) привилегированные акции, дающие право на фиксированный и экстра-дивиденд;
- в) привилегированные акции, дающие право участвовать в голосовании на общем собрании акционеров.

61. Привилегированные акции право голоса:

- а) не дают;
- б) дают, если это предусмотрено уставом акционерного общества;
- в) дают, если предусмотрено законом;
- г) дают, если решаются вопросы о реорганизации и ликвидации АО.

62. Кумулятивные акции – это:

- а) обыкновенные акции, дающие право на кумулятивную систему голосования на общем собрании акционеров;
- б) привилегированные акции, по которым не выплаченный или не полностью выплаченный дивиденд накапливается и выплачивается в дальнейшем полностью;
- в) обыкновенные и привилегированные акции, обеспечивающие выбор своего представителя в совет директоров АО.

63. Номинал акций АО должен быть одинаковый для акций:

- а) привилегированных;
- б) обыкновенных;
- в) обыкновенных и привилегированных.

64. Акция предоставляет ее владельцу право голоса с момента:

- а) заключения сделки купли-продажи;
- б) полной оплаты акции;
- в) ее приобретения учредителями при создании АО.

65. Собственные акции, находящиеся на его балансе, право голоса:

- а) предоставляют;
- б) не предоставляют.

66. Дивиденды на собственные акции АО, находящиеся в его распоряжении:

- а) начисляются;
- б) не начисляются.

67. Акционерное общество размещать привилегированные акции, предоставляющие разные права их владельцам:

- а) может;
- б) не может.

68. В уставе АО не определен дивиденд по привилегированным акциям. В этом случае:

- а) должны быть внесены изменения в устав АО;
- б) владельцы привилегированных акций имеют право на дивиденд наравне с владельцами простых акций;
- в) АО не вправе выпускать привилегированные акции;
- г) привилегированные акции конвертируются в обыкновенные акции.

69. АО не выплатило дивиденды по привилегированным акциям. В этом случае акционеры-владельцы привилегированных акций право голоса на общем собрании акционеров:

- а) получают;
- б) не получают;
- в) получают по всем вопросам, кроме владельцев кумулятивных акций;
- г) получают по ограниченному кругу вопросов

70. Какие операции с векселями в коммерческом банке относятся к разряду комиссионных?

- а) учет векселей;
- б) инкассирование векселей;
- в) форфейтинговые операции с векселями;
- г) авалирование векселей;
- д) домициляция векселей;
- е) кредитование под залог векселей;
- ж) акцепт векселей.

71. Какие обязательные реквизиты должен содержать вексель?

- а) вексельную метку;
- б) обязательство произвести платеж определенной суммы денег;
- в) наименование места, где был выписан вексель;
- г) срок платежа;
- д) указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- е) наименование лица, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
- ж) печать и подпись векселедателя;
- з) дату и место составления векселя.

72. Каковы основные функции векселя:

- а) получение дохода на вложенный капитал;
- б) расчетная;
- в) способ оформления коммерческого кредита;
- г) регулирующая;
- д) обеспечительная;
- е) страхование кредитных рисков;
- ж) контрольная;
- з) перераспределительная.

73. Какие из перечисленных характеристик являются специфическими чертами векселя как инструмента денежного рынка?

- а) срочность;
- б) обращаемость;
- в) возвратность;
- г) абстрактность;

д) бесспорность.

74. Какие из перечисленных векселей можно отнести к разряду финансовых векселей?

- а) казначейский;
- б) коммерческий;
- в) банковский;
- г) корпоративный вексель, не связанный с конкретной сделкой, средство краткосрочного займа денег.

75. Какие из перечисленных векселей могут считаться обеспечительными?

- а) вексель, выданный вместо наличных денег в качестве уплаты за поставленный товар;
- б) вексель, выданный в качестве задатка по сделке вместо наличных денег;
- в) вексель, выданный банку против полученной ссуды;
- г) вексель, хранящийся на счете «депо» заемщика банка и не предназначенный для дальнейшего оборота.

76. Опцион эмитента – это:

- а) эмиссионная ценная бумага;
- б) неэмиссионная ценная бумага;
- в) именная ценная бумага;
- г) именная ценная бумага или ценная бумага на предъявителя.

77. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций такого эмитента по определенной цене, называется:

- а) фьючерсным контрактом;
- б) опционом колл;
- в) опционом эмитента.

78. Цена опциона:

- а) премия по опциону;
- б) внутренняя стоимость;
- в) временная стоимость;
- г) цена-страйк.

79. Какое из нижеприведенных утверждений справедливо?

- а) фьючерсные контракты обращаются на бирже;
- б) фьючерс всегда требует поставки физического актива;
- в) покупка фьючерсного контракта имеет тот же риск, как и покупка колл-опциона;
- г) долгосрочный фьючерсный контракт – это право, а не обязательство.

80. Что из ниже перечисленного может сделать покупатель опциона?

- а) исполнить опцион;
- б) отказаться от опциона;
- в) закрыть свою позицию с помощью противоположной позиции.

81. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:

- а) варрантами;
- б) форвардами;
- в) опционами;
- г) свопами.

82. Премия по опциону – это:

- а) сумма, выплачиваемая покупателем опциона при его покупке;

- б) выигрыш, получаемый покупателем опциона в случае его исполнения;
- в) выигрыш, получаемый покупателем опциона в случае его неисполнения;
- г) разница между спот-ценой базисного актива и ценой заключенного контракта.

83. Что такое вариационная маржа?

- а) премия по опциону;
- б) изменение маржи в течение срока действия контракта;
- в) разница между зафиксированной в фьючерсном контракте ценой поставки и биржевой ценой в этот день;
- г) прибыль, которую получает продавец фьючерса в случае, когда спот цена актива превышает цену, зафиксированную в контракте.

84. Какой опцион можно исполнить в любой день до истечения срока действия опционного контракта:

- а) американский;
- б) европейский;
- в) колл-опцион;
- г) пут-опцион.

85. Почему средневзвешенный индекс считается наиболее репрезентативным?

- а) усредняет движение рыночных цен всех акций, обращающихся на рынке;
- б) акции, имеющие наибольшую рыночную стоимость, оказывают наиболее значительное воздействие на изменение индекса;
- в) акции, имеющие значительные колебания рыночных цен, оказывают наибольшее воздействие на изменение индекса;
- г) акции компаний, имеющих наибольшую капитализацию, оказывают наиболее значительное воздействие на изменение индекса.

86. Коэффициент P/E рассчитывается:

- а) отношение текущих доходов на количество акций;
- б) отношение цены акции к чистой прибыли на акцию;
- в) отношение цены к балансовой стоимости;
- г) отношение цены к потоку наличности;
- д) отношение цены акции к выручке на одну акцию;
- е) отношение цены акции к величине собственного капитала на одну акцию.

87. Коэффициент P/S рассчитывается:

- а) отношение текущих доходов на количество акций;
- б) отношение цены акции к чистой прибыли на акцию;
- в) отношение цены к балансовой стоимости;
- г) отношение цены к потоку наличности;
- д) отношение цены акции к выручке на одну акцию;
- е) отношение цены акции к величине собственного капитала на одну акцию.

88. Коэффициент P/BV рассчитывается:

- а) отношение текущих доходов на количество акций;
- б) отношение цены акции к чистой прибыли на акцию;
- в) отношение цены к балансовой стоимости;
- г) отношение цены к потоку наличности;
- д) отношение цены акции к выручке на одну акцию;
- е) отношение цены акции к величине собственного капитала на одну акцию.

89. Недостатками фундаментального анализа являются:

- а) долгосрочный характер прогноза;

- б) краткосрочный характер прогноза;
- в) большой объем информации;
- г) вероятностный характер анализа;
- д) сложность формализации данных.

90. Преимуществами технического анализа являются:

- а) объективный характер прогноза;
- б) ограниченность круга используемых данных;
- в) доступность и сопоставимость информации;
- г) возможность применения стандартных методов;
- д) учет будущих факторов.

91. Условия существования эффективного финансового рынка:

- а) отсутствие транзакционных издержек;
- б) отсутствие контроля над ценами;
- в) доступность информации;
- г) применение формализованных методик;
- д) возможность получения максимальной прибыли;
- е) цены значительно отличаются от инвестиционной стоимости.

92. Подтверждение параметров всех заключенных в данной торговой системе сделок является назначением:

- а) системы раскрытия информации;
- б) биржевой торговой системы;
- в) системы клиринга;
- г) системы платежа.

93. Установление рыночных цен на ценные бумаги и обеспечение совершения сделок по установленным ценам являются назначением:

- а) системы передачи информации о котировках;
- б) системы клиринга;
- в) аукционной системы;
- г) биржевой торговой системы.

94. Торги, в ходе которых установленная заранее стартовая цена на лот постепенно снижается до поступления заявки на покупку лота, характеризует:

- а) голландский аукцион;
- б) английский аукцион;
- в) закрытый аукцион;
- г) непрерывный аукцион;
- д) онкольный аукцион.

95. Какие обязательства принимает на себя маркет-мейкер?

- а) покупать и продавать ценные бумаги по объявленным им ценам;
- б) покупать и продавать ценные бумаги по поручению клиентов по ценам, зафиксированным в торговой системе на начало торгового дня;
- в) заключение сделок от своего имени с участниками торговли по ценам торгового дня;

96. К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится деятельность:

- а) брокерская;
- б) дилерская;
- в) страховая;
- г) депозитарная;
- д) по организации торговли ценными бумагами.

97. Процедуру листинга и делистинга устанавливает:

- а) фондовая биржа;
- б) орган, регистрирующий выпуски ценных бумаг;
- в) орган, лицензирующий фондовую биржу;
- г) ФСФР.

98. По российскому законодательству фондовая биржа выпускать собственные ценные бумаги:

- а) может;
- б) не может.

99. По российскому законодательству операции на фондовой бирже могут совершать любые:

- а) продавцы ценных бумаг;
- б) покупатели ценных бумаг;
- в) акционеры биржи;
- г) члены биржи.

Примерные практико-ориентированные задания:

Задача 1.

Было приобретено 250 акций по 100 рублей каждая при номинальной стоимости 80 рублей за штуку. Через 2 года акции были проданы по 250 рублей за штуку. Дивиденд по акциям составил 50% в первый год, во второй – 60%. Определите доходность от операций с акциями по простой и сложной процентной ставке.

Задача 2.

Ежегодный дивиденд по привилегированной акции составляет 40 руб. Какой должна быть текущая стоимость этой акции, если приемлемая норма доходности для инвестора равна 20%?

Задача 3.

Уставный капитал АО равен 10млрд. руб. Номинал акций – 10000 руб. выпущено максимально возможное количество привилегированных акций одного типа. Совет директоров решает направить 800 млн. нераспределенной прибыли на выплату дивидендов. Определите размер дивидендов по обыкновенным акциям, если по привилегированным акциям в уставе установлен процент – 20%, а номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций равна.

Задача 4.

Определите величину уставного капитала АО, если известно, что по итогам года в виде дивидендов по привилегированным акциям выплачена акционерам сумма в 850 МРОТ при ставке дивиденда 85% годовых. Объем выпуска привилегированных акций у данного АО является максимально допустимым.

Задача 5.

Уставный капитал АО составляет 50 000 руб. и весь состоит из обыкновенных акций. Чистая прибыль, направленная на распределение среди акционеров в виде дивидендов, составила 30 000 руб. Рыночная ставка процента 15%. Как изменится рыночная стоимость АО, если рыночная ставка процента возрастет до 25%?

Задача 6.

Инвестор держит пакет обыкновенных акций НК «ЛУКОЙЛ», купленных 75 дней назад по средней цене 500 руб. По какой цене ему надо продать свои ценные бумаги сегодня, чтобы выйти на уровень доходности не менее 20% годовых? Комиссия при покупке и продаже – 0,3% от суммы сделки.

Задача 7.

Инвестор приобрёл 300 акций РАО «ЕЭС России» по цене 6,05 руб. и 200 – по 6,10 руб., а через 20 дней продал их по 5,98 руб. Комиссия при покупке и продаже составила 0,2% от суммы сделки. Определить убыточность операции в процентах годовых.

Задача 8.

Бескупонная облигация была приобретена по курсу 79,96 за 91 день до погашения. По какому курсу нужно продать облигацию за 30 дней до погашения, чтобы доходность в момент покупки была равна доходности погашению в момент продажи.

Задача 9.

Имеется возможность приобрести две корпоративные облигации номиналом 15000 руб., купонные выплаты, по которым равны соответственно 2000 и 1800 рублей. Определите разность текущего годового дохода по этим бумагам.

Задача 10.

Облигация со сроком погашения 3 года, с годовыми купонными выплатами 60% годовых, продается с дисконтом 15%. Какова ее доходность к погашению?

Задача 11.

Цена колл-опциона, купленного за 5 руб., равна 80 руб., что совпадает с ценой базисного актива. Через три месяца, к моменту исполнения, цена базисного актива увеличилась в полтора раза, т.е. до 120 руб. Сравните доходность операций с базисным активом (покупка с последующей продажей актива) и доходность операции с опционом.

Задача 12.

Инвестор купил колл-опцион за 100 руб. на актив по цене 1 050 руб. На дату исполнения цена актива составила 1 075 руб. каковы финансовые результаты сделки (налоги и накладные расходы не учитывать, рыночную ставку принять равной нулю)?

Задача 13.

Брокер купил пут-опцион по цене 100 руб., заплатив премию в 10 руб., и колл-опцион на тот же момент и такой же лот по цене 80 руб., заплатив премию 8 руб. Каков наихудший финансовый результат этих операций в момент исполнения опциона?

Задача 14.

Цена базисного инструмента 100 ед., процентная ставка за привлечение заемных средств – 12% годовых, других затрат, связанных с приобретением базисного инструмента нет. Определите цену фьючерса на 3 месяца.

Задача 15.

Рассчитайте цену четырехмесячного товарного фьючерса, если цена наличного инструмента равна 100 ед., процентная ставка на заемные средства составляет 12% годовых, расходы на хранение, страховку и транспортировку составляют 6% годовых.

Задача 16.

Определите форвардную цену акции, по которой выплачивается дивиденд в размере 50 руб. на 60 день с даты заключения 3-месячного форвардного контракта, если спот-цена акции 500 руб., а процентная ставка составляет 30% годовых (считать, что в месяце 30 дней).

Задача 17.

Эмитент предложил выкупить андеррайтеру выпуск обыкновенных акций. Номинальная стоимость акции – 100 руб., их количество – 100 000 шт. Цена выкупа у эмитента – 101 руб. за акцию, цена предложения публике – 103 руб. за акцию. Определите доходность операций андеррайтера с данными 76 ценными бумагами, если считать, что бумаги размещены за 1 месяц. Найдите эмиссионный доход эмитента.

Задача 18.

На вторичном рынке акция закрытого инвестиционного фонда стоит 13 руб. Чистые активы фонда составляют 1 200 000 руб. Всего фондом выпущены и находятся в обращении 100 000 акций. Какие можно сделать предположения о ближайших перспективах положения фонда на рынке?

Задача 19.

Банком приобретены ценные бумаги трех категорий: А, В, С. Категории А и В имеют рыночную котировку, а категория С не имеет. Определите величину обязательного резерва, создаваемого этим банком под приобретенные ЦБ, на основе следующих данных: категория А приобретена на сумму 20 млрд. руб. по курсу 120%; категория В на сумму 30 млрд. руб. по курсу 80%; категория С – по номиналу на сумму 5 млрд. руб. На дату расчета резерва текущий курс А равен 110%, В – 90%, С – 200%.

Задача 20.

Используя порталы саморегулируемых организаций ПАРТАД, НАУФОР, НЛУ, проанализируйте правовые основы профессиональной деятельности на РЦБ и стандарты этой деятельности.

Задача 21.

Используя портал НЛУ, проанализируйте деятельность ведущих паевых инвестиционных фондов, сравнив их по доходности, размерам чистых активов. Постройте диаграммы, отражающие изменение в процентах стоимости пая какого-либо ПИФа за определенный период времени.

Задача 22.

В портале РТС познакомьтесь с особенностями функционирования двух систем организованного РЦБ – классического и биржевого, а также изучите особенности срочного рынка FORTS.

Задача 23.

Рассмотрите систему раскрытия информации на фондовом рынке России, используя фактические данные и аналитический материал, представленный ведущими российскими информационными агентствами.

Задача 24.

Цена по акции корпорации $Z=300$ руб. Банковский процент-15% годовых. Средний размер годовых дивидендов-9%. До окончания фьючерсного контракта остается 90 дней. Определить стоимость фьючерсного контракта.

Задача 25.

Если цена фьючерсного контракта ниже спотовой на размер премии за риск, то такая ситуация называется:

- нормальное контанго;
- нормальное бэквордейшн.

Задача 26.

Биржевой игрок, располагающий информацией относительно засушливой погоды, может:

- ничего не предпринимать;
- купить фьючерсы на пшеницу;
- продать фьючерсы на пшеницу;
- совершить спрэд (одновременно купить и продать фьючерсов на пшеницу с разными месяцами исполнения).

Задача 27.

Брокер А заключил срочный договор на 1 марта с брокером Б на покупку акций по цене 40 рублей, а затем договор репорта с банком С с выкупом по цене 45 рублей сроком еще на 1 месяц. 1 мая цена составила 47 рублей. Определите результаты операции репорта у брокера А.

Задача 28.

Брокер А заключил срочный договор на 1 июня с брокером Б на покупку акций по цене 20 рублей, а затем договор репорта с банком С с выкупом по цене 23 рубля сроком еще на 1 месяц. 1 августа цена акции составила 21 рубль. Определите результаты операции репорта у брокера А.

Задача 29.

Брокер А заключил срочный договор на 1 мая с брокером Б на покупку акций по цене 50 рублей, а затем договор репорта с банком С с выкупом по цене 55 рублей сроком еще на 1 месяц. 1 июля цена акции составила 58 рублей. Определите результаты операции депорта у брокера А.

Задача 30.

Брокер А заключил срочный договор на 1 мая с брокером Б на продажу акций по цене 50 рублей, а затем договор депорта с банком С с поставкой по цене 35 рублей, через 1 месяц. 1 июля цена акции составила 38 рублей. Определите результаты операции депорта у брокера А.

Задача 31.

Брокер А заключил срочный договор на 1 февраля с брокером Б на продажу акций по цене 60 рублей, а затем договор репорта с банком С с поставкой по цене 50 рублей через 1 месяц. 1 апреля цена акции составила 48 рублей. Определите результаты операции депорта у брокера А.