

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Б1.В.ДВ.04.02 Финансовые рынки и институты

наименование дисциплины (модуля) в соответствии с учебным планом

Направление подготовки / специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

38.05.01.31 Экономическая безопасность и финансовый мониторинг  
национальных, региональных и корпоративных социально-  
экономических систем

Форма обучения

очная

Год набора

2022

Красноярск 2023

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Программу составили \_\_\_\_\_

Доктор экономических наук, Профессор, Каячев Геннадий Федорович

должность, инициалы, фамилия

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель преподавания дисциплины

Основной целью преподавания дисциплины «Финансовые рынки и институты» является формирование у магистрантов системного представления о моделях и инструментах современных финансовых рынков, особенностях функционирования финансовых институтах. Методологической основой изучения вопросов курса является системный подход к рассмотрению структуры и функционирования финансовых рынков, позволяющий интегрировать современные представления о моделях, институтах и основных инструментах финансовых рынков. В курсе изучаются вопросы практической деятельности институтов, составляющих инфраструктуру финансовых рынков.

### 1.2 Задачи изучения дисциплины

Задачами изучения дисциплины «Финансовые рынки и институты» являются формирование у студентов знаний о структуре и функциях финансовых рынков, организации деятельности финансовых институтов, видах финансовых инструментов; умений проведения анализа состояния финансовых рынков и деятельности финансовых институтов; навыков оценки финансовых рынков и анализа финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность финансовых институтов.

### 1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Запланированные результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-3: Способен исследовать социально-экономические процессы, анализировать, структурировать, классифицировать нормативно-правовую документацию, экономическую и финансовую информацию, в том числе о подозрительных операциях и сделках</b>	
ПК-3.4: Осуществляет процедуру аналитического исследования, направленную на поиск и устранение рисков, обусловленных противоправной экономической деятельностью субъектов; использовать полученные теоретические знания в процессе принятия решений по устранению рисков и угроз экономической безопасности	процедуру аналитического исследования осуществлять исследования финансовых рисков методами исследования финансовых рисков

### 1.4 Особенности реализации дисциплины

Язык реализации дисциплины: Русский.

Дисциплина (модуль) реализуется без применения ЭО и ДОТ.

## 2. Объем дисциплины (модуля)

Вид учебной работы	Всего, зачетных единиц (акад. час)	е
		1
<b>Контактная работа с преподавателем:</b>	<b>1 (36)</b>	
занятия лекционного типа	0,5 (18)	
практические занятия	0,5 (18)	
<b>Самостоятельная работа обучающихся:</b>	<b>2 (72)</b>	
курсовое проектирование (КП)	Нет	
курсовая работа (КР)	Нет	

### 3 Содержание дисциплины (модуля)

#### 3.1 Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план занятий)

№ п/п	Модули, темы (разделы) дисциплины	Контактная работа, ак. час.							
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				Самостоятельная работа, ак. час.	
				Семинары и/или Практические занятия		Лабораторные работы и/или Практикумы			
		Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС	Всего	В том числе в ЭИОС
<b>1. Теоретические основы финансовых рынков</b>									
1.	Теоретические основы финансовых рынков	2							
2.	Теоретические основы финансовых рынков			2					
3.	Теоретические основы финансовых рынков							8	
<b>2. Сущность, функции и виды финансовых рынков</b>									
	1. Сущность, функции и виды финансовых рынков и особенности их функционирования в современных условиях	4							

<p>2. Сущность и субъекты финансовых рынков. Структура и функции финансовых рынков. Критерии классификации финансовых рынков. Рынок денег. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг. Факторы, влияющие на динамику финансовых рынков. Особенности современных финансовых рынков. Финансовое посредничество. Инфраструктура финансовых рынков. Финансовые институты и их структура. Депозитные и недепозитные финансовые институты. Инструменты финансовых рынков: основные виды и проблема выбора. Глобализация финансовых рынков.</p>			2					
<p>3. Сущность и субъекты финансовых рынков. Структура и функции финансовых рынков. Критерии классификации финансовых рынков. Рынок денег. Рынок капитала. Рынок ценных бумаг. Факторы, влияющие на динамику финансовых рынков. Особенности современных финансовых рынков. Финансовое посредничество. Инфраструктура финансовых рынков. Финансовые институты и их структура. Депозитные и недепозитные финансовые институты. Инструменты финансовых рынков: основные виды и проблема выбора. Глобализация финансовых рынков.</p>						12		
<p><b>3. Сущность, структура и основные участники фондового рынка</b></p>								

<p>1. Понятие фондового рынка (рынка ценных бумаг), его сущность и функции. Место фондового рынка в структуре финансового рынка. Основные характеристики и элементы рынка ценных бумаг. Классификация рынков ценных бумаг. Международный, национальный и региональный рынки ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Инструменты рынка ценных бумаг. Свойства и классификация ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Основные категории участников рынка ценных бумаг и их цели. Эмитенты, инвесторы и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Цели инвестирования. Институциональные инвесторы. Роль коллективных инвесторов. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Органы регулирования рынка ценных бумаг.</p>	2							
--	---	--	--	--	--	--	--	--



<p>2. Понятие фондового рынка (рынка ценных бумаг), его сущность и функции. Место фондового рынка в структуре финансового рынка. Основные характеристики и элементы рынка ценных бумаг. Классификация рынков ценных бумаг. Международный, национальный и региональный рынки ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Инструменты рынка ценных бумаг. Свойства и классификация ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Основные категории участников рынка ценных бумаг и их цели. Эмитенты, инвесторы и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Цели инвестирования. Институциональные инвесторы. Роль коллективных инвесторов. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Органы регулирования рынка ценных бумаг.</p>			4					
--	--	--	---	--	--	--	--	--

<p>3. Понятие фондового рынка (рынка ценных бумаг), его сущность и функции. Место фондового рынка в структуре финансового рынка. Основные характеристики и элементы рынка ценных бумаг. Классификация рынков ценных бумаг. Международный, национальный и региональный рынки ценных бумаг. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Инструменты рынка ценных бумаг. Свойства и классификация ценных бумаг. Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги. Основные категории участников рынка ценных бумаг и их цели. Эмитенты, инвесторы и профессиональные участники рынка ценных бумаг. Цели инвестирования. Институциональные инвесторы. Роль коллективных инвесторов. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Органы регулирования рынка ценных бумаг.</p>							10	
<b>4. Рынки акций и долговых ценных бумаг. Эмиссия ценных бумаг как метод долгосрочного финансирования</b>								
<p>1. Определение акции. Виды и свойства акций. Использование выпуска акций как метода финансирования собственного капитала корпорации. IPO. Рынки акций. Права акционеров и механизм их реализации. Облигация и ее основные элементы. Виды облигаций. Рынок облигаций. Организация эмиссии корпоративных облигаций. Эмиссия ценных бумаг: цели, риски, технологии. Классификация эмитентов и инвесторов. Основные этапы и особенности открытого и закрытого размещения ценных бумаг. Организация андеррайтинга. Условия и факторы эффективного размещения. Основы деятельности андеррайтера и его риски.</p>	2							

<p>2. Определение акции. Виды и свойства акций. Использование выпуска акций как метода финансирования собственного капитала корпорации. IPO. Рынки акций. Права акционеров и механизм их реализации. Облигация и ее основные элементы. Виды облигаций. Рынок облигаций. Организация эмиссии корпоративных облигаций. Эмиссия ценных бумаг: цели, риски, технологии. Классификация эмитентов и инвесторов. Основные этапы и особенности открытого и закрытого размещения ценных бумаг. Организация андеррайтинга. Условия и факторы эффективного размещения. Основы деятельности андеррайтера и его риски.</p>			4					
<p>3. Определение акции. Виды и свойства акций. Использование выпуска акций как метода финансирования собственного капитала корпорации. IPO. Рынки акций. Права акционеров и механизм их реализации. Облигация и ее основные элементы. Виды облигаций. Рынок облигаций. Организация эмиссии корпоративных облигаций. Эмиссия ценных бумаг: цели, риски, технологии. Классификация эмитентов и инвесторов. Основные этапы и особенности открытого и закрытого размещения ценных бумаг. Организация андеррайтинга. Условия и факторы эффективного размещения. Основы деятельности андеррайтера и его риски.</p>							18	
<p><b>5. Инфраструктура фондового рынка. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Регулирование рынка ценных</b></p>								

<p>1. Понятие и функции инфраструктуры рынка ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Структура профессиональных участников рынка ценных бумаг. Торговая система. Брокеры, дилеры, фондовые биржи. Учетная система. Регистраторы и депозитарии в инфраструктуре фондового рынка. Система хранения ценных бумаг. Система расчетов. Расчетно-клиринговые организации. Доверительное управление ценными бумагами. Информационная инфраструктура рынка ценных бумаг. Регулятивная инфраструктура. Основные цели и задачи регулирования рынка ценных бумаг. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг. Саморегулируемые организации в инфраструктуре фондового рынка .</p>	2							
<p>2. Понятие и функции инфраструктуры рынка ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Структура профессиональных участников рынка ценных бумаг. Торговая система. Брокеры, дилеры, фондовые биржи. Учетная система. Регистраторы и депозитарии в инфраструктуре фондового рынка. Система хранения ценных бумаг. Система расчетов. Расчетно-клиринговые организации. Доверительное управление ценными бумагами. Информационная инфраструктура рынка ценных бумаг. Регулятивная инфраструктура. Основные цели и задачи регулирования рынка ценных бумаг. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг. Саморегулируемые организации в инфраструктуре фондового рынка .</p>			1					

<p>3. Понятие и функции инфраструктуры рынка ценных бумаг. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Структура профессиональных участников рынка ценных бумаг. Торговая система. Брокеры, дилеры, фондовые биржи. Учетная система. Регистраторы и депозитарии в инфраструктуре фондового рынка. Система хранения ценных бумаг. Система расчетов. Расчетно-клиринговые организации. Доверительное управление ценными бумагами. Информационная инфраструктура рынка ценных бумаг. Регулятивная инфраструктура. Основные цели и задачи регулирования рынка ценных бумаг. Регулирующие функции государства на рынке ценных бумаг. Саморегулируемые организации в инфраструктуре фондового рынка .</p>							10	
<p><b>6. Сущность и функции ссудного капитала. Рынок ссудного капитала. Кредитные институты в инфраструктуре финансового</b></p>								
<p>1. Ссудный капитал как экономическая категория. Исторические предпосылки возникновения ссудного капитала. Источники ссудного капитала. Рынок ссудного капитала и его функции. Инструменты рынка ссудного капитала. Сущность кредита. Основные принципы кредита. Функции кредита. Процентная ставка. Факторы изменения процентных ставок. Виды и основная характеристика кредитных институтов: коммерческие банки, кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации. Банк в структуре различных моделей рынка капитала. Классификация банков. Коммерческие и инвестиционные банки.</p>	2							

<p>2. Ссудный капитал как экономическая категория. Исторические предпосылки возникновения ссудного капитала. Источники ссудного капитала. Рынок ссудного капитала и его функции. Инструменты рынка ссудного капитала. Сущность кредита. Основные принципы кредита. Функции кредита. Процентная ставка. Факторы изменения процентных ставок. Виды и основная характеристика кредитных институтов: коммерческие банки, кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации. Банк в структуре различных моделей рынка капитала. Классификация банков. Коммерческие и инвестиционные банки.</p>			1					
<p>3. Ссудный капитал как экономическая категория. Исторические предпосылки возникновения ссудного капитала. Источники ссудного капитала. Рынок ссудного капитала и его функции. Инструменты рынка ссудного капитала. Сущность кредита. Основные принципы кредита. Функции кредита. Процентная ставка. Факторы изменения процентных ставок. Виды и основная характеристика кредитных институтов: коммерческие банки, кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации. Банк в структуре различных моделей рынка капитала. Классификация банков. Коммерческие и инвестиционные банки.</p>						4		
<p><b>7. Функции и основные операции коммерческих банков. Регулирование деятельности коммерческих банков</b></p>								

<p>1. Роль и функции коммерческих банков. Классификация банковский операций. Пассивные операции коммерческих банков. Собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Функции собственного капитала. Активные операции коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью банка. Цели и задачи регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк как основной регулятор деятельности коммерческих банков. Методы и инструменты регулирования.</p>	2							
<p>2. Роль и функции коммерческих банков. Классификация банковский операций. Пассивные операции коммерческих банков. Собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Функции собственного капитала. Активные операции коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью банка. Цели и задачи регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк как основной регулятор деятельности коммерческих банков. Методы и инструменты регулирования.</p>			1					
<p>3. Роль и функции коммерческих банков. Классификация банковский операций. Пассивные операции коммерческих банков. Собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Функции собственного капитала. Активные операции коммерческого банка. Управление ликвидностью и доходностью банка. Цели и задачи регулирования деятельности коммерческих банков. Центральный банк как основной регулятор деятельности коммерческих банков. Методы и инструменты регулирования.</p>						7		
<p><b>8. Теоретические основы страхового рынка. Участники и организация страхового рынка. Институты страхового рынка.</b></p>								

<p>1. Страховой рынок в системе финансового рынка: сущность и функции. Экономическая сущность страхования. Страховая защита. Понятие риска в страховании. Основные участники страхового рынка. Характеристика элементов внутренней и внешней среды страхового рынка. Страховая деятельность (страховое дело). Субъекты страхового дела. Основные цели и задачи регулирования страхового рынка. Регулирующие функции государства на рынке страховых услуг. Государственные органы, регулирующие рынок страховых услуг в России.</p>	2							
<p>2. Страховой рынок в системе финансового рынка: сущность и функции. Экономическая сущность страхования. Страховая защита. Понятие риска в страховании. Основные участники страхового рынка. Характеристика элементов внутренней и внешней среды страхового рынка. Страховая деятельность (страховое дело). Субъекты страхового дела. Основные цели и задачи регулирования страхового рынка. Регулирующие функции государства на рынке страховых услуг. Государственные органы, регулирующие рынок страховых услуг в России.</p>			1					



<p>3. Страховой рынок в системе финансового рынка: сущность и функции. Экономическая сущность страхования. Страховая защита. Понятие риска в страховании. Основные участники страхового рынка. Характеристика элементов внутренней и внешней среды страхового рынка. Страховая деятельность (страховое дело). Субъекты страхового дела. Основные цели и задачи регулирования страхового рынка. Регулирующие функции государства на рынке страховых услуг. Государственные органы, регулирующие рынок страховых услуг в России.</p>							2	
<p>4. Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховые продукты. Личное страхование и имущественное страхование. Характеристика основных видов личного страхования. Характеристика основных видов имущественного страхования. Факторы финансовой устойчивости страховщика. Страховой тариф и тарифная ставка. Собственные средства. Страховые резервы. Инвестиционная деятельность и размещение страховых резервов. Перестрахование. Государственное регулирование деятельности страховых компаний.</p>								

<p>5. Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховые продукты. Личное страхование и имущественное страхование. Характеристика основных видов личного страхования. Характеристика основных видов имущественного страхования. Факторы финансовой устойчивости страховщика. Страховой тариф и тарифная ставка. Собственные средства. Страховые резервы. Инвестиционная деятельность и размещение страховых резервов. Перестрахование. Государственное регулирование деятельности страховых компаний.</p>			2					
<p>6. Обязательное страхование и добровольное страхование. Страховые продукты. Личное страхование и имущественное страхование. Характеристика основных видов личного страхования. Характеристика основных видов имущественного страхования. Факторы финансовой устойчивости страховщика. Страховой тариф и тарифная ставка. Собственные средства. Страховые резервы. Инвестиционная деятельность и размещение страховых резервов. Перестрахование. Государственное регулирование деятельности страховых компаний.</p>						1		
<p>Всего</p>	18		18			72		

## **4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **4.1 Печатные и электронные издания:**

1. Чижик В.П. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие(Москва: Издательство "ФОРУМ").
2. Чижик В. П. Финансовые рынки и институты: Учебное пособие(Москва: Издательство "ФОРУМ").
3. Каячев Г. Ф. Финансовые рынки и институты. Курс лекций: учебно-методическое пособие [для студентов напр. 38.04.02 «Менеджмент»] (Красноярск: СФУ).
4. Каячев Г. Ф. Финансовые рынки и институты. Методические рекомендации к практическим занятиям: учебно-методическое пособие [для студентов напр/ 38.04.02 «Менеджмент»](Красноярск: СФУ).

### **4.2 Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства (программное обеспечение, на которое университет имеет лицензию, а также свободно распространяемое программное обеспечение):**

1. Операционные системы - Microsoft Windows XP SP3, Microsoft Windows, Server 2003 sp2
2. Офисный пакет - MS Office (MS Word, MS PowerPoint, MS Excel), Adobe Acrobat, Adobe Flash Player или KMPlayer, аудиопроигрыватель AdobeFlash до Winamp.
3. Браузер - Mozilla FireFox
4. Архиватор - 7-ZIP
5. Антивирус - ESET NOD32
6. Обучающие программные продукты - Консультант Плюс, Гарант
7. Project Expert 6

### **4.3 Интернет-ресурсы, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы:**

1. Электронное средство обучения Moodle, URL адрес <http://study.sfu-kras.ru/login/index.php>.
2. Поисковые системы: Google или Яндекс
3. Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет Научная библиотека СФУ <http://bik.sfu-kras.ru/>
4. Словари. ру. – Режим доступа: <http://slovari.ru/dictsearch>
5. Электронно-библиотечная система «Лань»: <http://e.lanbook.com>
6. Электронно-библиотечная система "ИНФРА-М": <http://www.znaniium.com>
7. Электронная библиотека диссертаций (ЭБД) РГБ: <http://dvs.rsl.ru> (доступ к полному тексту), <http://diss.rsl.ru> (доступ к каталогу)

8.

**5 Фонд оценочных средств**

Оценочные средства находятся в приложении к рабочим программам дисциплин.

**6 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

Доска, компьютер с проектором, экран.