

АНО ВО «Российский новый университет»

**Елецкий филиал Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»
(Елецкий филиал АНО ВО «Российский новый университет»)**

кафедра прикладной экономики и сферы обслуживания

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля)

Методы диагностики рынка финансовых услуг

(наименование учебной дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и направление подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(код и направление подготовки/специальности, в случаях, если программа разработана для разных направлений подготовки/специальностей)

Рабочая программа учебной дисциплины (модуля) рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «22» января 2019, протокол № 5/1.

Заведующий кафедрой Прикладной экономики и сферы обслуживания

(название кафедры)

к.п.н., доцент Гнездилова Н.А.

(ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы, подпись заведующего кафедрой)

Елец
2019 год

1. НАИМЕНОВАНИЕ И ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью изучения дисциплины «Методы диагностики рынка финансовых услуг» является формирование у обучающихся базовых знаний и практических навыков в области финансовых рынков, формирование системы профессиональных компетенций на финансовых рынках.

Обеспечение профессионального образования, способствующего социальной, академической мобильности, востребованности на рынке труда, успешной карьере, сотрудничеству.

Формирование у обучающихся систематизированных профессионально значимых знаний по информатике и профессиональных умений и навыков, необходимых бакалавру экономики.

Изучение учебной дисциплины направлено получение общих сведений о предмете информатики, о технических и программных средствах реализации информационных процессов, освоение принципов и методов решения на персональных компьютерах различных задач с использованием современного программного обеспечения (в том числе связанных с обработкой данных с использованием стандартных пакетов программного обеспечения).

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП БАКАЛАВРИАТА

Учебная дисциплина «Методы диагностики рынка финансовых услуг» относится к вариативной части учебного плана дисциплины по выбору (Б1.В.01).

Содержание учебной дисциплины тесно связано с логикой и содержанием других изучаемых дисциплин: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Мировая экономика», «Экономика и финансы предприятия».

Дисциплина изучается на очной, заочной форме обучения на 4 курсе.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОП

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями:

ПК-21 Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

Планируемые результаты освоения компетенций

Компетенция	Показатели (планируемые) результаты обучения
<p>(ПК-21) Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и средствами самостоятельного, методически обоснованного составления финансового плана организации; В1(ПК-21) - навыками обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В2(ПК-21) - навыками выбора наиболее удобных в конкретной хозяйственной ситуации форм заимствования и оценивания кредитных рисков при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В3(ПК-21) -основными законодательными и нормативными актами в области ценообразования при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В4(ПК-21) - подходами к проектированию организации с учетом складывающихся условий финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В5(ПК-21) -навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по проблемам экономической истории России; В6(ПК-21)

	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать средства финансового планирования при составлении финансовых планов организации; У1(ПК-21) - применять систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления; У2(ПК-21) - понимать закономерности финансового планирования организации; У3(ПК-21) - понимать структуру государственной власти и органов местного самоуправления; У4(ПК-21) - понимать сущность финансовых взаимоотношений организаций, органов местного самоуправления и государственной власти; У5(ПК-21) - понимать структуру финансовых планов организации; У6(ПК-21)
	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды, пути и средства финансового планирования организации; З1(ПК-21) - систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления; З2(ПК-21) - закономерности финансового планирования организации; З3(ПК-21) - структуру государственной власти и органов местного самоуправления; З4(ПК-21) - сущность финансовых взаимоотношений органов местного самоуправления и государственной власти; З5(ПК-21) - структуру финансовых планов организации; З6(ПК-21)

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Дисциплина предполагает изучение 5 тем. Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часов).

Общий объем учебной дисциплины

№	Форма обучения	Семестр/сессия, курс	Общая трудоемкость		в том числе контактная работа с преподавателем						СР	Контроль	
			в з.е.	в часах	Всего	Л	Сем	КоР	Зач	Конс.			Экзамен
1.	Заочная	1 сессия, 4 курс		36	4	4						32	
		2 сессия, 4 курс	3	72	4		2	1,7	0,3			64,3	3,7
		<i>Итого:</i>	3	108	8	4	2	1,7	0,3			96,3	3,7

**Распределение учебного времени по темам и видам учебных занятий
заочная форма**

№ №	Наименование разделов, тем учебных занятий	Все го часов	Контактная работа с преподавателем							СР	Контроль	Результаты обучения
			Все го	Л	Сем	КоР	Зач	Конс	Экзамен			
1.	Тема 1. Сущность рынка финансовых услуг: структура и функции	21	2	2						19		(ПК-21-В2) (ПК-21-У1) (ПК-21-В3) (ОПК-2-В1) (ОПК-2-У1) (ОПК-2-В3)
2.	Тема 2. Анализ рынка финансовых услуг	21	2	2						19		(ПК-21-В2) (ПК-21-У2) (ПК-21-В3) (ОПК-2-В1) (ОПК-2-У4) (ОПК-2-В3)
3.	Тема 3. Инфраструктура рынка финансовых услуг	20	1		1					19		(ПК-21-В2) (ПК-21-У3) (ПК-21-В3) (ОПК-2-В3) (ОПК-2-У4) (ОПК-2-В1)
4.	Тема 4. Финансовые услуги на рынке займов	20	1		1					19		(ПК-21-В3) (ПК-21-У2) (ПК-21-В4) (ОПК-2-В1) (ОПК-2-У4) (ОПК-2-В3)
5.	Тема 5. Тенденции развития рынка финансовых услуг	20, 3								20,3		(ПК-21-В2) (ПК-21-У3) (ПК-21-В2) (ОПК-2-В3) (ОПК-2-У4) (ОПК-2-В1)
6.	Промежуточная аттестация (экзамен)	5,7				1,7	0,3				3,7	
7.	Итого	108	8	4	2	1,7	0,3			96,3	3,7	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

№ п/п	Наименование раздела, темы учебной дисциплины	Содержание раздела, темы
1	2	3
1.	Тема 1. Сущность рынка финансовых услуг: структура и функции	Рынок финансовых услуг и его роль в экономике. Рынок финансовых услуг как сегмент финансового рынка. Субъекты рынка финансовых услуг. Понятие финансовая услуга как продукт. Понятие финансовая услуга как имущественное отношение. Понятие финансовая услуга как товар. Классификация финансовых услуг. Современный рынок финансовых услуг. Структура рынка. Функции рынка финансовых услуг. Литература: Обязательная: 1-2 Дополнительная: 1-3.
2.	Тема 2. Анализ рынка финансовых услуг	Цель и задачи развития рынка финансовых услуг. Признаки рынка финансовых услуг. Необходимые критерии для создания рынка финансовых услуг. Мониторинг рынка финансовых услуг. Факторы, влияющие на рынок финансовых услуг. Самые распространенные финансовые услуги на финансовом рынке. Методы оценки и модели диагностики рынка финансовых услуг. Литература: Обязательная: 1-2 Дополнительная: 1-3.
3.	Тема 3. Инфраструктура рынка финансовых услуг	Сущность рыночной инфраструктуры. Основные элементы инфраструктуры рынка финансовых услуг. Экономическая сущность

		и место рынка банковских услуг в структуре рынка финансовых услуг. Банковские услуги с использованием новейших технологий. Финансовые услуги на фондовом рынке. Сущность финансовых услуг на рынке инвестиций. Финансовые услуги на денежном рынке. Перевод средств как финансовая услуга денежного рынка. Финансовые услуги на валютном рынке. Валютные операции и финансовые услуги, сопровождающие их реализацию. <i>Литература:</i> Обязательная: 1-2 Дополнительная: 1-3.
4.	Тема 4. Финансовые услуги на рынке займов	Кредитование как финансовая услуга рынка займов. Лизинговые операции на рынке займов. Инфраструктура рынка финансового лизинга. Факторинговые услуги. Форфейтинг как услуга рынка займов. Потребительское кредитование. <i>Литература:</i> Обязательная: 1-2 Дополнительная: 1-3
5.	Тема 5. Тенденции развития рынка финансовых услуг	Становление и развитие рынка финансовых услуг. Использование электронных технологий для финансовых услуг. Электронные системы в предоставлении банковских услуг, услуг онлайн страхования. Возможность развития с помощью онлайн-технологий технологии эффективного проектного финансирования. Развитие различных моделей самообслуживания. Онлайн-технологии как возможность расширения на рынке финансовых услуг. <i>Литература:</i> Обязательная: 1-2 Дополнительная: 1-3.

Планы практических занятий

Тема 3. Семинарское занятие. **Инфраструктура рынка финансовых услуг**

Основные вопросы:

1. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента практического занятия-тренинга об основных элементах инфраструктуры рынка финансовых услуг, об экономической сущности и месте рынка банковских услуг в структуре рынка финансовых услуг
2. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента практического занятия - обсуждение финансовых услуг на валютном рынке. Валютные операции и финансовые услуги, сопровождающие их реализацию.
3. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента семинара - дискуссии по теме: «Перевод средств как финансовая услуга денежного рынка»
4. Решить задачу:

Задача № 1: Акционерное общество с уставным капиталом 2 млн. рублей выпустило еще 10 тыс. обыкновенных акций на 1 млн. рублей и 500 облигаций на 500 тыс. рублей с купонной ставкой 20 % годовых. Чистая прибыль общества 250 тыс. рублей. Определить сумму дохода на одну акцию.

Тема 4. Семинарское занятие. **Финансовые услуги на рынке займов**

Основные вопросы:

1. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента практического занятия-упражнения по теме: «Лизинговые операции на рынке займов».
2. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента семинара-пресс-конференции по теме: « Инфраструктура рынка финансового лизинга».
3. Разработка сценария, методики и проведение фрагмента практического занятия-анализа на тему: «Факторинговые услуги. Форфейтинг как услуга рынка займов»
4. Решить задачи:

Задача №1: Определите доход по векселю со сроком обращения 90 дней, номиналом 10000 и ставкой 10%

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контроль самостоятельной работы студента осуществляется в форме:

изучения:

- первоисточников,
- дат и событий,
- терминологии.

ответов:

- на вопросы для самопроверки,

подготовки:

- сообщений,
- рефератов,
- презентаций.

решений:

- заданий,
- тестов.

6.1. Задания для приобретения, закрепления и углубления знаний.

6.1.1 Основные категории учебной дисциплины для самостоятельного изучения:

Анализ финансового состояния - это часть общего анализа хозяйственной деятельности предприятия, который состоит из двух взаимосвязанных разделов: финансового и управленческого анализа.

Антикризисное управление - система управленческих мер и решений по диагностике, предупреждению, нейтрализации и преодоления кризисных явлений и их причин на всех уровнях экономики.

Банкротство - связана с недостаточностью активов в ликвидной форме неспособность юридического лица - субъекта предпринимательской деятельности - удовлетворить в установленный для этого срок применяемые к нему со стороны кредиторов требования и выполнить обязательства перед бюджетом; невозможность для действующих юридических лиц выполнять после установленного времени взятые на себя обязательства перед кредиторами, особенно дежные.

Банкротство предприятия - невозможность выполнения им своих финансовых обязательств.

Бизнес-диагностика - это ретроспективное (на основе прошлой деятельности), оперативное (текущее состояние) и перспективное (прогноз развития) комплексное исследование хозяйственной деятельности предприятия на предмет разработки его хозяйственной политики.

Бизнес-процесс - это совокупность взаимосвязанных мероприятий или задач, направленных на создание определенного продукта или услуги для потребителей.

Должник - это субъект предпринимательской деятельности, не способен выполнить свои обязательства перед кредиторами, в том числе обязательства по уплате налогов и сборов (обязательных платежей), в течение трех месяцев после наступления установленного срока их уплаты.

Бренд - это особое название или символ (такой как логотип, торговая марка или дизайн упаковки), предназначенный для идентификации товаров или услуг одного продавца или группы продавцов, а также для дифференциации этих товаров или услуг от похожих продуктов конкурентов; нематериальный, но критический для предприятия компонент, которым она "владеет", и представляет своего рода контракт с потребителем об уровне полученных потребителем качества и ценности, присущих товару или услуге этой организации; набор устойчивых обещаний; неуловимая количество свойств товара: его имени, упаковки и цены, его истории, репутации и способа рекламирования.

Вертикальный анализ - позволяет изучать внутреннюю структуру отчетности, если обобщающим показателем принимается, например, объем реализованной продукции, то с помощью этого метода анализа выясняют, какую долю в груш или подгруппе реализованной продукции занимает та или иная товарная позиция.

Производственный потенциал - имеющиеся и скрытые возможности предприятия по привлечению и использованию факторов производства для выпуска максимально возможного объема продукции (услуг).

Соответствие бренда - определяет степень соответствия имиджа и характера бренда нуждам и желаниям покупателей

Воспроизведение потенциала предприятия - это процесс непрерывного обновления всех его составляющих.

Внутренняя среда - это элементы-факторы, определяющие внутреннее состояние, сильные и слабые стороны и во многом эффективность деятельности предприятия.

Отраслевые ключевые факторы успеха - это те действия по реализации стратегии, конкурентные возможности, результаты деятельности, каждое предприятие должно обеспечить для своей конкурентоспособности и достижения финансовых успехов. **Горизонтальный анализ** - сущность которого заключается в сравнении показателей отчетности предыдущего и отчетного годов.

Дисконтирование - это механизм подсчета суммы денег, предприятие сможет получить в течение обычного периода использования бренда (это период, в течение которого бренд будет гарантированно приносить предприятия доход). **Диагностика финансовой устойчивости** - основана на определении избытка или недостатка средств для формирования запасов и затрат предприятия.

Экономическая безопасность предприятий в сфере связи и информатизации - это защищенность его деятельности от негативных воздействий внешней среды, а также способность быстро устранять разновариантно угрозы или приспособиться к существующим условиям, что сказывается отрицательно на его деятельности.

Экономическая безопасность предприятия - состояние защищенности всех систем предприятия при осуществлении хозяйственной деятельности в определенной ситуации; состояние всех ресурсов предприятия (капитала, трудовых ресурсов, информации, технологий, техники, прав) и предпринимательских способностей, при которых возможно эффективное их использование для стабильного функционирования и динамичного научно-технического и социального развития, способность предотвращать или быстро нивелировать различные внутренние и внешние угрозы ;

Экономическая диагностика - это процесс распознавания и определения негативных (кризисных) явлений в деятельности предприятия на основе замеченных локальных изменений, установленных зависимостей, а также особо заметных явлений текущей предпринимательской деятельности;

Экономическая культура - совокупность прогрессивных гуманистических материально духовных достижений людей в различных сферах социально-экономической деятельности; это продукты деятельности социальных институтов, относящихся к экономической сферы и продукты функционирования социальных групп, входящих в социальной сфере.

Экспертная оценка - заключается в определении оценочной стоимости экспертом в соответствии с договором с заказчиком.

Эффективность системы управления предприятием - это результативность функционирования системы и процесса управления как взаимодействия управляющей и управления систем, обеспечивает достижение целей предприятия

Ущерб - ухудшение или потеря свойств объекта.

Вероятность события - это его математическая признак, означающий возможность рассчитать частоту наступления события при наличии достаточного количества статистических данных (наблюдений).

Индикатор - совокупность характеристик, которые позволяют в формализованном виде описать состояние параметров того или иного исследуемого объекта, и на этом основании сформулировать рекомендации по повышению результативности функционирования объекта.

Инновационный потенциал - совокупные возможности предприятия по генерации, восприятию и внедрения новых (радикальных и модифицированных) идей для его системного технического, организационного и управленческого обновления. **Информационная база экономического диагностирования** - совокупность информации внутреннего и внешнего характера о результатах и перспективах деятельности предприятия.

Информационное обеспечение - содержит информацию, отражающую состояние и процессы производственно-финансовой деятельности предприятия во времени.

Информационный потенциал - это единство организационно-технических и информационных возможностей, обеспечивающих подготовку и принятие управленческих решений и влияют на характер (специфику) производства через сбор, хранение (накопление), обработки и распространения информационных ресурсов.

Информационные потоки - это сумма потоков информации, которая позволяет предприятию осуществлять управление и регулирование.

Информация - представляет собой специфическую форму существования научных знаний. Информация - это упорядоченные сообщения о количественном и качественном положении вещей или явлений, совокупность данных и знаний о них.

Инфраструктурный потенциал - сбалансированы с требованиями производства возможности цехов, хозяйств и служб обеспечить необходимые условия для деятельности основных подразделений предприятия и удовлетворения социальных потребностей его персонала.

Конечные потребители - это отдельные лица (индивидуальные потребители), семьи и домашние хозяйства, которые покупают продукцию (услуг, работ) для личного (семейного, домашнего) потребления.

Компромисс - появляется, когда производственный процесс становится несовместимым.

Конкурентная стратегия - есть созданием единой действенной рыночной позиции на основе использования уризоманитненной производственной деятельности.

Конкурентный статус предприятия - это позиция предприятия в конкурентной борьбе, своеобразный определитель ее положения на рынке. **Конкурентные преимущества** - это характеристики, свойства продукции (услуги, товара) или торговой марки, которые создают для предприятия определенные преимущества над прямыми конкурентами.

Конкурентоспособность организации - понятие комплексное, должно охватывать не только сферу качества услуг (продукции, работ) связи и информатизации, предоставляемой (выпускаемой выполняется). **Конкурентоспособность предприятия** - комплексная сравнительная характеристика, отражающая степень преимущества совокупности оценочных показателей деятельности предприятия, определяющие его успех на определенном рынке за определенный промежуток времени по совокупности показателей шдприемств-конкурентов.

Конкурентоспособность предприятия - это свойство предприятия, обусловленная наличием у него совокупности конкурентных преимуществ, характеризующий реальную или потенциальную способность предприятия выдерживать конкуренцию в определенное время на определенном рынке.

Конкурентоспособность услуги - это свойство услуги, обусловлена наличием в ней совокупности технико-эксплуатационных (потребительских) и организационно-экономических характеристик, определяет возможность реального или потенциального удовлетворения им конкретной потребности определенного рынка. **Конкурентоспособность продукции (услуг, работ)** - это степень соответствия продукции (услуги, работы) на определенный момент требованиям целевых групп потребителей или избранного рынка за важнейшими характеристиками по соответствующим параметрам.

Корпоративная культура - это направленная на протяжении всей истории предприятия совокупность приемов и правил адаптации предприятия к требованиям внешней среды и формирования внутренних отношений между группами работников.

Культура - это нравственность, религия, искусство, наука, идеология, политика, миф, мировоззрение и др.

Культура предпринимательства - определяет способ общения предпринимателей со своими клиентами, партнерами, подчиненными и другими лицами в процессе осуществления собственного дела.

Культура управления - отражает уровень управления производством, характеризующий деятельность людей, которые выполняют управления, и связаны со способностями человека управлять эффективностью и производительностью управленческого труда, или это характеристика управленческой деятельности, исходя из результатов управленческой деятельности и способности управляющих находить способы эффективного воздействия на коллектив, отдельных рабочих, социально-психологических черт управляющих (знаний, умений, интеллекта, нравственного и этического развития, способов и форм общения с людьми).

Макросреда - состоит из элементов-факторов непрямого действия, то есть они преимущественно прямо не связаны с конкретным предприятием, однако создают определенное благоприятное или неблагоприятное среду для его предпринимательской деятельности.

Массовая оценка - это определение стоимости имущества с использованием стандартной методологии и стандартного набора исходных данных.

Матрица Arthur D. Little - концепция жизненного цикла отрасли или единицы бизнеса, в соответствии с которой каждая бизнес-единица проходит в своем развитии четыре стадии: рождение, развитие, зрелость, спад.

Матрица McKinsey - оценивает будущую прибыль или отдачу от капиталовложений и позволяет понять влияние дополнительных инвестиций на прибыльность в краткосрочной перспективе.

Матрица Бостонской консультационной группы - это модель жизненного цикла продукции (услуг, работ), согласно которой продукция (услуга, работа) в своем развитии проходит четыре стадии: выход на рынок (продукция (услуга, работа) - "проблема"), рост (продукция (услуга, работа)) - "звезда"), зрелость (продукция (услуга, работа) - "дойная корова", или "денежный мешок") и спад (продукция (услуга, работа) - "собака").

Оценка бренда - необходимый инструмент, который используется в процессе разработки стратегии слияния и приобретения, налоговой политики и бюджета маркетинга, проведения маркетинговых исследований продуктовых рынков, а также при рассмотрении вопросов инвестирования и заимствования.

Оценка стоимости потенциала предприятия - это упорядоченный, целенаправленный процесс определения в денежном выражении стоимости объекта с учетом потенциального и реального дохода, который имеет место в определенный промежуток времени в условиях конкретного рынка.

Параметры конкурентоспособности - это чаще всего количественные характеристики свойств товара, которые учитывают отраслевые особенности оценки его конкурентоспособности.

PEST-анализ - это четкое представление обо всех составляющих макросреды деятельности предприятия.

Подъемные силы бренда - способности бренда распространяться за счет увеличения количества пользователей, распространения на новые группы продуктов, новые рынки и в новом качестве.

Предприятие как имущественный комплекс - включает все виды имущества, предназначенного для его деятельности: земельные участки, здания и сооружения, машины и оборудование, сырье и продукция, нематериальные активы, имущественные обязательства.

Позиционирование - это место, которое занимает бренд в умах потребителя.

Позиционирование - это создание и поддержка "понятного" потребителю (клиенту) образа, имиджа, то есть потребитель (клиент) должен понимать, что ему предлагают и которую он от этого выгоду получит.

Позиционирование услуг (продукции, работ) связи и информатизации в сфере связи и информатизации - создание имиджа услуг (продукции, работ) связи и информатизации таким образом, чтобы он занял в сознании потребителя достойное место, отличное от получения услуг от предприятий-конкурентов.

Резидент-культура - охватывает вероисповедания, состав общества и местные обычаи в реальной жизни вне рабочих мест.

Реструктуризация - это осуществление организационно-экономических, правовых, технических мероприятий, направленных на изменение структуры предприятия, его управления, формы собственности организационно правовых форм, способных привезти предприятие к фи-

нансовой стабилизации, увеличение объема выпуска конкурентоспособной продукции, повышение эффективности.

Риск - это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и исполнения бюджетов предприятий; опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или не дополучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности; угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже ожидаемых.

Уровень конкурентоспособности услуги - количественная характеристика, характеризующая степень соответствия технико-эксплуатационных и организационно-экономических параметров услуги реально или потенциально удовлетворять конкретные потребности определенного рынка по сравнению с аналогичными услугами, которые представлены на данном рынке.

Санация - это разработка и реализация организационно-экономических мероприятий, направленных на оздоровление хозяйственной деятельности предприятий (организаций), выхода их из кризисного состояния, то есть это процедура возобновления платежеспособности должника, которая осуществляется арбитражным управляющим (руководителем санации) без участия администрации должника.

SWOT-анализ - это список характеристик внешней и внутренней среды, которые отражают конкретную ситуацию, в которой находится предприятие.

Сегментация бренда - позволяет описывать и объяснять поведение целевых сегментов, а также получать представление об их основных характеристиках.

Сила приверженности к бренду - это выбор данного бренда при наличии других альтернатив: часто измеряется с помощью частоты повторных покупок или чувствительности к цене.

Силы бренда - меры способности бренда доминировать в данной категории продуктов.

Система диагностики - это единство концепции, подходов, принципов, механизмов, технологий и конкретных алгоритмов постоянного прослеживания целевых точек социально-экономической системы предприятия

Система - это совокупность взаимодействующих элементов, имеющих определенные свойства, создают сложное единство, целостность, направленную на достижение цели.

Техническое обеспечение - представляет собой комплекс различных технических средств, необходимых для функционирования информационной системы предприятия.

Трудовой потенциал - это персонифицированная рабочая сила, которая рассматривается в совокупности своих качественных характеристик.

Управление - есть процесс систематического, сознательного, целенаправленного воздействия управляющей системы на объект управления в целом или его отдельные звенья на основе познания и использования присущих этому объекту закономерностей и прогрессивных тенденций в интересах обеспечения ее эффективного функционирования и развития.

Управление - это процесс воздействия на систему с целью перевода ее в новое состояние на основе использования присущих этой системе объективных законов.

Управленческая диагностика - исследовательская деятельность, направленная на установление, анализ и оценку проблем повышения эффективности и развития системы управления на предприятии, а также выявление основных направлений их решений.

Факторы косвенного (опосредованного) действия - факторы, которые могут не делать прямой немедленного действия на оператора, но со временем скажутся на его конкурентоспособности.

Финансовая диагностика - есть концепция хозяйственной деятельности, представляет собой поток управленческих решений, которые принимаются по вложению ресурсов в целях получения прибыли.

Финансовая отчетность - это стандартная форма представления информации о финансовом состоянии предприятия на определенную дату, эффективность его деятельности за определенный период и перспективы развития.

6.2 Задания для повторения и углубления приобретаемых знаний.

Задание 6.2.1. 31 (ПК-21)

Ведет ли к изменению функций финансов стремительное развитие банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы. Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.2.2 32 (ПК-21)

На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.2.3 33 (ПК-21)

Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.2.4 34 (ПК-21)

В странах с развивающейся экономикой и высокими темпами инфляции не динамика внутренних цен влияет на уровень валютного курса, а, наоборот, изменения валютного курса оказывают определяющее воздействие на уровень внутренних цен. Прокомментируйте это утверждение. Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.2.5 35 (ПК-21)

По оценке Еврокомиссии, финансовый рынок России по своим масштабам относится к числу средних, составляя около 10% рынка США, 20% – КНР, 40% – Японии, 50% – Великобритании, примерно равен южнокорейскому и южноафриканскому и является типичным развивающимся рынком. Как Вы оцениваете дальнейшие перспективы развития отечественного финансового рынка, какие факторы сдерживают его развитие, а какие могут его стимулировать? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.2.6 36 (ПК-21)

Тема проблемных долгов в настоящее время является особенно острой, поскольку в России наблюдается спад в экономике, а также сложности в банковской системе, связанные как с состоянием денежного рынка, так и с состоянием заемщиков. Доверие населения к банкам рухнуло. Существенно возросла доля тех, кто считает, что есть оправдание для невозврата кредита. Как подобная ситуация может отразиться на дальнейшем развитии кредитного рынка и кредитных институтов? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

6.3. Задания, направленные на формирование профессиональных умений.

Задание 6.3.1. У1(ПК-21)

Подготовьте реферат на тему «Тенденции и перспективы развития финансового рынка в России».

Задание 6.3.2. У2(ПК-21)

Мировой экономический кризис, начавшийся в 2008 г., подтвердил, что фондовый рынок выполняет роль своеобразного буфера между провалами на финансовом рынке и социально-экономическим развитием. В чем выражается эта роль и как отражается на развитии самого рынка? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.3.3. У3(ПК-21)

На развитых рынках ценных бумаг рынок облигаций значительно преобладает над рынком акций. Чем можно объяснить подобную структуру рынка? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.3.4. У4(ПК-21)

По каким критериям выделяют развитые и развивающиеся (формирующиеся) рынки ценных бумаг? К какому виду относится российский рынок ценных бумаг и почему? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.3.5. У5(ПК-21)

Составьте презентацию «Финансовый рынок России: особенности формирования и

развития»

Задание 6.3.6. У6(ПК-21)

Верно или нет следующее утверждение: «Финансы и деньги – это одно и то же»? Ответ аргументируйте. Подготовьте эссе в свободной творческой форме, содержащее анализ подходов различных авторов-экономистов.

6.4. Задания, направленные на формирование профессиональных навыков, владений

Задание 6.4.1. В1(ПК-21)

Составьте словарь экономических терминов вопросу «Эмитенты на рынке ценных бумаг и основные цели выпуска финансовых инструментов».

Задание 6.4.2. В2(ПК-21)

Составьте схему «Особенности деятельности брокеров, дилеров и управляющих»

Задание 6.4.3. В3(ПК-21)

Подготовьте сообщения/рефераты «Особенности депозитарной и клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг»

Задание 6.4.4 В4(ПК-21)

Охарактеризуйте отличие между биржевым и внебиржевым рынками ценных бумаг.

Задание 6.4.5 В5(ПК-21)

В последнее время бурными темпами развивается рынок депозитарных расписок? Какие явления и тенденции в экономической жизни обусловили его стремительное развитие? Проанализируйте источники. Осуществите реферирование текста.

Задание 6.4.6 В6(ПК-21)

Охарактеризуйте экономическую сущность и роль финансового рынка.

Соотношение заданий с формируемыми показателями обучения

Формируемая компетенция	Показатели сформированности компетенции	Задания, направленные на: - приобретение новых знаний, углубления и закрепления ранее приобретенных знаний; - формирование профессиональных умений и навыков
<p>(ПК-21) Способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p>	<p>Владеть: - методами и средствами самостоятельного, методически обоснованного составления финансового плана организации; В1(ПК-21) - навыками обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В2(ПК-21) - навыками выбора наиболее удобных в конкретной хозяйственной ситуации форм заимствования и оценивания кредитных рисков при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В3(ПК-21) -основными законодательными и нормативными актами в области ценообразования при осуществлении финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В4(ПК-21) - подходами к проектированию организации с учетом складывающихся условий финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; В5(ПК-21) -навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по проблемам экономической истории России; В6(ПК-21)</p>	<p>Задание 6.4.1. В1(ПК-21) Задание 6.4.2. В2(ПК-21) Задание 6.4.3. В3(ПК-21) Задание 6.4.4 В4(ПК-21) Задание 6.4.5. В5(ПК-21) Задание 6.4.6. В6(ПК-21)</p>

	<p style="text-align: center;">Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать средства финансового планирования при составлении финансовых планов организации; У1(ПК-21) - применять систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления; У2(ПК-21) - понимать закономерности финансового планирования организации; У3(ПК-21) - понимать структуру государственной власти и органов местного самоуправления; У4(ПК-21) - понимать сущность финансовых взаимоотношений организаций, органов местного самоуправления и государственной власти; У5(ПК-21) - понимать структуру финансовых планов организации; У6(ПК-21) 	<p>Задание 6.3.1. У1(ПК-21) Задание 6.3.2. У2(ПК-21) Задание 6.3.3. У3(ПК-21) Задание 6.3.4. У4(ПК-21) Задание 6.3.5. У5(ПК-21) Задание 6.3.6. У6(ПК-21)</p>
	<p style="text-align: center;">Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды, пути и средства финансового планирования организации; З1(ПК-21) - систему категорий и методов, направленных на формирование работы по финансовому планированию организации при обеспечении взаимоотношений с органами местного самоуправления; З2(ПК-21) - закономерности финансового планирования организации; З3(ПК-21) - структуру государственной власти и органов местного самоуправления; З4(ПК-21) - сущность финансовых взаимоотношений органов местного самоуправления и государственной власти; З5(ПК-21) - структуру финансовых планов организации; З6(ПК-21) 	<p>Задание 6.2.1. З1(ПК-21) Задание 6.2.2 З2(ПК-21) Задание 6.2.3 З3(ПК-21) Задание 6.2.4 З4(ПК-21) Задание 6.2.5 З5(ПК-21) Задание 6.2.6 З6(ПК-21)</p>

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1. Средства оценивания в ходе текущего контроля:

7.1.1 Задания для оценки знаний

7.1.1.1 Тестовые задания (ПК-21)

1. Доход по акции может быть получен в форме ...
 - а) процента и прироста курсовой стоимости
 - б) дивиденда
 - в) прироста курсовой стоимости и дивиденда
 - г) прироста курсовой стоимости
2. Участник торгов имеет специальную лицензию на осуществление биржевых сделок ...
 - а) должен, это является непременным условием допуска на биржу
 - б) не должен, достаточно иметь лицензию брокера и/или дилера
 - в) не должен, если он специалист, но остальные участники торгов обязаны ее иметь
 - г) должен, если он брокер, а не дилер
3. Наиболее распространенным методом расчета фондовых индексов, позволяющим учесть масштабы компаний-эмитентов и объем торговли их акциями, является метод ...
 - а) средней арифметической
 - б) средней геометрической
 - в) средней арифметической взвешенной
4. Клиринг – это ...
 - а) расчетная организация

- б) депозитарная деятельность
 - в) учет взаимных обязательств
 - г) расчеты по сделкам с ценными бумагами
5. Профессиональный участник РЦБ, выполняющий функции организатора торгов (например, биржи), ...
- а) может принимать участие в этих торгах в качестве дилера
 - б) не может принимать участие в этих торгах в качестве дилера, он может выполнять лишь функции брокера, но не дилера
 - в) не может принимать участие в этих торгах в качестве дилера, такое совмещение недопустимо
 - г) может принимать участие в этих торгах в качестве дилера в случае, если это разрешается правилами конкретной биржи
6. В отличие от дилера брокер ...
- а) является продавцом, в то время как дилер – это посредник
 - б) является посредником, в то время как дилер – это покупатель
 - в) получает комиссионные, тогда как дилер – заработную плату
 - г) заключает сделки по поручению и за счет клиентов, тогда как дилер – от своего имени, за свой счет, на свой страх и риск
7. Фьючерсный контракт ...
- а) обязателен для исполнения как для продавца, так и для покупателя
 - б) обязателен для исполнения только для продавца
 - в) обязателен для исполнения только для покупателя
 - г) не обязателен для исполнения как для продавца, так и для покупателя
8. Физическое лицо на законном основании на рынке ценных бумаг может выполнять функции ...
- а) дилера
 - б) управляющего
 - в) реестродержателя
 - г) инвестора
9. Если брокер на рынке ценных бумаг продал по поручению клиента ценные бумаги на фондовой бирже, то в этом случае он получил доход в виде ...
- а) прибыли от повышения курсовой стоимости ценных бумаг
 - б) платы за андеррайтинг
 - в) комиссионных
10. Неверно, что индексы рынка ценных бумаг можно применить ...
- а) для оценки показателей управляемых портфелей
 - б) для оценки темпов инфляции
 - в) для оценки причин, воздействующих на изменение цен акций
 - г) в качестве базового средства для индексных фьючерсов
 - д) для оценки состояния экономики в целом
11. Дивиденды по акциям устанавливаются по отношению ...
- а) к курсовой стоимости акции на дату, официально объявленную АО
 - б) к цене, по которой производилось размещение акций (эмиссионной)
 - в) к сумме, специально оговоренной условиями выпуска акций
 - г) к номиналу акции независимо от ее курсовой стоимости
12. Размер дивиденда по акциям ...
- а) является фиксированным для всех акций компании
 - б) зависит от величины чистой прибыли компании-эмитента
 - в) устанавливается произвольно, зачастую независимо от прибыли, если это обыкновенные акции, а для привилегированных акций размер дивиденда закреплен в Уставе как фиксированный
13. Проценты по корпоративным облигациям устанавливаются по отношению ...

- а) к курсовой стоимости облигации на дату, официально объявленную АО
 - б) к цене, по которой производилось размещение облигаций
 - в) к сумме, специально оговоренной условиями выпуска облигаций
 - г) к номиналу облигации независимо от ее курсовой стоимости
14. Различия депозитного и сберегательного сертификатов в том, что ...
- а) депозитный сертификат – срочный, а сберегательный – нет
 - б) депозитный сертификат именной, а сберегательный – нет
 - г) депозитный сертификат размещается выпусками, а сберегательный – нет
 - д) по депозитному сертификату расчеты производятся только в безналичной форме, а по сберегательному возможны и наличные расчеты
15. Если фирма-эмитент не выплатит дивиденд по привилегированной акции, имеющий фиксированную величину, то ...
- а) владелец акции имеет право предъявить в суд иск о признании эмитента банкротом
 - б) эмитент сам объявляет о своем банкротстве и за счет ликвидируемого имущества гасит долг перед держателями привилегированных акций
 - в) невыплаченный по отдельным видам привилегированных акций дивиденд может аккумулироваться, а затем выплачиваться в полном объеме
 - г) этот дивиденд выплачивается владельцам обыкновенных акций

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тестовые задания)
1.	31(ПК-21).	1-15
2.	32(ПК-21).	1-15
3.	33(ПК-21).	1-15
4.	34(ПК-21).	1-15
5.	35(ПК-21).	13
6.	36(ПК-21).	13

7.1.2 Задания для оценки умений

7.1.2.1 Примерные темы сообщений (ПК-21)

Сообщения (устная форма) позволяет глубже ознакомиться с отдельными, наиболее важными и интересными процессами, осмыслить, увидеть их сложность и особенности.

1. Место и роль финансов в экономической системе.
2. Финансовые отношения и их субъекты.
3. Формирование эффективного финансового рынка.
4. Финансовый рынок России: особенности формирования и развития.
5. Спекулятивные и страховые сделки на рынке ценных бумаг.
6. Финансовый рынок и инвестиционная деятельность организаций.
7. Накопление и движение денежного капитала на финансовом рынке.
8. Финансовые риски, их оценка и методы страхования.
9. Риски инвестирования в акции в России и на зарубежных рынках.
10. Депозитарные расписки: опыт и проблемы их выпуска российскими эмитентами.
11. Проблемы оценки качества облигаций.
12. Российские эмитенты на рынке еврооблигаций.
13. Сравнительный анализ обыкновенных, привилегированных акций и корпоративных облигаций: их роль в финансировании компаний.
14. Фондовые индексы: взаимодействие российских и зарубежных индексов.
15. Модели развития финансовых рынков и их применимость.
16. Проблемы формирования инфраструктуры фондового рынка в России для России.
17. Проблемы и перспективы секьюритизации финансовых активов.
18. Становление рынка ипотечных облигаций в России

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тематика сообщений)
1.	У1(ПК-21)	1-18
2.	У2(ПК-21)	1-18
3.	У3(ПК-21)	8,9,10, 11
4.	У4(ПК-21)	1-18
5.	У5(ПК-21)	1-18
6.	У5(ПК-21)	1-18

7.1.2.2 Темы рефератов (ПК-21)

№	Тема	Опорные слова для раскрытия темы
1.	Организация и структура фондового рынка	Понятие финансового и фондового рынков. Роль и значение фондового рынка. Секьюритизация и глобализация финансовых рынков. Финансовые потоки в экономике. Классификация финансовых рынков. Состав и структура фондового рынка. Линия рынка ценных бумаг. Риск и доходность. Классификация финансовых рисков. Состояние и перспективы развития фондового рынка в России.
2.	Виды и классификация ценных бумаг	Понятие и фундаментальные свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг по видам, эмитентам, форме выпуска, способу получения дохода, сроку обращения и т.д. Долговые и долевыe ценные бумаги. Ценные бумаги, допущенные к обращению в Российской Федерации.
3.	Облигации: понятие и ее основные характеристики	Классификация облигаций: обеспеченные и не обеспеченные, купонные и дисконтные, обычные и конвертируемые. Индексируемые облигации. Рынок еврооблигаций. Модель ценообразования облигаций. Факторы, влияющие на цену облигации. Досрочное погашение облигаций. Риск процентных ставок. Рейтинги облигаций.
4.	Акция как долеваa ценная бумага, ее свойства.	Виды и классификация акций. Объявленные и размещенные акции. Акционерный капитал. Дробление и консолидация акций. Порядок выпуска и обращения акций в закрытом и открытом АО. Привилегированные акции, их виды и разновидности. Кумулятивные привилегированные акции. Права владельцев привилегированных акций, условия их участия в собрании акционеров.
5.	Сущность конвертируемых облигаций, их преимущества и достоинства.	Модель конвертации облигаций. Особенности ценообразования конвертируемых облигаций. Цена конвертации и конвертационная стоимость. Методы стимулирования более ранней конвертации. Последствия конвертации для инвесторов и эмитентов.
6.	Права, warrants, депозитарные расписки: преимущества, организация выпуска и обращение.	Преимущественные права. Порядок реализации прав владельцами обыкновенных акций. Модель ценообразования на преимущественные права. Warrants. Выпуск и обращение warrants. Модель ценообразования на warrants. Скрытая цена и временная цена warrants. Операции с warrants. Депозитарные расписки ADR и GDR. Виды ADR. Организация выпуска депозитарных расписок. Обращение депозитарных расписок на фондовых рынках.
7.	Цели и задачи эмиссии государственных ценных бумаг (ГЦБ).	Российские ГЦБ. Государственные бескупонные облигации (ГКО): порядок выпуска и обращения. Проведение аукционов по размещению ГКО, конкурентное и неконкурентное предложение. Цена отсечения и средневзвешенная цена. Определение доходности по ГКО. Облигации федерального и сберегательного займов (ОФЗ и ОСЗ). Цели их выпуска.
8.	Виды и классификация финансовых рынков.	Понятие финансового рынка, его сущность и функции в макроэкономике. Перераспределение денежных ресурсов, риска и информации. Соотношение понятий финансового рынка, рынка капиталов, кредитного и других видов рынков, основанных на перераспределении денежных ресурсов.
9.	Место финансовых рынков в общественном воспроизводстве.	Понятие финансовых инструментов. Фундаментальные свойства ценных бумаг и их классификация.
10.	Теоретические основы сущности фондового рынка	Основоположники экономической теории об основах РЦБ. ЦБ как титул собственности в экономической теории К. Маркса и Ф.Энгельса. Теория финансового капитала Р. Гильфердинга. Неоклассические теории и механизма фондового рынка. Теории оценки инвестиционного риска и до-

		ходности. Теории эффективного рынка, теории портфеля.
11.	Общая характеристика рынка ценных бумаг.	Профессиональные участники, эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Структура рынка ценных бумаг: виды участников и их взаимодействие. Понятие и виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Требования, предъявляемые к участникам рынка ценных бумаг, их организационно-правовые формы, учредители.
12.	Развитие рынка ценных бумаг в России.	Генезис российского рынка ценных бумаг. Основные направления развития фондового рынка России в начале XXI века. Анализ структуры, динамики и текущего состояния финансового рынка в России: количественные и качественные характеристики. Ключевые проблемы его развития Государственные органы федерального уровня, регулирующие рынок ценных бумаг в России: статус, интересы, сфера ответственности, основные функции, права, политика.
13.	Общая характеристика мирового финансового рынка. Международный рынок ценных бумаг	Международный и национальные финансовые рынки. Международная классификация фондовых рынков. Развитые и формирующиеся финансовые рынки. Финансовые рынки «на фронтьере». Региональные сегменты финансового рынка. Сравнительная характеристика развитых и формирующихся рынков. Динамика и распределение международных потоков капитала.
14.	Международный рынок инвестиций	Инвестиционный климат в формировании потоков международных инвестиций. Факторы инвестиционного климата. Международные институты инвестирования. Инвестиции в инновации на международном рынке.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС текущего контроля (тематика рефератов)
1.	У1(ПК-21)	1-14
2.	У2(ПК-21)	1-14
3.	У3(ПК-21)	12-14
4.	У4(ПК-2)	1-14
5.	У5(ПК-21)	1-14
6.	У6(ПК-21)	1-14

7.1.2.3. Примерная тематика презентаций (ПК-21)

Презентация – набор слайдов в Power Point. Выступление по презентации не требуется и оценивается дополнительно.

Преподаватель каждый раз выбирает самостоятельно количество слайдов (в зависимости от количества учебных часов по дисциплине) от 10 слайдов и до 30 по одной проблематике.

Название документа – ФИО студента (Иванов И.П.ppt);

Первый слайд – тема презентации, далее – сам материал. План, актуальность темы, введение, заключение и список литературы не являются составной частью презентации и делаются студентом по собственному желанию.

Презентация в обязательном порядке включает следующие элементы:

- картинки и фото;
- графические элементы;
- классификации;
- таблицы;
- логические цепочки;
- схемы;
- выводы.

Ссылка при цитировании на источник в презентации обязательна. Все данные должны быть сопровождаемы годами.

Презентация № 1. Современные представления о финансах и финансовых рынках.

Понятия «финансы» и «финансовый рынок». Финансовые отношения. Финансовая

система и ее структура. Институционализация финансовых отношений. Роль финансовых рынков. Финансовый рынок и его сегменты. Институциональная характеристика финансового рынка. Эмитенты и инвесторы. Финансовое посредничество. Биржевой и внебиржевой рынок. Финансовые регуляторы.

Презентация № 2. Понятие и виды финансовых инструментов.

Рыночные активы. Денежные и финансовые инструменты. Классификация финансовых инструментов. Классификация ценных бумаг по их инвестиционным качествам. Основные характеристики инвестиций в финансовые инструменты. Оценка инвестиционной привлекательности финансовых инструментов. Отдача и доходность ценной бумаги. Основные составляющие доходности. Стоимость и курс ценной бумаги. Риск финансовых инструментов.

Презентация № 3. Операции на финансовых рынках.

Организация процесса торговли на финансовых рынках. Виды операций на финансовых рынках: инвестиционные и спекулятивные операции, маржинальная торговля, операции РЕПО, арбитражные операции. Операции с производными финансовыми инструментами. Валютные операции. Рынок FOREX. Ликвидность финансовых инструментов. Интернет-трейдинг.

Презентация № 4. Финансовые институты.

Инфраструктура финансовых рынков. Участники финансовых рынков и их деятельность. Финансовые институты и их виды. Кредитные институты и их деятельность на финансовых рынках. Институты коллективных инвестиций. Институты страхового рынка. Инвестиционные компании на первичном рынке. Суверенные фонды. Хедж-фонды и финансовые центры. Фонды денежного рынка.

Презентация № 5. Фондовые индексы.

Фондовые индексы и области их применения. Факторы, учитываемые при создании индексов. Основные виды и типы рыночных индексов. Основные фондовые индексы российского рынка ценных бумаг. Фондовые индексы зарубежных рынков.

Презентация № 6. Современное состояние и развитие финансового рынка России.

Современное состояние финансового рынка России. Рынок производных финансовых инструментов и его развитие. Оценка современного состояния финансового рынка в России и его трансформация в условиях финансовой глобализации. Основные направления дальнейшего развития финансового рынка в России.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС итогового контроля (тематика презентаций)
1.	У1(ПК-21)	1-6
2.	У2(ПК-21)	2, 3, 4, 6
3.	У3(ПК-21)	1-6
4.	У4(ПК-21)	1-6
5.	У5(ПК-21)	1-6
6.	У6(ПК-21)	1-6

7.1.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

7.2.3.1 Задачи по дисциплине (ПК-21,ОПК-2)

Задание 1.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. р. Продано всего 3000 акций, в том числе 2700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, составляет 63 млн. р. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать размер и ставку дивиденда на обыкновенные акции.

Задание 2.

Облигация со сроком обращения 5 лет, номинальной стоимостью 500 руб. и купонной ставкой 30% приобретает с дисконтом 10%. Рассчитайте ее текущую доходность и конечную доходность к погашению).

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию по курсу 112% от номинала с купонной ставкой 24% при номинальной стоимости 500 руб. Через 2,5 года облигация была им продана по курсу 108%. Рассчитайте ее текущую и конечную доходность.

Задание 4.

Определите текущую и конечную доходность привилегированной акции, если известно, что она приобретена по номинальной стоимости 100 руб. при ставке дивиденда 20%, а рыночная стоимость через год после выпуска составила 145 руб.

Задание 5.

Инвестор приобрел за 5000 рублей привилегированную акцию акционерного общества номиналом 4000 рублей. По акции были установлены дивиденды в размере 5% годовых. Через 2 года акция была им продана за 5500 рублей. Определить текущую и конечную доходность акции.

Задание 6.

Облигация номиналом 1000 рублей с 30% годовым доходом, дисконтом при эмиссии 10% выпущена на 3 года. Во сколько раз отличается конечная доходность этой облигации от ее текущей доходности?

Задание 7.

Инвестор приобрел облигацию номиналом 5000 рублей по курсу 87%, сроком до погашения 3 года, с купонной ставкой 30% (выплачивается ежеквартально) и предполагает держать ее до погашения. Определить доход инвестора от владения ценной бумагой.

Задание 8.

Банк в Москве установил следующие котировки доллара США к рублю:

Покупка 26,8

Продажа 27,0

Определить:

- сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США;

- сколько долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей.

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС итогового контроля (тематика презентаций)
1.	У1(ПК-21)	1-8
2.	У2(ПК-21)	2, 3, 4, 6
3.	У3(ПК-21)	1-8
4.	У4(ПК-21)	1-8
5.	У5(ПК-21)	1-8
6.	У5(ПК-21)	1-8

7.2 ФОС для промежуточной аттестации

7.2.1 Задания для оценки знаний

Вопросы к зачету (ПК-21)

1. Сущность и значение рынка финансовых услуг.
2. Структура рынка финансовых услуг
3. Современный рынок финансовых услуг
4. Субъекты рынка финансовых услуг
5. Факторы, влияющие на рынок финансовых услуг
6. Финансовые услуги на валютном рынке
7. Прямое и косвенное регулирование финансового рынка
8. Участники финансового рынка их функции и принципы взаимодействия
9. Рынок финансовых услуг как сегмент финансового рынка
10. Услуги в сфере финансовых инвестиций.
11. Финансовые посредники и их место на финансовом рынке
12. Финансовые услуги в сфере кредитного страхования.
13. Страховые компании и их место на рынке финансовых услуг

14. Классификация финансовых услуг
15. Развитие рынка финансовых услуг.
16. Основные задачи рынка финансовых услуг
17. Функции рынка финансовых услуг.
18. Роль рынка финансовых услуг в развитии национальной экономики.
19. Использование электронных технологий для финансовых услуг.
20. Признаки рынка финансовых услуг.
21. Развитие различных моделей самообслуживания.
22. Регулирование и защита конкуренции на рынке финансовых услуг.
23. Финансовые услуги на кредитном рынке
24. Электронные системы в предоставлении банковских услуг, услуг онлайн страхования.
25. Сущность и особенности функционирования денежного рынка.
26. Финансовые риски на рынке финансовых услуг
27. Основные элементы инфраструктуры рынка финансовых услуг
28. Сущность и структура рынка капиталов.
29. Онлайн-технологии как возможность расширения на рынке финансовых услуг.
30. Основы функционирования валютного рынка.
31. Услуги фондовых бирж на рынке финансовых услуг
32. Правовое регулирование рынка финансовых услуг в Российской Федерации.
33. Факторинговые и форфейтинговые услуги.
34. Государственное регулирование рынка финансовых услуг
35. Банковские услуги с использованием новейших технологий
36. Саморегулирование финансового рынка
37. Валютные операции и финансовые услуги, сопровождающие их реализацию
38. Сущность финансовых услуг на рынке инвестиций
39. Финансовые услуги в сфере инновационной деятельности
40. Сущность и роль финансового рынка в экономике страны
41. Кредитные институты: банки и небанковские кредитные организации
42. Информационно-аналитические системы и их значение для финансового рынка.
43. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.
44. Место и роль страхового рынка в процессе движения финансовых ресурсов.
45. Роль банков как финансовых посредников.
46. Цели и задачи валютного рынка.
47. Условия предоставления финансовых услуг.
48. Место фондовой биржи на рынке ценных бумаг.
49. Банк России как мегарегулятор финансового рынка.
50. Методы диагностики рынка финансовых услуг.
51. Основные и вспомогательные участники финансового рынка
52. Факторинговые услуги.
53. Лизинговые операции на рынке займов.
54. Сущность, структура и регулирование валютного рынка
55. Деятельность страховых компаний и пенсионных фондов на финансовом рынке.
56. Форфейтинг как услуга рынка займов
57. Методы и критерии измерения меры финансового риска.
58. Мониторинг рынка финансовых услуг
59. Классификация валютных операций.
60. Инструменты фондового рынка

№	Показатели сформированности компетенции	ФОС промежуточного контроля (вопросы к экзамену)
1.	31(ПК-21).	1-40
2.	32(ПК-21).	5, 6, 21-40
3.	33(ПК-21).	6-10
4.	34(ПК-21).	1-4
5.	35(ПК-21).	1-4
6.	36(ПК-21).	1-4

7.2.2 Задания для оценки умений

В качестве фондов оценочных средств для оценки умений обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.2)

7.2.3 Задания для оценки навыков, владений, опыта деятельности

В качестве фондов оценочных средств для оценки навыков, владений, опыта деятельности обучающегося используются задания, рекомендованные для выполнения в часы самостоятельной работы (раздел 6.3).

8. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Литература

а) Основная

1. Рыбин, В. Н. Финансовые рынки. Часть 1. Финансовые рынки Российской Федерации : учебное пособие / В. Н. Рыбин, А. В. Рыбин. — М. : Русайнс, 2018. — 73 с. — ISBN 978-5-4365-0213-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78869.html>
2. Пробин, П. С. Финансовые рынки : учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр») / П. С. Пробин, Н. А. Проданова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 175 с. — ISBN 978-5-238-02613-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81586.html>

б) Дополнительная

1. Шатохин, К. С. Финансовые рынки и инструменты : рынок ценных бумаг. Курс лекций / К. С. Шатохин. — М. : Издательский Дом МИСиС, 2013. — 126 с. — ISBN 978-5-87623-685-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/56611.html>
2. Максимова, В. Ф. Международные финансовые рынки и международные финансовые институты : учебное пособие / В. Ф. Максимова, А. А. Вершинина. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 128 с. — ISBN 978-5-374-00305-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/10775.html>
3. Блохина, Т. К. Финансовые рынки : учебное пособие / Т. К. Блохина. — М. : Российский университет дружбы народов, 2009. — 200 с. — ISBN 978-5-209-03019-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/11565.html>
4. Финансы и финансовый рынок : учебное пособие / Г. Е. Кобринский, М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь [и др.] ; под редакцией Г. Е. Кобринский, М. К. Фисенко. — Минск : Вышэйшая школа, 2011. — 343 с. — ISBN 978-985-06-1908-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/20165.html>

5. Пакова, О. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : практикум / О. Н. Пакова, Ю. А. Коноплева. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>

9. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. ЭБС IPRbooks (АйПиАрбукс) <http://www.iprbookshop.ru>
2. Библиотека электронных ресурсов исторического факультета МГУ. <http://www.hist.msu.ru/ER/index.html> -
3. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
6. Информационно-правовой портал «Гарант» www.garant.ru
7. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» www.consultant.ru
8. Российская государственная публичная библиотека <http://elibrary.rsl.ru/>
9. Электронно-библиотечная система (ЭБС), Издательство Юстицинформ// <http://e.lanbook.com/books/>

10. ОБУЧЕНИЕ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Изучение данной учебной дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 9 ноября 2015 г. № 1309 «Об утверждении Порядка обеспечения условий доступности для инвалидов объектов и предоставляемых услуг в сфере образования, а также оказания им при этом необходимой помощи», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн, «Положением о порядке обучения студентов – инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья», утвержденным приказом ректора от 6 ноября 2015 года №60/о, «Положением о службе инклюзивного образования и психологической помощи» АНО ВО «Российский новый университет» от 20 мая 2016 года № 187/о.

Предоставление специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится преподавателями с учетом их индивидуальных психофизиологических особенностей и специфики приема передачи учебной информации.

С обучающимися по индивидуальному плану и индивидуальному графику проводятся индивидуальные занятия и консультации.

Автор (составитель): доцент Д.В. Преснякова _____
(подпись)

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

«Методы диагностики рынка финансовых услуг»

Для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит»)

Цели освоения дисциплины

Приобрести обучающимися комплексные знания и умение анализировать особенности рынка финансовых услуг, сформировать профессиональные представления методов диагностики рынка финансовых услуг, умения и навыки в проведение анализа экономических процессов и явлений на рынке финансовых услуг.

Компетенции студента, формируемые в результате освоения дисциплины:
ПК-21.

Ожидаемые результаты

В результате изучения дисциплины студент должен:

Знать:

различные методы осуществления финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;

особенности государственного регулирования финансовых услуг; особенности правового регулирования рынка финансовых услуг в РФ; структуру и функции рынка финансовых услуг;

методы диагностики рынка финансовых услуг; тенденции развития рынка финансовых услуг.

Уметь:

составлять финансовые планы, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями и органами государственной власти;

применять систему механизмов по регулированию финансовых услуг; анализировать структуру и функции рынка финансовых услуг;

применять методы диагностики рынка финансовых услуг;

оценивать тенденции развития рынка финансовых услуг;

выявлять способы регулирования конкуренции на рынке финансовых услуг.

Владеть:

навыками составления финансовых планов, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями и органами государственной власти;

механизмами регулирования финансовых услуг;

навыками для анализа структуры и функций рынка финансовых услуг; методами применения диагностики рынка финансовых услуг;

навыками регулирования конкуренции на рынке финансовых услуг;

навыками прогнозирования тенденций развития рынка финансовых услуг.

Содержание дисциплины:

Понятие финансовые услуги. Категория финансовые услуги в российском законодательстве. Понятие финансовая услуга как продукт. Понятие финансовая услуга как имущественное отношение. Понятие финансовая услуга как товар. Классификация финансовых услуг. Современный рынок финансовых услуг. Структура рынка. Функции финансового рынка. История рынка финансовых услуг. Основные задачи рынка финансовых услуг. Признаки рынка финансовых услуг. Необходимые критерии для создания рынка финансовых услуг. Факторы, влияющие на рынок финансовых услуг. Задачи развития рынка финансовых услуг. Самые распространенные финансовые услуги на финансовом рынке. Понятие, цель, задачи, методы оценки и модели диагностики рынка финансовых услуг. Мониторинг рынка финансовых услуг, цель и задачи. Тенденции развития рынка финансовых услуг. Использование электронных технологий для финансовых услуг. Возможность развития с помощью онлайн-технологий технологии эффективного проектного финансирования. Развитие различных моделей самообслуживания. Онлайн-технологии как возможность расширения на рынке финансовых услуг.