

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 29.10.2025 14:29:09

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт национальной и мировой экономики

Кафедра Экономической теории

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.О.11 Финансовый рынок

Основная профессиональная образовательная программа 01.03.05 Статистика программа
Информационные системы на финансовых рынках

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Финансовый рынок входит в обязательную часть блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Экономическая теория, Институциональный анализ финансовой системы

Последующие дисциплины по связям компетенций: Экономика организации, Международные финансовые отношения

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Финансовый рынок в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-10	УК-10.1: Знать:	УК-10.2: Уметь:	УК-10.3: Владеть (иметь навыки):
	основные законы и закономерности функционирования экономики; основы экономической теории; правила и последствия принятия экономических решений в различных областях жизнедеятельности	применять экономические знания при выполнении практических задач; принимать грамотные и обоснованные экономические решения	методами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности; основными положениями и методами при решении социальных и профессиональных задач

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-1 - Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ОПКЭ-1	ОПКЭ-1.1: Знать:	ОПКЭ-1.2: Уметь:	ОПКЭ-1.3: Владеть (иметь навыки):
	основы экономических явлений и процессов, основные экономические проблемы и методологические подходы к их описанию	определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации, решать экономические задачи в различных сферах деятельности	методами анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности, приемами решения профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 2
Контактная работа, в том числе:	38.3/1.06
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.3/0.01
Групповая контактная работа (ГКР)	2/0.06
Самостоятельная работа:	35.7/0.99
Промежуточная аттестация	34/0.94
Вид промежуточной аттестации:	
Экзамен	Экз
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Финансовый рынок представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Финансовый рынок и его участники	12	12			24	УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ- 1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ- 1.3
2.	Регулирование финансового рынка	6	6			11.7	УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ- 1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ- 1.3
	Контроль	34					
	Итого	18	18	0.3	2	35.7	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Финансовый рынок и его участники	лекция	Финансовый рынок: основные понятия, функции и структура

		лекция	Организационные модели финансового рынка. Виды финансовых посредников
		лекция	Финансовые институты кредитного рынка
		лекция	Финансовые институты рынка ценных бумаг
		лекция	Финансовые институты страхового рынка
		лекция	Тенденции развития финансового рынка
2.	Регулирование финансового рынка	лекция	Государственное регулирование и саморегулирование на финансовом рынке
		лекция	Банк России и его роль на финансовом рынке
		лекция	Особенности регулирования отдельных сегментов финансового рынка

*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Финансовый рынок и его участники	практическое занятие	Финансовый рынок: основные понятия, функции и структура
		практическое занятие	Организационные модели финансового рынка. Виды финансовых посредников
		практическое занятие	Финансовые институты кредитного рынка
		практическое занятие	Финансовые институты рынка ценных бумаг
		практическое занятие	Финансовые институты страхового рынка
		практическое занятие	Тенденции развития финансового рынка
2.	Регулирование финансового рынка	практическое занятие	Государственное регулирование и саморегулирование на финансовом рынке
		практическое занятие	Банк России и его роль на финансовом рынке
		практическое занятие	Особенности регулирования отдельных сегментов финансового рынка

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Финансовый рынок и его участники	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Регулирование финансового рынка	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560802>

Дополнительная литература

1. Современный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; ответственные редакторы Н. Б. Болдырева, Л. Г. Решетникова, Г. В. Чернова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19865-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/557258>

Литература для самостоятельного изучения

1. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 430 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16871-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561158>

2. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник для вузов / М. Н. Михайленко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 351 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16945-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560053>

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС ; ОС "Альт Рабочая станция" 10; ОС "Альт Образование" 10
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный, МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)

2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)

3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)

4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Финансовый рынок:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Презентация	+

Промежуточный контроль	Экзамен	+
------------------------	---------	---

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-10.1: Знать:	УК-10.2: Уметь:	УК-10.3: Владеть (иметь навыки):
	основные законы и закономерности функционирования экономики; основы экономической теории; правила и последствия принятия экономических решений в различных областях жизнедеятельности	применять экономические знания при выполнении практических задач; принимать грамотные и обоснованные экономические решения	методами принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности; основными положениями и методами при решении социальных и профессиональных задач
Пороговый	базовые принципы функционирования экономики и экономического развития	обосновывать принятие экономических решений	методикой анализа экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Цели и формы участия государства в экономике; основные документы, регламентирующие экономическую деятельность	применять методы экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	методикой расчёта и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта)
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности	использовать финансовые инструменты для управления финансами (бюджетом), контролировать собственные экономические и финансовые риски	методикой анализа, расчёта и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников

Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПКЭ-1 - Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ОПКЭ-1.1: Знать:	ОПКЭ-1.2: Уметь:	ОПКЭ-1.3: Владеть (иметь навыки):
	основы экономических явлений и процессов, основные экономические проблемы и методологические подходы к их описанию	определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации, решать экономические задачи в различных сферах деятельности	методами анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности, приемами решения профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации
Пороговый	теоретические основы экономических явлений и процессов, основные экономические проблемы и методологические подходы к их описанию	на теоретическом уровне определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации	методами анализа экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	основные приемы практического изучения экономических явлений и процессов, основные экономические проблемы и методологические подходы к их описанию	решать экономические задачи в различных сферах деятельности	приемами решения профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	механизмы и правила использования в хозяйственной практике теоретических наработок в области изучения экономических явлений и процессов, основных экономических проблем и методологических подходов к их описанию	в хозяйственной практике определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации, решать экономические задачи в различных сферах деятельности при решении практических задач	широким методологическим инструментарием изучения экономических процессов и явлений в различных сферах деятельности, приемами решения в хозяйственной практике профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный

		в соотношении с результатами обучения по программе		
1.	Финансовый рынок и его участники	УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ-1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ-1.3	- доклад -тестирование -презентация -устный/ письменный опрос	Экзамен
2.	Регулирование финансового рынка	УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ-1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ-1.3	- доклад -тестирование -презентация -устный/ письменный опрос	Экзамен

6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Финансовый рынок и его участники	1. Основные виды финансовых рынков в современной российской экономике 2.Основные категории финансовых рынков 3. Особенности спроса и предложения на финансовых рынках 4. Особенности ценообразования на финансовых рынках 5.Сущность, формы и методы конкуренции на рынке ценных бумаг 6.Особенности конкуренции на различных сегментах российского рынка ценных бумаг 7.Конкуренция на рынке эмитентов ценных бумаг 8.Конкуренция на рынке инвесторов 9.Место и роль рынка страховых услуг в системе финансовых рынков России 10. Недобросовестная конкуренция на страховом рынке России 11.АИФы и ПИФы: сравнительная характеристика 12.Рыночные и нерыночные взаимодействия вкладчиков с НПФ 13.Инвестиционные компании и их роль на рынке ценных бумаг 14.Цифровизация финансового рынка и формы ее проявления 15.Совершенная и несовершенная конкуренция на банковском рынке России 16.Ценовая и неценовая конкуренция на банковском рынке России 17.Асимметрия информации на банковском рынке России 18.Недобросовестная конкуренция на банковском рынке России 19. Секьюритизация как ключевая тенденция развития финансового рынка 20. Диспропорциональность развития отдельных сегментов финансового рынка
Регулирование финансового рынка	1.Государственные и негосударственные механизмы регулирования конкуренции на страховом рынке России 2. Антимонопольное регулирование рынка ценных бумаг 3. Антимонопольное регулирование страхового рынка 4.Основные органы антимонопольного регулирования финансовых рынков в России 5.Счетная палата РФ и ее роль на финансовом рынке

Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовый рынок и его участники	Функции финансовых рынков. Инвестиционная функция. Инновационная функция. Функция ценообразования. Спекулятивная функция. Функция управления рисками. Функция финансового посредничества. Дискуссионные вопросы о роли и функциях финансовых рынков. Структура финансовых рынков. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов. Классификация финансовых рынков по географическому признаку. Деление финансовых рынков по периоду существования и срока обращения финансовых активов. Понятие кредитного рынка с функциональной и институциональной точек зрения. Участники кредитного рынка. Кредиторы и заемщики. Финансовые посредники. Понятие рынка ценных бумаг, его сущность и функции в макро- и микроэкономике. Цели и задачи рынка ценных бумаг. Субъекты рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Организованный и неорганизованный, биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг. Страховой рынок как сегмент финансового рынка. Сущность, функции, условия функционирования страхового рынка. Рынок драгоценных металлов как особый сегмент финансового рынка. Понятие рынка с институциональной и функциональной точек зрения. Участники рынка драгоценных металлов. Валютный рынок. Участники торговли валютными ценностями. Пенсионный рынок. НПФы, ПИФы, АИФы. Платежная инфраструктура.
Регулирование финансового рынка	Основные принципы и цели регулирования финансовых рынков. Модели регулирования финансовых рынков. Саморегулируемые организации. Банк России как участник финансовых отношений. Антимонопольное регулирование финансовых рынков. Регулирование профессиональный и непрофессиональных участников финансового рынка. налоговое регулирование отдельных сегментов финансового рынка.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

УК-10 -Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	В каком году полномочия ФСФР преданы Центральному банку Российской Федерации? А. в 2004г. Б. в 2011г. В. в 2013г. Г. в 2014г.	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х
2.	Генеральным агентом Правительства РФ на рынке ценных бумаг по размещению и погашению государственных ценных бумаг является: А. Государственная Дума Б. Президент РФ В. Министерство финансов РФ Г. Банк России	Г	выбор одного правильного ответа из предложенных х
3.	Где была образована первая фондовая биржа? А. Антверпен Б. Амстердам В. Лондон Г. Париж	А	выбор одного правильного ответа из предложенных х

4.	В какой форме получает доход дилер? А. Комиссионных Б. Разницы в ценах покупки-продажи В. Процентов Г. Фиксированных платежей клиентов	Б	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
5.	К какому виду деятельности регулятора относится вынесение решения о штрафе в отношении участника финансового рынка? А. К законотворческой деятельности Б. К обеспечивающей стабильность финансового рынка В. К правоприменительной деятельности Г. К деятельности по обеспечению стабильности национальной валюты	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
6.	Какая из представленных мировых валютных систем была образована исторически первой? А. Генуэзская Б. Ямайская В. Парижская Г. Бреттон-Вудская	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
7.	При кассовых сделках перевод денежных средств производится не позднее чем... А. Через два рабочих дня после заключения сделки Б. Через один рабочий день, не считая дня заключения сделки В. Через два календарных дня после заключения сделки Г. До окончания следующего операционного дня банков	А	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
8.	Стратегия, при которой компании или физические лица используют различия в регулировании между юрисдикциями для получения финансовой выгоды называется ...	регуляторный арбитраж	Дан верный ответ						
9.	Каков минимальный размер собственного капитала должен быть у банка с универсальной лицензией? Ответ запишите в млн рублей.	1000	Дан верный ответ						
10.	Некоммерческая, негосударственная организация, созданная профессиональными участниками рынка ценных бумаг на добровольной основе с целью регулирования определенных аспектов рынка, называется ... организацией	саморегулируемой	Дан верный ответ						
11.	Как называется представитель страховой компании, который продаёт полисы и консультирует клиентов по вопросам страхования?	страховой агент	Дан верный ответ						
12.	Противоположная операция по покупке/продаже аналогичного контракта, закрывающая позицию по фьючерсному контракту, называется ... сделкой	офсетной	Дан верный ответ						
13.	Соотнесите термин и определение:	<table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td>2</td><td>1</td><td>3</td></tr></table>	А	Б	В	2	1	3	Дан верный ответ
А	Б	В							
2	1	3							
	<table><tr><td>А) Депозитарий</td><td>1) участник рынка ценных бумаг, который ведёт реестр владельцев ценных бумаг на основании договора с эмитентом</td></tr><tr><td>Б) Регистратор</td><td>2) организация, которая отвечает за хранение и учёт ценных бумаг, а также защищает права их владельцев</td></tr><tr><td>В) Репозитарий</td><td>3) профессиональный участник рынка, осуществляющий ведение реестров договоров РЕПО и договоров деривативами, заключённых на организованных торгах</td></tr></table>	А) Депозитарий	1) участник рынка ценных бумаг, который ведёт реестр владельцев ценных бумаг на основании договора с эмитентом	Б) Регистратор	2) организация, которая отвечает за хранение и учёт ценных бумаг, а также защищает права их владельцев	В) Репозитарий	3) профессиональный участник рынка, осуществляющий ведение реестров договоров РЕПО и договоров деривативами, заключённых на организованных торгах		
А) Депозитарий	1) участник рынка ценных бумаг, который ведёт реестр владельцев ценных бумаг на основании договора с эмитентом								
Б) Регистратор	2) организация, которая отвечает за хранение и учёт ценных бумаг, а также защищает права их владельцев								
В) Репозитарий	3) профессиональный участник рынка, осуществляющий ведение реестров договоров РЕПО и договоров деривативами, заключённых на организованных торгах								
14.	Юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей, - это ...	Ломбард	Дан верный ответ						
15.	С учетом эффекта Фишера рассчитайте значение реальной ставки процента, если номинальная ставка выросла на 5 %, а темп инфляции на 2%. (Ответ округлите до сотых)	2,86	Дан верный ответ						

16.	Вкладчик разместил деньги на счет в банке сроком на два года. По окончании срока он получил по счету 13200 руб. Начисление процентов происходило по схеме простого процента в конце каждого квартала по ставке 16% годовых. Рассчитайте первоначальную сумму вклада. (Ответ запишите цифрой)	10000	Дан верный ответ
17.	Рассчитайте разницу между доходом, полученным от вклада, где исчислялся сложный процент, и доходом, полученным от вклада под простой процент. Размер вклада 1000 рублей под 10% годовых сроком на два года. (Ответ запишите цифрой)	10	Дан верный ответ
18.	Утром курс акции равен 100 руб. Инвестор полагает, что к вечеру курс акции может вырасти на 20% с вероятностью 60% или упасть на 30% с вероятностью 40%. Определить математическое ожидание курса акции к концу дня. (Ответ запишите цифрой)	100	Дан верный ответ
19.	Номинальный курс рубля к долл. США составляет 60,28 руб., а уровень инфляции в США равен 3,4%, в России – 10,9%. Определите реальный курс рубля к доллару. (Запишите цифрой, округление до десятых)	56,2	Дан верный ответ
20.	Если брокер действует в качестве комиссионера, то он заключает сделку от чьего имени и за чей счет?	От своего имени, но за счет клиента	Сущностно верный ответ
21.	В экономической науке есть два подхода к процессу стимулирования экономической активности: 1) монетаристский, предполагающий, что экономика способна иметь устойчивые темпы роста только при заданном невысоком значении темпов инфляции, поэтому государство должно сосредоточить все усилия на подавление инфляционных процессов; 2) кейнсианский, согласно которому растущая невысокими темпами инфляция является благом для экономики, она стимулирует предпринимателей наращивать объемы, поэтому бороться с умеренной инфляцией не имеет смысла. Какого из этих двух подходов придерживается Банк России? Свой ответ обоснуйте.	Монетаристского. Ключевая задача Банка России – это таргетирование инфляции. Ключевым инструментом жесткой денежно-кредитной политики является повышение ключевой ставки.	Сущностно верный ответ

ОПКЭ-1 СПОСОБЕН ПРИМЕНЯТЬ ЗНАНИЯ (НА ПРОМЕЖУТОЧНОМ УРОВНЕ) ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ТЕОРИИ ПРИ РЕШЕНИИ ПРИКЛАДНЫХ ЗАДАЧ			
№ п/п	Задание	Ключ к заданию / Эталонный ответ	Критерии оценивания
1.	Какая международная организация объединяет в своих рядах большинство регуляторов финансового рынка различных стран мира? А. Международный валютный фонд Б. Совет финансовой стабильности В. Международная организация комиссий по ценным бумагам Г. Совет по международным стандартам финансовой отчетности	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х
2.	Чем определяется добросовестная межотраслевая конкуренция финансовых институтов? А. Особенности и различиями отраслевого регулирования специализированных финансовых институтов Б. В силу регуляторных разграничений межотраслевая конкуренция на финансовом рынке невозможна. В. Прозрачностью и сопоставимостью экономических показателей деятельности конкурирующих институтов Г. Процессами концентрации и централизации финансового капитала	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х
3.	Какая фондовая биржа является самой крупной по показателю капитализации? А. Московская биржа Б. Японская биржа В. Нью-Йоркская биржа Г. Лондонская биржа	В	выбор одного правильного ответа из предложенных х
4.	В какой форме получает доход брокер, который выводит клиента на биржевые торги? А. Комиссионных Б. Разницы в ценах покупки-продажи В. Процентов Г. Фиксированных платежей клиентов	А	выбор одного правильного ответа из предложенных х

5.	К срочным валютным операциям относятся: А. Только форвардные валютные сделки Б. Форвардные, фьючерсные операции, свопы и опционы В. Только валютные форвардные, фьючерсные сделки и опционы Г. Только валютные опционы и фьючерсы	Б	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
6.	Чем отличается торговля валютой на срочной секции биржи и на рынке Forex? А. кредитным плечом Б. уровнем риска В. возможностью купить валюту Г. все выше перечисленное	Г	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
7.	При срочных сделках перевод денежных средств производится не ранее чем... А. Через два рабочих дня после заключения сделки Б. Через один рабочий день, не считая дня заключения сделки В. Через два календарных дня после заключения сделки Г. До окончания следующего операционного дня банков	А	выбор одного правильного ответа из предложенных х						
8.	Вид торговли на бирже, при котором инвесторы используют не только собственные средства, но и заёмные, предоставленные брокером, называется ... торговлей	маржинальной	Дан верный ответ						
9.	Финансовый процесс взаимозачёта обязательств между двумя или несколькими участниками – это ...	неттинг	Дан верный ответ						
10.	Юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров, обязательства из которых подлежат включению в клиринговый пул, — это ... контрагент	центральный	Дан верный ответ						
11.	Система валютных отношений, при которой основной единицей расчётов было стандартизированное количество золота, называется ... стандарт	золотой	Дан верный ответ						
12.	Продажа дебиторской задолженности специализированной компании, которая сразу выплачивает поставщику деньги за товары, работы или услуги, не дожидаясь предусмотренного договором срока уплаты платежа, называется...	факторинг	Дан верный ответ						
13.	Соотнесите термин и определение:	<table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td>3</td><td>2</td><td>1</td></tr></table>	А	Б	В	3	2	1	Дан верный ответ
А	Б	В							
3	2	1							
	<table><tr><td>А) Форекс-дилер</td><td>1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий право совершать операции с ценными бумагами по поручению клиента и за его счёт или от своего имени за счёт клиента на основании возмездных договоров с клиентом</td></tr><tr><td>Б) Дилер</td><td>2) профессиональный участник рынка, который совершает операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт</td></tr><tr><td>В) Брокер</td><td>3) профессиональный участник рынка ценных бумаг, который от своего имени и за свой счёт заключает сделки с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, договоры в отношении валюты</td></tr></table>	А) Форекс-дилер	1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий право совершать операции с ценными бумагами по поручению клиента и за его счёт или от своего имени за счёт клиента на основании возмездных договоров с клиентом	Б) Дилер	2) профессиональный участник рынка, который совершает операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт	В) Брокер	3) профессиональный участник рынка ценных бумаг, который от своего имени и за свой счёт заключает сделки с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, договоры в отношении валюты		
А) Форекс-дилер	1) профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий право совершать операции с ценными бумагами по поручению клиента и за его счёт или от своего имени за счёт клиента на основании возмездных договоров с клиентом								
Б) Дилер	2) профессиональный участник рынка, который совершает операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт								
В) Брокер	3) профессиональный участник рынка ценных бумаг, который от своего имени и за свой счёт заключает сделки с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, договоры в отношении валюты								
14.	Как называется разрешение на осуществление деятельности по проведению организованных торгов?	Лицензия биржи	Дан верный ответ						
15.	Вкладчик инвестировал 2000 рублей и получил через 5 лет 5000 рублей. Определить доходность операции в расчете на год. (Ответ округлите до сотых)	20,11	Дан верный ответ						
16.	Размер собственных средств форекс-дилера должен составлять не менее ... рублей. (Ответ запишите цифрой)	100000000	Дан верный ответ						
17.	Вкладчик поместил 1 марта 2011г. в банк «XXX» вклад в сумме 1200 тыс. рублей сроком на три года под 10% годовых с ежеквартальной капитализацией. 24 мая 2012 г. банк был объявлен банкротом. Какую сумму возмещения от АСВ получил вкладчик? (Ответ запишите в тыс. рублей)	700	Дан верный ответ						
18.	Вы являетесь вкладчиком коммерческого банка «XXX». Банк России отозвал у этого банка лицензию на осуществление банковских операций. Какую сумму возмещения вы получите от АСВ, если открыли вклад на 1250 тыс. рублей, а	1400	Дан верный ответ						

	банком были начислены проценты в размере 275 тыс. рублей? (Ответ запишите в тыс. рублей)		
19.	Кто может стать членом Ассоциации российских банков и что для этого нужно сделать?	Членами Ассоциации могут являться кредитные организации и иные юридические лица, чья деятельность непосредственно связана с финансовым рынком. Организация должна подать соответствующие документы, предусмотренные порядком приема в Ассоциацию, после положительного решения о приеме оплатить вступительный взнос.	Сущностно верный ответ.
20.	Кредитная организация «XXX» имеет базовую банковскую лицензию. Какие банковские операции не вправе осуществлять кредитная организация в соответствии с данной лицензией? Обоснуйте ответ ссылкой на нормативно-правовой акт.	Статья 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.04.2025) "О банках и банковской деятельности": «Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1 - 7.3 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, а также сделки, предусмотренные пунктом 8	Сущностно верный ответ

		части третьей статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства»	
21.	Мировой финансовый кризис 2007-2009 гг. начался на американском ипотечном рынке. С какими сегментами американского финансового рынка связано начало мирового финансового кризиса? Свой ответ обоснуйте.	С кредитным рынком, поскольку ипотечные сделки являются его частью. Рынком ценных бумаг, так как именно выпускаемые производные финансовые инструменты, в основе которых лежало ипотечное покрытие, и спровоцировали столь масштабный разрушительный эффект.	Сущностно верный ответ

Примерная тематика презентаций

Раздел дисциплины	Темы
Финансовый рынок и его участники	1. New York Stock Exchange (NYSE): история и особенности развития на современном этапе 2. National Association of Securities Dealers Automated Quotation (NASDAQ): история и особенности развития на современном этапе 3. Japan Exchange Group (JPX): история и особенности развития на современном этапе 4. Shanghai Stock Exchange (SSE): история и особенности развития на современном этапе 5. Euronext: история и особенности развития на современном этапе 6. London Stock Exchange (LSE): история и особенности развития на современном этапе 7. Hong Kong Stock Exchange (HKEX): история и особенности развития на современном этапе

	8. Shenzhen Stock Exchange (SZSE): история и особенности развития на современном этапе 9. Deutsche Börse: история и особенности развития на современном этапе 10. Bombay Stock Exchange (BSE): история и особенности развития на современном этапе 11. Московская биржа: история и особенности развития на современном этапе 12. СПБ биржа: история и особенности развития на современном этапе
Регулирование финансового рынка	13. Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC): цели, задачи, функционал 14. Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (FCA): цели, задачи, функционал 15. Европейское управление по ценным бумагам и рынкам (ESMA): цели, задачи, функционал 16. Федеральное управление финансового надзора (BaFin): цели, задачи, функционал 17. Комиссия по регулированию рынка ценных бумаг Китая (CSRC): цели, задачи, функционал 18. Служба регулирования отрасли финансовых услуг (FINRA): цели, задачи, функционал

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме экзамена

Раздел дисциплины	Вопросы
Финансовый рынок и его участники	1. Финансовый рынок и его функции. Роль финансового рынка в экономической системе. 2. Структура финансового рынка в соответствии с критерием классификации по виду обращающихся активов 3. Структура финансового рынка в соответствии с критерием классификации по срокам обращения финансовых инструментов 4. Структура финансового рынка в соответствии с критериями классификации по степени организованности и срокам реализации сделок 5. Основные участники финансового рынка 6. Институциональный базис профессиональной деятельности на фондовом рынке 7. Базовый институт кредитного рынка 8. Особенности банка как института кредитного рынка 9. Специфика коллективного инвестирования как части финансового рынка 10. Негосударственные пенсионные фонды и их роль в организации системы негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и обязательного пенсионного страхования (ОПС) 11. Паевый инвестиционный фонд как ключевая форма коллективного инвестирования 12. Коммерческие банки и их основные функции на финансовом рынке 13. Разновидности банков 14. Эмитенты и инвесторы на финансовом рынке 15. Брокерская деятельность и ее специфика 16. Дилерская деятельность. Маркетмейкинг и его роль на биржевых торгах

	17. Маржинальная торговля: ключевые черты 18. Форекс-дилер: причины появления, функционал, минимизация рисков 19. Доверительное управление как профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
Регулирование финансового рынка	20. Модели финансового рынка и их реализация на практике 21. Основные цели государственного регулирования финансового рынка 22. Полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка 23. Саморегулирование финансового рынка как фактор его развития

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 4-х балльной системы
«отлично»	Повышенный УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ-1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ-1.3
«хорошо»	Стандартный УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ-1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ-1.3
«удовлетворительно»	Пороговый УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3, ОПКЭ-1.1, ОПКЭ-1.2, ОПКЭ-1.3
«неудовлетворительно»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне