

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 07.08.2025 12:24:27
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c13264ba7938bb4422

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

«Утверждаю»

Декан факультета экономики и управления
АПК

Шевченко М.Н. _____

« 20 » июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины «Банковское дело и финансовые рынки»

для направления подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) Управление финансами в АПК

Год начала подготовки – 2024

Квалификация выпускника – бакалавр

Луганск, 2024

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 № 245 (с изменениями и дополнениями);
- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954 (с изменениями и дополнениями).

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:

канд. э. наук, доцент

Н.В. Тертычная

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК (протокол № 10 от 06 мая 2024 г.).

Заведующий кафедрой

И.П. Житная

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией факультета экономики и управления АПК (протокол № 10/1 от 19 июня 2024 г.).

Председатель методической комиссии

А.В. Худолей

Руководитель основной профессиональной образовательной программы

С. В. Передериева

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Предметом дисциплины «Банковское дело и финансовые рынки» являются экономические отношения, которые связаны с покупкой и продажей финансовых инструментов, а также сегменты финансового рынка как многофункциональной системы, финансовые услуги, субъекты и функции финансового рынка.

Целью дисциплины является формирование у студентов целостного представления о функционировании финансового рынка и системы глубоких теоретических знаний о видах финансовых институтов, их роли и функциях на финансовых рынках, а также формирование практических навыков использования финансовых инструментов, механизмов принятия инвестиционных решений, ознакомление с основными способами управления финансовыми рисками.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

- изучение структуры финансовых рынков, участников (профессиональных участников, эмитентов, инвесторов), их взаимодействия при организации выпуска и обращения ценных бумаг, а также операций различных категорий участников с финансовыми инструментами;
- формирование представления об основах инвестирования на финансовых рынках, о методах инвестиционного анализа, оценке финансовых рисков;
- изучение экономических процессов, составляющих содержание банковской деятельности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Банковское дело и финансовые рынки» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В.16) основой профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО).

Основывается на базе дисциплин: Финансово-экономическая культура, Экономическая теория.

Дисциплина читается в 8 семестре. Предшествует блоку 3 Государственная итоговая аттестация «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы» (Б3.01).

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

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-3	Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ПК -3.1 Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Знать: устройство финансового рынка и содержание финансовых активов; нормативно - правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности; формы бухгалтерской финансовой отчетности по российским и международным стандартам учета; значение бухгалтерской финансовой отчетности для пользователей; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности; современные технологии автоматизированной

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
			обработки информации; уметь: использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетном периоде для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; составлять типовые формы бухгалтерской финансовой отчетности, а также при реорганизации и ликвидации юридического лица; проводить сверку показателей; анализировать и интерпретировать показатели отчетности, использовать данные для решения управленческих задач; оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности; иметь навыки: использования методики формирования показателей типовых форм отчетности, в том числе при реорганизации и ликвидации юридического лица; пользования современными технологиями автоматизированной обработки информации
		ПК-3.3. – Осуществляет контроль ведения бухгалтерского учета и анализирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Знать: – особенности применения различных инструментов для управления финансовыми рисками; уметь: – оценивать инвестиционные качества финансовых активов и пользоваться различными инструментами финансового рынка; иметь навыки: – анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия управленческих решений; - построения отношений с различными институтами финансового рынка

3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
	всего	В т.ч. по семестрам	Всего	всего
		8 семестр	-	8 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе:	5/180	5/180	-	5/180
Контактная работ, часов:	60	60	-	36
- лекции	30	30	-	18
- практические (семинарские) занятия	30	30	-	18
Лабораторные работы	-	-	-	-
Самостоятельная работа, часов	84	84	-	144
Контроль, часов	36	36	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)	экзамен	экзамен	-	экзамен

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС
Очная форма обучения					
Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка					
Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.		2	2		9
Тема 2. Инфраструктура финансового рынка.		2	2		10
Тема 3. Рынок ценных бумаг		4	4		10
Тема 4. Процентные ставки, риск и доход.		4	4		9
Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники					
Тема 5. Валютный рынок.		4	4		10
Тема 6. Кредитный рынок.		4	4		9
Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.		2	2		9
Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.		4	4		9
Тема 9. Активные операции коммерческого банка.		4	4		9
Всего		30	30		84

Очно-заочная форма обучения				
Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка				
Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.	2	2		16
Тема 2. Инфраструктура финансового рынка.	2	2		16
Тема 3. Рынок ценных бумаг	2	2		16
Тема 4. Процентные ставки, риск и доход.	2	2		16
Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники				
Тема 5. Валютный рынок.	2	2		16
Тема 6. Кредитный рынок.	2	2		16
Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.	2	2		16
Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.	2	2		16
Тема 9. Активные операции коммерческого банка.	2	2		16
Всего	18	18		144

4.2. Содержание разделов учебной дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка

Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.

Понятие финансового рынка. Особенности инвестиций на финансовом рынке. Функции финансового рынка. Организация и структура финансового рынка. Фондовый рынок. Понятие валютного рынка. Структура валютного рынка. Классификация валютного рынка. Международный валютный рынок. Внутренний валютный рынок. Кредитный рынок. Кредитный рынок как объект инвестирования. Структура рынка драгоценных металлов. Рынок золота. Участники финансового рынка. Типы финансовых систем. Современные тенденции развития финансового рынка.

Тема 2. Инфраструктура финансового рынка

Понятие инфраструктуры финансового рынка. Задачи и механизмы инфраструктуры рынка ценных бумаг. Системы раскрытия информации рынка ценных бумаг (торговая система, система регистрации прав собственности, система клиринга, система платежа, система ведения реестра).

Тема 3. Рынок ценных бумаг

Рынок ценных бумаг: понятие, сущность, место в структуре финансового рынка. Понятие финансового и фондового рынков. Роль и значение фондового рынка. Денежный рынок. Рынок капитала. Функции рынка ценных бумаг. Классификации рынка ценных бумаг. Основные мировые тенденции развития рынка ценных бумаг. Риск и доходность. Классификация финансовых рисков. Состояние и перспективы развития фондового рынка.

Тема 4. Процентные ставки, риск и доход

Виды процентных ставок. Ставки доходности финансовых активов. Основные виды финансовых рисков. Портфельная теория

Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники

Тема 5. Валютный рынок

Валюта и валютный курс. Виды операций с валютой. Международный валютный фонд. Всемирный банк. Финансовая информация на валютном рынке

Тема 6. Кредитный рынок

Банки и банковский кредит. Кредитные союзы. Страховые компании. Пенсионные фонды

Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней

Виды драгоценных металлов и драгоценных камней. Драгоценные металлы и драгоценные камни как финансовые активы. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями

Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.

Сущность и структура ресурсов коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка. Характеристика депозитных операций коммерческого банка. Недепозитные операции по привлечению ресурсов. Особенности развития пассивных операций в условиях финансового экономического кризиса.

Тема 9. Активные операции коммерческого банка.

Виды и принципы размещения денежных ресурсов. Экономическое содержание и структура активных операций коммерческого банка. Основные активные операции коммерческого банка. Дополнительные активные операции коммерческого банка. Критерии оценки активных операций коммерческого банка и тенденции их развития

4.3. Перечень тем лекций

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	очно- заочная
	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка			
1	Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.	2	-	2
2	Тема 2. Инфраструктура финансового рынка.	2	-	2
3	Тема 3. Рынок ценных бумаг	4	-	2
4	Тема 4. Процентные ставки, риск и доход.	4	-	2
	Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые			
5	Тема 5. Валютный рынок.	4	-	2
6	Тема 6. Кредитный рынок.	4	-	2
7	Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.	2	-	2
8	Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.	4	-	2
9	Тема 9. Активные операции коммерческого банка.	4	-	2
Всего		30	-	18

4.4. Перечень тем практических (семинарских) занятий

№ п/п	Тема практического занятия (семинара)	Объём, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	очно- заочная
1.	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка			
2.	Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.	2	-	2
3.	Тема 2. Инфраструктура финансового рынка.	2	-	2
4.	Тема 3. Рынок ценных бумаг	4	-	2
5.	Тема 4. Процентные ставки, риск и доход.	4	-	2
6.	Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники			
7.	Тема 5. Валютный рынок.	4	-	2
8.	Тема 6. Кредитный рынок.	4	-	2
9.	Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.	2	-	2
	Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.	4	-	2
	Тема 9. Активные операции коммерческого банка.	4	-	2
	Всего	30	-	18

4.5. Перечень тем лабораторных работ.

Не предусмотрены.

4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

Материалы лекций являются основой для изучения теоретической части дисциплины и подготовки студента к практическим занятиям.

При подготовке к аудиторным занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;
- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме.

Основной целью практических занятий является изучение отдельных наиболее сложных и интересных вопросов в рамках темы, а также контроль за степенью усвоения пройденного материала и ходом выполнения студентами самостоятельной работы.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ и иных видов индивидуальных работ
Не предусмотрены.

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч		
			форма обучения		
			очная	заочная	очно-заочная
	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка				
1.	Тема 1. Основы функционирования финансового рынка.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	9	-	16
2.	Тема 2. Инфраструктура финансового рынка.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	10	-	16
3.	Тема 3. 3. Рынок ценных бумаг	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	10	-	16
4.	Тема 4. Процентные ставки, риск и доход.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	9	-	16
	Раздел 2. Финансовые услуги				

	и финансовые посредники				
5.	Тема 5. Валютный рынок.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	10	-	16
6.	Тема 6. Кредитный рынок.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	9	-	16
7.	Тема 7. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 – Режим доступа: по подписке	9	-	16
8	Тема 8. Формирование и управление ресурсами коммерческого банка.	Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е.Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2085056 . – Режим доступа: по подписке	9	-	16
9	Тема 9. Активные операции коммерческого банка.	Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е.Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2085056 . – Режим доступа: по подписке	9	-	16
Всего			84	-	144

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов

Не предусмотрены.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	Лекция	Инфраструктура финансового рынка.	Интерактивная лекция	2
2.	Лекция	Активные операции коммерческого банка.	Интерактивная лекция	2

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в Приложении 3 к настоящей программе.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц	Кол-во экз. в библ.
1	Стародубцева, Е. Б. Банковское дело: учебник / Е.Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 464 с. — (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2085056 . (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке	Электронный ресурс
2	Евсин, М. Ю. Финансовые рынки : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 245 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1045026. - ISBN 978-5-16-019253-6. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2079323 . (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке	Электронный ресурс

6.1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2.-Текст:электронный.-URL: https://znanium.ru/catalog/product/1933181 . (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.
2.	Финансовые рынки и институты : учебник / Е. Г. Князева, Е. А. Разумовская, Н. Н. Мокеева [и др.] ; под общ. ред. О. А. Школика. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2023. - 312 с. - ISBN 978-5-9765-5298-2 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3567-1 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2080156 (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.

6.1.3. Периодические издания

Не предусмотрены.

6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	«ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК» Методические рекомендации для практических занятий для студентов по направлению подготовки «Экономика очной и заочной форм обучения – Луганск: изд-во ЛНАУ, 2020 – 36 с.
	«БАНКОВСКОЕ ДЕЛО» Методические рекомендации для самостоятельной работы для студентов по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» очной и заочной формы обучения

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа
1	www.finman.ru — Финансовый менеджмент, журнал
2	www.gks.ru — Росстат РФ
3	http:// www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина РФ
4	http://www.government.ru/ - официальный сайт Правительства РФ
	www.nalog.ru - официальный сайт Федеральной налоговой службы
5	Официальный сайт Федерального казначейства (службы)
6	Внешний долг Российской Федерации http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal
7	Внутренний долг Российской Федерации http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal
8	Бюджет http://www1.minfin.ru/ru/budget
9	Внутренний долг Российской Федерации http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекционные, практические занятия, самостоятельная работа	http://moodle.lnau.su	+	+	+

6.3.2. Аудио- и видеопособия

Не предусмотрены.

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов

Не предусмотрены.

7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1	Г-311 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы.	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 17 шт., скамейка – 17 шт., стул мягкий – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна бол. – 1 шт., рециркулятор – 1 шт.
2	Г-405 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 18 шт., стул учен. – 36 шт., стул мяг. – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна бол. – 1 шт.

	индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации	
3	Г-407 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведение государственной итоговой аттестации	Стол 1 тумб. – 1 шт., стол парта – 18 шт., стул учен. – 36 шт., стул мягк. – 1 шт., доска для практических показателей – 1 шт., трибуна – 1 шт.

8. Междисциплинарные связи

Протокол

согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
Финансово-экономическая культура	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК	согласовано
Экономическая теория	Кафедра экономической теории и маркетинга	согласовано

Лист изменений рабочей программы

Номер изменения	Номер протокола заседания кафедры и дата	Страницы с изменениями	Перечень откоррек- тированных пунктов	Подпись заве- дующего кафедрой
1.	№ 2 от 07.09.24	11	6.1	

Лист периодических проверок рабочей программы

Должностное лицо, проводившее проверку Ф.И.О., должность,	Дата	Потребность в корректировке	Перечень пунктов, стр., разделов, требующих изменений

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины «Банковское дело и финансовые рынки»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Управление финансами в АПК

Уровень профессионального образования: бакалавриат

Год начала подготовки: 2024

Луганск, 2024

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-3	Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ПК-3.1 - Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: устройство финансового рынка и содержание финансовых активов; нормативно - правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности; формы бухгалтерской финансовой отчетности по российским и международным стандартам учета: значение бухгалтерской финансовой отчетности для пользователей; методы анализа информации, содержащейся в отчетности	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники	Тесты закрытого типа	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				предприятий различных форм собственности; современные технологии автоматизированной обработки информации.			
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетном периоде для целей составления бухгалтерской (финансовой)	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				отчетности; составлять типовые формы бухгалтерской финансовой отчетности, а также при реорганизации и ликвидации юридического лица; проводить сверку показателей; анализировать и интерпретировать показатели отчетности, использовать данные для решения управленческих задач; оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: использования методики	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				формирования показателей типовых форм отчетности, в том числе при реорганизации и ликвидации юридического лица; современными технологиями автоматизированной обработки информации.	Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники		
		ПК-3.3. Осуществляет контроль ведения бухгалтерского учета и анализирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: – особенности применения различных инструментов для управления финансовыми рисками.	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники		
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: – оценивать инвестиционные качества финансовых активов и пользоваться различными инструментами финансового рынка.	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники		

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: – анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия управленческих решений; - построения отношений с различными институтами финансового рынка.	Раздел 1. Теоретические основы функционирования финансового рынка Раздел 2. Финансовые услуги и финансовые посредники	Практические задания	Экзамен

2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.	Тестовые задания	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка «Отлично» (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка «Хорошо» (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				Большая часть определений не представлена, либо представлена с грубыми ошибками.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
2.	Опрос	Форма работы, которая позволяет оценить кругозор, умение логически построить ответ, умение продемонстрировать монологическую речь и иные коммуникативные навыки. Устный опрос обладает большими возможностями воспитательного воздействия, создавая условия для неформального общения.	Вопросы к опросу	Продемонстрированы предполагаемые ответы; правильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; есть логика рассуждений.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы; есть логика рассуждений, но неточно использован алгоритм обоснований во время рассуждений и не все ответы полные.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы, но неправильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; отсутствует логика рассуждений; ответы не полные.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Ответы не представлены.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
3.	Практические задания	Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию) без применения математических расчетов.	Практические задания	Продемонстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном	Оценка «Отлично» (5)

№ п/ п	Наимено вание оценочно го средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				объеме.	
				Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, при применении методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с некоторыми неточностями.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено не полностью.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Не продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				В работе и на ее защите правильно раскрыты основные вопросы избранной темы, показаны знания темы, но наблюдаются затруднения в логике изложения материала, допущены те или иные неточности, умение выделить главное в полной мере не проявлено, работа оформлена с ошибками. Задания выполнены не в полном объеме.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Курсовая работа не выполнена.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
4.	Экзамен	Контрольное мероприятие, которое проводится по	Вопросы к экзамену	Показано знание теории вопроса, понятийно-терминологического	Оценка «Отлично» (5)

№ п/ п	Наименование оценочно го средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
		окончании изучения дисциплины.		аппарата дисциплины; умение анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; глубоко понимать материал; владение аналитическим способом изложения вопроса, научных идей; навыками аргументации и анализа фактов, событий, явлений, процессов. Выставляется обучающемуся, полно, подробно и грамотно ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора.	
				Показано знание основных теоретических положений вопроса; умение анализировать явления, факты, действия в рамках вопроса; содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса, но имеет место недостаточная полнота ответов по излагаемому вопросу. Продemonстрировано владение аналитическим способом изложения вопроса и навыками аргументации. Выставляется обучающемуся, полностью ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившему при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистемности и пробелов в знаниях.	Оценка «Хорошо» (4)
				Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не	Оценка «Удовлетворительно» (3)

№ п/ п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				продемонстрировано. Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора.	
				Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы экзаменатора.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Оценочные средства для проведения текущего контроля

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса и практических заданий.

ПК-3. Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта

ПК 3.1. Составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: устройство финансового рынка и содержание финансовых активов; нормативно - правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности; формы бухгалтерской финансовой отчетности по российским и международным стандартам учета; значение бухгалтерской финансовой отчетности для пользователей; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности; современные технологии автоматизированной обработки информации

Тестовые задания закрытого типа

1. Пассивные операции коммерческого банка – это (выберите один вариант ответа):
 - а) привлечение вкладов;
 - б) покупка ценных бумаг предприятий;
 - в) представление ссуд;

г) образование резервов в Центральном банке.

2. Операции по факторингу – это (выберите один вариант ответа):

а) доверительное управление;

б) аваль;

в) финансирование дебиторской задолженности;

г) учет векселей.

3. К ликвидным активам банка можно отнести (выберите один вариант ответа):

а) средства на корреспондентском счете;

б) корпоративные ценные бумаги;

в) выданные ссуды;

г) отчисления в резервный фонд Центрального Банка.

4. Современные коммерческие банки не занимаются операциями (выберите один вариант ответа):

а) по привлечению вкладов;

б) по выпуску банкнот;

в) по проведению финансовых операций от лица клиента;

г) по хранению ценных бумаг;

д) по выдаче кредитов друг другу.

5. К активам коммерческих банков не относятся (выберите один вариант ответа):

а) акции и облигации частных фирм;

б) наличные деньги;

в) государственные ценные бумаги;

г) собственный капитал банка.

д) нет верного ответа.

Ключи

1.	а
2.	в
3.	а
4.	б
5.	г

1. Прочитайте текст и установите соответствие.

Для каждого из приведенных видов финансовых валютных кризисов подберите соответствующее определение

Вид валютного кризиса	Определение
1. Локальный валютный кризис	а) Проявление экономического кризиса.
2. Циклический валютный кризис	б) Кризис, поражающий отдельные страны даже при стабильной мировой валютной системе.
3. Специальный валютный кризис	в) Обострение валютных противоречий и действия структурных принципов мировой валютной системы;
4. Кризис мировой валютной системы	г) Кризис, связанный с чрезвычайными событиями или кризисом платежного баланса
	д) Нарушение организации международных валютных отношений.
	е) Кризис, связанный со спадом экономического развития

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

Ключ:

1	2	3	4
б	а	г	в

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; использовать знания по теории финансовых рынков для реализации конкретного экономического проекта; планировать объемы и сроки выполнения работ в отчетном периоде для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; составлять типовые формы бухгалтерской финансовой отчетности, а также при реорганизации и ликвидации юридического лица; проводить сверку показателей; анализировать и интерпретировать показатели отчетности, использовать данные для решения управленческих задач; оценивать существенность информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задания закрытого типа (вопросы для опроса):

1. Назовите финансовые инструменты кредитного рынка.
2. Назовите финансовые инструменты рынка ценных бумаг.
3. Перечислите участников финансовых операций рынка ценных бумаг.
4. Перечислите участников и финансовых операций валютного рынка.
5. Назовите виды финансовых инструментов по уровню риска.

Ключи

1.	Свободные кредитные ресурсы и отдельные обслуживающие их финансовые инструменты, обращение которых осуществляется на условиях возвратности и уплаты процента.
2.	Все виды ценных бумаг (фондовых инструментов), эмитированных предприятиями, различными финансовыми институтами и государством.
3.	а) Эмитенты. Они характеризуют субъектов финансового рынка, привлекающих необходимые финансовые ресурсы за счет выпуска (эмиссии) ценных бумаг б) Инвесторы. Они характеризуют субъектов финансового рынка, вкладывающих свои денежные средства в разнообразные виды ценных бумаг с целью получения дохода.
4.	а) Продавцы валюты. Основными продавцами валюты выступают: государство; коммерческие банки; предприятия, ведущие внешнеэкономическую деятельность; физические лица. б) Покупатели валюты. Основными покупателями валюты являются те же субъекты, что и ее продавцы.
5.	а) Безрисковые финансовые инструменты. К ним относят обычно государственные краткосрочные ценные бумаги, краткосрочные депозитные сертификаты наиболее надежных банков, "твердую" иностранную валюту, золото и другие ценные металлы, приобретенные на короткий период б) Финансовые инструменты с низким уровнем риска. К ним относится, как правило, группа краткосрочных долговых финансовых инструментов, обслуживающих рынок денег, выполнение обязательств по которым гарантировано устойчивым финансовым состоянием и надежной репутацией заемщика; в) Финансовые инструменты с умеренным уровнем риска. Они характеризуют группу финансовых инструментов, уровень риска по которым примерно соответствует среднерыночному. г) Финансовые инструменты с высоким уровнем риска. К ним относятся финансовые инструменты, уровень риска по которым существенно превышает среднерыночный. д) Финансовые инструменты с очень высоким уровнем риска ("спекулятивные"). Такие финансовые инструменты характеризуются наивысшим уровнем риска и используются обычно для осуществления наиболее рискованных спекулятивных

операций на финансовом рынке.

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: использования методики формирования показателей типовых форм отчетности, в том числе при реорганизации и ликвидации юридического лица; современными технологиями автоматизированной обработки информации.

Практические задания:

Задача 1. Номинал акции составляет А руб. Цена ее продажи на рынке в нынешнее время – 8,5 руб. Инвестор хочет приобрести акцию, потому что предполагает, что при продаже акции через 1 год рыночная цена может составить 9 руб. Дивиденды по акции составляют Б% от номинала и остаются неизменными на протяжении всех лет владения. Минимально необходимая норма прибыли по другим инвестициям составляет 16%. Определить реальную рыночную стоимость акции в нынешнее время и сделать вывод о целесообразности ее приобретения. А= 7,5; Б=13

Задача 2. Простой 90-дневный вексель на сумму В руб., датированный 3 августа текущего года, который банк учитывает 1 октября по ставке Г%. Подсчитать, какую сумму получит владелец векселя при учете векселя в банке. В = 4000; Г = 8

Задача 3. Инвестор купил привилегированную акцию за А руб., номинал которой составляет 5 руб. Установленный размер дивидендов по ней составляет 23%. Минимально необходимая норма прибыли на рынке по альтернативным вложениям – Б%. Определить рыночную стоимость акции. А= 7,5; Б=13

Задача 4. Владелец векселя поставил его на учет в банке за Д месяцев до срока погашения и получил Ж млн. руб. Учетный процент банка – 28%. Определите номинальную стоимость векселя. Д = 1,5; Ж=6,428

Задача 5. Размер кредита, полученного фирмой на срок 3 месяцев, равен К тыс. руб. Сумма возвращения кредита – 800 тыс. руб. Определить простую процентную и учетную ставку кредита. З=10; К=540

Ключи

1.	Рассчитаем размер дивидендов, выплачиваемых по заданной акции: $D = N \cdot d$ D – размер дивидендов, руб.; N – номинал акции, руб.; d – дивиденды по акции, %. $D = 7,5 \cdot 13\% = 0,975$ Чтобы найти рыночную стоимость акции, воспользуемся формулой: $PV = (D + P) / [(1 + r)]^n$ PV – реальная рыночная стоимость акции, руб.; P – цена продажи акции на рынке, руб.; r – минимально необходимая норма прибыли по альтернативным вложениям, %; n – срок владения акцией, лет. $PV = (0,945 + 8,5) / (1 + 16\%)^1 = 9,445 / 1,16 = 8,14$ ВЫВОД: реальная рыночная стоимость акции составляет 8,14 руб. Стоимость ниже ее нынешней цены продажи, операцию нельзя считать целесообразной. Ответ: 8,14 руб.
2.	Дата векселя – 3 августа, дата учета банком – 1 октября. Соответственно, срок векселя равен: 29+30=59 дней. Исходя из этого, сумма, которую получит владелец, равна: $C = S - (S \cdot r \cdot n) / 365$ C – сумма, которую получит владелец, руб. S – сумма векселя, руб.;

	г – ставка, по которой банк учитывает вексель, %; п – срок до погашения векселя, дни. $C=4000-(4000 \cdot 8\% \cdot (90-59))/365=4000-9920/365=3972,82$ ВЫВОД: владелец векселя получит 3972,82 руб. при учете векселя в банке. Ответ: 3972,82 руб
3.	Рыночную стоимость акции найдем по такой формуле: $V_{\text{рын}}=(P \cdot D)/i$ $V_{\text{рын}}$ – рыночная стоимость акции, руб.; P – цена покупки акции, руб.; D – установленный размер дивидендов по акции, %; i – минимально необходимая норма прибыли на рынке, %. $V_{\text{рын}}=(7,5 \cdot 23\%)/(13\%)=13,27$ Ответ: 13,27 руб.
4.	Номинальная стоимость векселя рассчитывается так: $N= C/(1-n \cdot T \cdot r)$ N – номинальная стоимость векселя, млн. руб.; C – сумма, которую получил владелец при учете векселя, млн. руб.; n – срок до погашения векселя, мес.; T – полный годовой фонд времени, мес.; r – учетный процент банка, %. $N= 6,425/(1-1,5/12 \cdot 28\%)=6,425/0,965=6,658$ ВЫВОД: номинальная стоимость заданного векселя равна 6,658 млн. руб. Ответ: 6,658 млн. руб.
5.	Простая процентная ставка кредита рассчитывается так: $i= (S-C)/(C \cdot n/T)$ Учетная ставка кредита: $d= (S-C)/(S \cdot n/T)$ i – простая процентная ставка кредита, %; d – учетная ставка кредита, %; S – сумма возвращения кредита, тыс. руб.; C – сумма кредита, тыс. руб.; n – срок кредитования, мес.; T – полный годовой фонд времени, мес. $i= (800-540)/(540 \cdot 10/12)=340/450=0,756$ $d= (800-540)/(800 \cdot 10/12)=340/666,67=0,51$ ВЫВОД: простая процентная ставка по кредиту равна 75,6%, а учетная ставка составляет 51%. Ответ: 51%.

ПК-3. Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта

ПК 3.3. Осуществляет контроль ведения бухгалтерского учета и анализирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: особенности применения различных инструментов для управления финансовыми рисками.

Тестовые задания закрытого типа

- Второй уровень банковской системы – это (выберите один вариант ответа):
 - а) коммерческие банки;
 - б) региональные банки;
 - в) малые и средние банки;

г) Центральный банк РФ.

2. Основополагающей функцией банка является (выберите один вариант ответа):

- а) посредничество в кредите;
- б) контрольная;
- в) рационализация денежного оборота;
- г) аккумуляция денежных средств.

3. Основу устойчивости деятельности коммерческого банка составляет равенство (выберите один вариант ответа):

- а) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- б) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- в) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам;
- г) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам.

4. Пассивные операции коммерческого банка – это (выберите один вариант ответа):

- а) привлечение вкладов;
- б) покупка ценных бумаг предприятий;
- в) представление ссуд;
- г) образование резервов в Центральном банке.

5. К активам коммерческих банков не относятся (выберите один вариант ответа):

- а) акции и облигации частных фирм;
- б) наличные деньги;
- в) государственные ценные бумаги;
- г) собственный капитал банка.

Ключи

1	а
2	а
3	а
4	а
5	г

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Установите соответствие статьи баланса разделу баланса, в котором она отражается.

Статья баланса	Раздел Баланса
1. Средства в кредитных организациях	а) Капитал и резервы
2. Средства акционеров	б) Активы
3. выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	в) Источники собственных средств
4. выпущенные долговые ценные бумаги	г) Пассивы
	д) Внебалансовые обязательства

Ключ

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
б	г	в	д

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: оценивать инвестиционные качества финансовых активов и пользоваться различными инструментами финансового рынка.

Задания закрытого типа (вопросы для опроса):

1. Дайте понятие ценной бумаги.

2. Какими качествами характеризуются ценные бумаги?
3. Дайте понятие бездокументарной ценной бумаги.
4. Что такое простой вексель?
5. Что представляет собой фондовая биржа?

Ключи

1.	Ценная бумага- это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.
2.	Доходность - способность ценной бумаги приносить доход, относительно инвестиций в нее. Ликвидность – способность ценной бумаг быть быстро проданной без существенных потерь для держателя, при небольших колебаниях рыночной стоимости и издержках на реализацию. Рискованность – возможность потерь.
3.	Под бездокументарной ценной бумагой понимаются обязательственные и иные права, которые закреплены в решении о выпуске или ином акте лица, выпустившего ценные бумаги в соответствии с требованиями закона, и осуществление и передача которых возможны только с соблюдением специальных правил учета этих прав в соответствии со ст. 149 ГК РФ (п. 1 ст. 142 ГК РФ).
4.	Простой вексель – это долговое письменное обязательство без специального обеспечения. В простом векселе может быть предусмотрена оплата по требованию, а также поставлены подписи поручителей. Большинство коммерческих банков выдает ссуды под простые векселя.
5.	Фондовая биржа представляет собой определенным образом организованный рынок, на котором владельцы ценных бумаг совершают через членов биржи, выступающих в качестве посредников, сделки купли-продажи. Контингент членов биржи состоит из индивидуальных торговцев ценными бумагами и кредитно-финансовых институтов

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: – анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации для принятия управленческих решений; - построения отношений с различными институтами финансового рынка.

Практические задания:

Задача 1. Задача 25. Банк выдал кредит в сумме 6 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

Задача 2 Заемщик берет ссуду на сумму 300 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 15 тыс. руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде (r).

Задача 3. Вексель на сумму 700 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 4 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 4,5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

Задача 4. Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 800 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 800 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма

дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 80 тыс., а сумма процентов по облигациям – 50 тыс. руб.

Задача 5. Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 12%.

Ключи

1.	а) $S = P \cdot (1 + i / 100)^n$, где P – сумма первоначального долга; i – ставка процентов за срок кредита; n – число полных лет. $S = 6\,000\,000 \cdot (1 + 15/100)^2 = 7\,935\,000$ руб. б) $I = S - P$, где I – сумма процентов; S – наращенная сумма долга; P – сумма первоначального долга. $I = 7\,935\,000 - 6\,000\,000 = 1\,935\,000$ руб. Ответ. $S = 7\,935\,000$ руб., $I = 1\,935\,000$ руб.
2.	$r = (\text{сумма процентов} \cdot 100\% \cdot 365) / (\text{сумма ссуды} \cdot \text{срок в днях})$ $r = (15\,000 \cdot 100\% \cdot 365) / (300\,000 \cdot 90) = 20,28\%$ Ответ. Годовая ставка простых процентов по ссуде (r) = 20,28%
3.	а) $P = 700\,000 \cdot [1 - (4/12 \cdot 0,045)] = 689\,605$ руб. б) $D = 700\,000 - 689\,605 = 10\,395$ руб. Ответ. а) $P = 689\,605$ руб., б) $D = 10\,395$ руб.
4.	$P = N \cdot Q - D$, где P – доходность бумаги, N – номинал бумаги, Q – количество бумаги в инвестиционном портфеле, D – дивиденды. P (простые акции) = $100 \cdot 1500 - 30\,000 = 120\,000$ руб. P (привилегированные акции) = $1000 \cdot 800 - 80\,000 = 720\,000$ руб. P (облигации) = $1000 \cdot 800 - 50\,000 = 750\,000$ руб. Наиболее доходная бумага инвестиционного портфеля – облигации, их доходность составляет 750 000 руб. Ответ 750 000 руб
5.	$I_m = (I_p \cdot I_q) / I_v$, где I_p – индекс цен; I_m – индекс объема денежной массы; I_v – индекс оборачиваемости (количество оборотов) денежной массы; I_q – индекс объема производства (товаров и услуг). $I_v = 1 - 0,12 = 0,88$ $I_p = 1$ $I_q = 28/23 = 1,22$ $I_m = (1 \cdot 1,22) / 0,88 = 1,386$ Объем денежной массы изменился на 0,386 т. к. (1,386 – 1) или на 38,6%. Ответ. Выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27% не удалось.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации
 Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

Вопросы для экзамена

1. Сущность и функции финансового рынка.
2. Структура финансового рынка.
3. Классификация финансовых рынков.
4. Сущность и виды финансовых активов.
5. Определение и сущность срочных сделок.
6. Фьючерсный контракт, его свойства.
7. Механизм заключения фьючерсной сделки.
8. Форвардное соглашение. Различия форварда от фьючерса.
9. Определение опциона. Различия биржевого опциона от небиржевого.
10. Виды опциона «кэп», «флор», «коллар».
11. Сущность и виды свопов.
12. Акция, ее виды. Виды пакетов акций.
13. Облигации, ее виды.
14. Вексель, его виды.
15. Казначейские обязательства Украины, сберегательные сертификаты.
16. Виды процентных ставок, Ставки доходности рискованных активов.
17. виды финансовых рисков.
18. портфельной теории.
19. финансового посредничества.
20. Андеррайтинг, его виды.
21. Агентские услуги.
22. Лизинговые услуги.
23. Факторинговые услуги.
24. Брокерская деятельность.
25. Дилерская деятельность.
26. Банки и банковские услуги.
27. Инвестиционные компании.
28. Страховые компании.
29. Пенсионные фонды.
30. Кредитные союзы.
31. Доверительные общества.
32. Сущность фондового и биржевого рынков. Листинг. Котировки.
33. Фондовый рынок.
34. Инфраструктура фондового рынка.
35. Фондовые индексы.
36. Основы функционирования Международного финансового рынка.
37. Международный валютный фонд и Всемирный банк.
38. Европейский банк реконструкции и развития.
39. Финансовые инструменты международного рынка.
40. Финансовая информация на международном рынке.
17. Операции коммерческих банков по формированию ресурсной базы
18. Собственные ресурсы коммерческого банка и их экономическая характеристика
19. Операции коммерческих банков по формированию привлеченных ресурсов
20. Операции коммерческих банков по формированию заемных ресурсов
21. Организация банковского кредитования
22. Принципы кредитования и способы защиты от кредитного риска
23. Порядок оценки кредитоспособности заемщика
24. Виды банковского кредита
25. Обеспечение обязательств заемщика перед банком
26. Ссудный процент и факторы, влияющие на его установление
27. Этапы процесса кредитования

- 28. Денежно-кредитная политика ЦБ и ее инструменты
- 29. Открытие и ведение банками счетов в национальной валюте
- 30. Формы безналичных расчетов
- 31. Механизм обязательного резервирования и банковского мультипликатора
- 32. Классификация операций банка с ценными бумагами
- 33. Характеристика доходов и расходов банка. Порядок формирования чистой прибыли
- 34. Организация налично-денежного оборота в банковских учреждениях

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Текущий контроль

Тестирование для проведения текущего контроля проводится с помощью Системы дистанционного обучения или компьютерной программы moodle. На тестирование отводится 10 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4 или 5. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

Промежуточная аттестация

Экзамен проводится в устной форме. Из экзаменационных вопросов составляется 20 экзаменационных билетов. Каждый билет состоит из трех вопросов, два из которых являются теоретическими и один – практическим заданием.

Комплект экзаменационных билетов представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины.

На подготовку к ответу студенту предоставляется 20 минут.

