

Программу составил(и):

кэн, доцент, Мадатова Оксана Владимировна

Рецензент(ы):

кэн, доцент заместитель начальника отдела по финансовому и фондовому рынку и жилищным программам управления экономики администрации и муниципального образования город Краснодар, Макаренко Ю. Г.; дэн, проф кафедры экономики и управления филиала КубГУ в г.Армавир, Чарахчян К.К.

Рабочая программа дисциплины

Управление продажами и мониторинг финансовых услуг

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана:

38.03.01 Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 17.04.2023 протокол № 9.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Кафедра бизнес-процессов и экономической безопасности

Протокол от 06.03.2023 г. № 9

Зав. кафедрой Маглинова Т.Г.

Согласовано с представителями работодателей на заседании НМС, протокол №9 от 17 апреля 2023 г.

Председатель НМС проф. Павелко Н.Н.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
1.1	получение и закрепление обучающимися знаний в области теории и практики
1.2	организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным
1.3	путем, и финансированию терроризма (финансового мониторинга) коммерческого банка.
1.4	Совокупность правовых, экономических и иных теоретических знаний и практических
1.5	навыков в указанной области банковской деятельности необходимы для эффективной
1.6	работы специалиста в финансовой организации.
<p>Задачи: изучение институционально-правовых основ системы финансового мониторинга;</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; - приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления; - выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации; - ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере финансового мониторинга государственными контрольными органами; - изучение зарубежного опыта развития финансового мониторинга с целью имплементации его 	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Государственные и муниципальные финансы
2.1.2	Финансовое право
2.1.3	Финансы
2.1.4	Мировая экономика и международно-экономические отношения
2.1.5	Социологические исследования в экономике
2.2	Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	
2.2.2	Управление инвестициями и инновациями
2.2.3	Организация и управление деятельностью кредитных организаций

3. ФОРМИРУЕМЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, ИНДИКАТОРЫ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ и планируемые результаты обучения

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)						
Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература и эл. ресурсы	Практ. подг.
	Раздел 1. Управление продажами финансовых услуг					
1.1	Управление продажами финансовых услуг /Лек/	7	8		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	
1.2	Управление продажами финансовых услуг /Пр/	7	8		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	2
1.3	самостоятельная работа /Ср/	7	36		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	
	Раздел 2. Мониторинг финансовых услуг					

2.1	Мониторинг финансовых услуг /Лек/	7	8		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	
2.2	Мониторинг финансовых услуг /Пр/	7	8		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	2
2.3	самостоятельная работа /Ср/	7	40		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	
	Раздел 3. консультации					
3.1	Консультации перед экзаменом /Консл/	7	1		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	
	Раздел 4. Контактная работа по промежуточной аттестации					
4.1	Контактная работа по промежуточной аттестации /КАЭ/	7	0,3		Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.6 Л1.7Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

5.1. Контрольные вопросы и задания

тема 1.

1. Понятие преступных доходов.
2. Понятие отмывания преступных доходов.
3. Аспекты отмывания преступных доходов.
4. Этапы легализации доходов.
5. Процессы отмывания преступных доходов.
6. Понятие терроризма и террористического акта.
7. Понятие финансирования терроризма.
8. Стадии финансирования терроризма.
9. Законодательство в сфере ПОД/ФТ.

Тема 2.

10. Финансовый мониторинг: понятие, цель, субъекты.
11. Виды подразделений финансового мониторинга.
12. Объекты финансового мониторинга.
13. Содержание финансового мониторинга.
14. Принципы финансового мониторинга.
15. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ).
16. Стратегические цели Росфинмониторинга.
17. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.
18. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Тема 3.

19. Структура международной системы ПОД/ФТ.
20. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ): содержание и цели деятельности.
21. Организация Объединенных Наций (ООН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
22. Совет Европы/МАНИВЭЛ: содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
23. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ).
24. Европейский союз (ЕС): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
25. Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
26. Содружество Независимых Государств (СНГ): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
27. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН): содержание и цели деятельности в системе ПОД/ФТ.
28. Группа Эгмонт.

Министерство науки и высшего образования РФ
Ульяновский государственный университет

Институт дополнительного образования

Форма

Ф - Рабочая программа дисциплины

Форма А Страница 18 из 23

Тема 4.

29. Национальные риски в системе легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

30. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом.

31. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

32. Права организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

33. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

34. Программа профилактических мероприятий ФСФМ в области ПОД/ФТ.

Тема 5.

35. Постановка на учет в ФСФМ.

36. Снятие с учета в ФСФМ.

37. Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ.

38. Критерии и признаки необычных сделок.

Тема 6. Требования к правилам внутреннего контроля.

39. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля.

40. Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ.

41. Инструкция о предоставлении в ФСФМ информации в сфере ПОД/ФТ.

Тема 7.

42. Цели, задачи внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

43. Основные требования внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

44. Организация системы ПОД/ФТ в кредитной организации.

45. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

46. Порядок отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и совершения операций.

47. Порядок приостановления операций.

48. Порядок подготовки и представления сведений в ФСФМ

5.2. Темы письменных работ

Примерная тематика научно-исследовательских работ:

1. Особенности организации системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

2. Правила внутреннего контроля как основа стратегии ПОД/ФТ

3. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

4. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Методические указания для проведения научных дискуссий. Научная дискуссия - форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или рефератов по предложенной тематике.

Дискуссия групповая - метод организации совместной коллективной деятельности, позволяющий в процессе непосредственного общения путем логических доводов воздействовать на мнения, позиции и установки участников дискуссии.

Целью дискуссии является интенсивное и продуктивное решение групповой задачи. Метод групповой дискуссии обеспечивает глубокую проработку имеющейся информации, возможность высказывания студентами разных точек зрения по заданной преподавателем проблеме, тем самым, способствуя выработке адекватного в данной ситуации решения. Метод групповой дискуссии увеличивает вовлеченность участников в процесс этого решения, что повышает вероятность его реализации.

Критериями оценки научной дискуссии являются: По результатам дискуссии, обучающемуся выставляется оценка зачтено/незачтено. Оценка зачтено выставляется, если обучающийся активно участвовал в круглом столе, его высказывания отражали полноту знаний. Обучающийся может грамотно аргументировать свою точку зрения. Оценка не зачтено выставляется, если обучающийся не принимает активного участия в круглом столе, не аргументирует свою точку зрения.

«Дискуссия»-современная форма публичного обсуждения или освещения каких-либо вопросов, когда обучающиеся, имеющие равные права, высказываются по очереди или в определенном порядке

Тематика дискуссионных вопросов (блиц опросов):

1. Банки как основные участники финансового рынка.

2. Виды небанковских финансово-кредитных институтов.
 3. Страховые услуги, предоставляемые субъектам финансового сектора экономики.
 4. Состав и источники формирования инвестиционных ресурсов страховщика.
 5. Пенсионные форды на финансовом рынке: российский и зарубежный опыт.
- Институты коллективного инвестирования в российской и зарубежной практике.
6. Состояние и перспективы развития паевых инвестиционных фондов в России.
 7. Проблемы деятельности управляющих компаний в России.
 8. Государственное регулирование инвестиционной деятельности страховщиков.
 9. Особенности развития небанковских финансово-кредитных институтов в России.

Тематика рефератов:

1. Операции центральных банков с золотыми резервами.
2. Роль и место золотых резервов в совокупных резервах центральных банков.
3. Накопление золота в мире: тенденции и перспективы.

4. Тезаврация драгоценных металлов.

5. Мировой опыт функционирования центров по торговле золотом.

1. Становление и развитие мирового рынка драгоценных металлов.

2. Золото как резервное средство.

3. Мировая специализация на торговле драгоценными металлами.

4. Использование золота в международных расчетах.

5. Спрос и предложение драгоценных металлов.

1. Золото в истории развития мировых денег.

2. Мировой процесс демонетизации золота.

3. Анализ рынка драгоценных металлов на современном этапе.

4. Мировые золотые резервы: динамика накопления и использования.

Методические указания для проведения круглых столов: Круглый стол - один из наиболее эффективных способов для обсуждения острых, сложных и актуальных на текущий момент вопросов в любой профессиональной сфере, обмена опытом и творческих инициатив. Такая форма занятий позволяет лучше усвоить материал, найти необходимые решения в процессе эффективного диалога. Эта форма обучения применяется на лабораторных занятиях по темам.

Круглый стол — семинарское занятие, в основу которого преднамеренно заложены несколько точек зрения на один и тот же вопрос. Обсуждение которых подводит к приемлемым для всех участников позициям и решениям.

Цель - обеспечить свободное, не регламентированное обсуждение поставленных вопросов. Составляющие КС:

1. неразрешенный вопрос

2. равноправное участие всех заинтересованных сторон

3. выработка приемлемых решений

Формы:

1. Пассивная — когда несколько преподавателей или специалистов обсуждают тему, а группа слушает. Применяется из-за отсутствия предварительной подготовки или при желании продемонстрировать обучающимся профессиональный уровень обсуждения темы.

2. Когда тему обсуждает как бы сам с собой ведущий, но подключает к осуждению учащихся, задавая им конкретные вопросы.

3. Активная — когда идет именно обсуждение, а ведущий сумев завязать разговор с «обратной связью», направляет его.

Критериями оценки круглого стола являются оценка зачтено/не зачтено. Оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся активно участвовал в круглом столе, его высказывания отражали полноту знаний. Обучающийся может грамотно аргументировать свою точку зрения. Оценка «не зачтено» выставляется, если обучающийся не принимает активного участия в круглом столе, не аргументирует свою точку зрения.

«Круглый стол» - современная форма публичного обсуждения или освещения каких - либо вопросов, когда обучающиеся, имеющие равные права, высказываются по очереди или в определенном порядке.

Тематика тем для проведения круглых столов:

1. Финансовая система и финансовый рынок. Финансовые институты и рынки.

2. Типы финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).

3. Соотношение рынка ценных бумаг и банков в перераспределении денежных ресурсов.

4. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков.

5. Производные финансовые инструменты, их функции и цели применения.

6. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Банки.

7. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам).

8. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

9. Теория рациональных ожиданий и гипотеза информационной эффективности фондового рынка. Слабая, средняя и сильная формы эффективности.

10. Саморегулирование финансового рынка.

11. Этика фондового рынка и традиции делового оборота как элементы регулятивной инфраструктуры рынка ценных бумаг.

12. Раскрытие информации как базовый принцип функционирования рынка ценных бумаг.

5.3. Фонд оценочных средств

С КРАТКИМ РЕГЛАМЕНТИРОВАННЫМ ОТВЕТОМ (КРО)

1. К функциям финансового рынка не относится ...

а) мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств

б) эмиссия финансовых инструментов

- в) распределение свободных финансовых ресурсов
г) перераспределение финансовых ценностей
2. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...
- а) превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира
б) в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств
в) происходит сокращение валютного рынка
г) главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений
3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...
- а) государством
б) биржей
в) акциями
г) облигациями
4. Финансовый рынок не классифицируется по ...
- а) объектам
б) субъектам
в) форме функционирования
г) размерам
5. Ценной бумагой не является:
- а) ваучер
б) чек
в) платежное поручение
г) опцион
6. Специфическая черта валютного рынка
- а) обусловленность международной экономической деятельностью
б) платность валютных сделок
в) срочность сделок
г) наличие теневой сферы рынка
7. Наиболее значительная в количественном отношении сфера финансового рынка ...
- а) рынок кредитов
б) рынок ценных бумаг
в) страховой рынок
г) валютный рынок
8. Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу ...
- а) купли-продажи свободных денежных средств
б) использования свободных денежных средств
в) купли-продажи финансовых инструментов
г) купли-продажи страховых услуг
9. Финансовый рынок представляет собой ...
- а) систему купли-продажи денежных (финансовых) инструментов
б) механизм денежного обращения
- 2
- в) систему экономических отношений
г) механизм рыночного обращения
10. В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...
- а) экономического явления
б) экономической категории
в) стоимостного инструмента
г) институциональной игры
11. Ценные бумаги не классифицируются по ...
- а) эмитентам
б) срокам функционирования
в) стоимости ценных бумаг
г) по экономической природе
12. Фактором развития финансового рынка не является ...
- а) приватизация организаций
б) рост международного экономического сотрудничества
в) развитие государственных организаций
г) национализация производства
13. Финансовому рынку свойственны теневые отношения.
- а) да
б) нет
в) как редкое исключение
г) вопрос поставлен некорректно

14. Сумма финансовых сделок может возрасти при уменьшении объема производства
- материальных благ
 - может
 - не может
 - только теоретически
 - вопрос поставлен некорректно
15. Структура финансового рынка включает в себя ...
- денежный и фондовый рынки
 - кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
 - денежный и валютный рынки
16. К функциям финансового рынка не относится ...
- мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников
 - распределительная функция
 - стимулирующая функция
17. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...
- все виды ценных бумаг
 - иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней
 - свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты
 - все финансовые инструменты и услуги
18. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:
- кредиторы
 - эмитенты
 - заемщики
 - продавцы валюты
 - инвесторы
 - покупатели валюты
19. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...
- денежные активы
- 3
- чеки
 - аккредитивы
 - облигации
 - векселя
 - закладные свидетельства
20. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...
- деньги (рубли, иностранная валюта)
 - фондовые ценные бумаги
 - долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов
 - недвижимость
 - драгоценные металлы в слитках
21. Если первый владелец (акционер) продает свою акцию другому лицу, то это операция на:
- первичном рынке;
 - вторичном рынке.
 - И на первичном, и на вторичном
 - Нет правильного ответа
23. Дайте определение биржевого рынка
- Биржевой рынок (Биржа (Stock Market)) – место неорганизованной продажи финансовых активов.
 - Биржевой рынок (Биржа (Stock Market)) – место организованной торговли финансовыми инструментами.
24. Какова роль биржи?
- Благодаря биржам, понижается ликвидность финансового инструмента.
 - Биржа выполняет роль организатора торговли на финансовом рынке. Благодаря биржам, повышается ликвидность финансового инструмента.
25. Дайте определение рынков долгосрочных ресурсов
- Рынки долгосрочных ресурсов (capital markets) – рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения до года
 - Рынки долгосрочных ресурсов (capital markets) не связаны с процессами сбережения и инвестирования (акции, облигации, долгосрочные инвестиционные кредиты банков).
 - Рынки долгосрочных ресурсов (capital markets) – рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения более года (более 5 лет), связаны с процессами сбережения и инвестирования (акции, облигации, долгосрочные инвестиционные кредиты банков).
26. Что является объектом валютного рынка?
- Объект валютного рынка – краткосрочные финансовые инструменты,

номинированные в иностранной валюте.

б) Объект валютного рынка – финансовые инструменты, номинированные в национальной валюте.

в) Объект валютного рынка – финансовые инструменты

27. Кто является субъектами валютного рынка?

а) Субъекты валютного рынка: коммерческие банки, валютные биржи, предприятия-экспортеры и импортеры, инвестиционные институты, ЦБРФ.

б) Субъекты валютного рынка: предприятия-экспортеры и импортеры, инвестиционные институты, ЦБРФ.

в) Субъекты валютного рынка: коммерческие банки, валютные биржи.

НА УСТАНОВЛЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ (УС)

1. Подберите каждому термину его определение.

А) Облигация

4

Б) внебиржевой рынок

В) Чек

1. денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе

2. ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке

3. Внебиржевой рынок (Over-the-Counter Stock Market) – финансовые рынки, которые стали производными от биржевых рынков. Внебиржевые рынки не привязаны к конкретному месту. На внебиржевых рынках обращаются ценные бумаги, не котируемые на фондовых биржах

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В

2 3 1

2. Подберите каждому термину его определение.

А) Денежные рынки

Б) Валютный рынок

В) Облигация

1. ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке

2. рынки, на которых обращаются финансовые инструменты сроком обращения до года

3. рынок, где осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту, и где вращаются платежные документы в иностранной валюте.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В

2 3 1

3. Подберите каждому термину его определение.

А) Рынок золота

Б) Валютный рынок

В) Рынок капиталов

1. рынок, где осуществляется регулярная купля-продажа золота как для промышленного потребления, так и в целях накопления или пополнения золотого запаса. оборот золота в нашей стране от добычи до продажи осуществляется под контролем государства.

2. сфера экономических отношений, где формируется спрос и предложение на ссудный капитал, где аккумулируются временно свободные денежные капиталы и перераспределяются между предпринимателями и инвесторами. Субъектами рынка капиталов являются коммерческие банки, финансовые институты, эмитенты, инвесторы, инвестиционные фонды.

3. рынок, где осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту, и где вращаются платежные документы в иностранной валюте.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В

1 2 3

4. Верно ли утверждение. (верно 1, неверно 2)

А) Валютный рынок – рынок, где осуществляются операции по купле-продаже иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту, и где вращаются платежные документы в иностранной валюте.

5

Б) Рынок золота – рынок, где осуществляется продажа золота в целях пополнения золотого запаса.

В) Рынок капиталов – сфера экономических отношений, где формируется спрос и предложение на ссудный капитал, где аккумулируются временно свободные денежные капиталы и перераспределяются между предпринимателями и инвесторами. Субъектами

рынка капиталов являются коммерческие банки, финансовые институты, эмитенты, инвесторы, инвестиционные фонды.

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В

1 2 1

5. Верно ли утверждение. (верно1, неверно2)

А) Денежный рынок это долговые обязательства со сроком погашения менее одного года;

Б) Рынок золота – рынок, где осуществляется регулярная купля-продажа золота как для промышленного потребления, так и в целях накопления или пополнения золотого запаса.

Оборот золота в нашей стране от добычи до продажи осуществляется под контролем государства.

В) Рынок капиталов – сфера экономических отношений, где формируется предложение на ссудный капитал

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В

1 1 2

6. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка

а) биржа

б) страховые компании

в) пенсионные фонды

г) коммерческие банки

д) депозитарии ценных бумаг

е) регистраторы ценных бумаг

ж) расчетно-клиринговые центры

7. Верно ли утверждение. (верно1, неверно2)

А) инвесторы это предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент

Б) инвесторы это привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг

В) инвесторы это вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода

Г) Финансовый рынок - позволяет его участникам продавать товары с малыми транзакционными издержками.

Д) Финансовый рынок - рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов

Запишите в таблицу выбранные цифры под соответствующими буквами.

А Б В Г Д

2 2 1 2 2

8. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от ...

а) имени клиента и за его счет

б)

б) своего имени, но за счет клиента

в) своего имени и за свой счет

г) имени клиента и за свой счет

9. Фондовый рынок включает в себя ...

а) кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа

б) отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности

в) любые кредитные отношения

10. Основные участники финансового рынка – это...

а) продавцы финансовых инструментов

б) страховщики финансовых инструментов

в) покупатели финансовых инструментов

г) финансовые посредники

субъекты инфраструктуры финансового рынка

5.4. Перечень видов оценочных средств

Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.

Выполнение тестовых заданий

Решение ситуационных задач

Письменная фиксация информации в виде записей, конспектирования, а также в виде докладов, рефератов, тезисов и т.п.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
---------------------	----------	-------------------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Брюховецкая С. В., под ред., Рубцов Б. Б., под ред., Чигринская А. П., Чернышова М. В., Сребник Б. В., Соловьев П. Ю., Ребельский Н. М., Пак М. В., Нишатов Н. П., Напольнов А. В., Миркин Я. М., Малышев П. Ю., Макеев А. В., Куликова Е. И., Кудинова М. М., Гусева И. А., Глухов М. Ю., Безмертная Е. Р., Анненская Н. Е., Андрианова Л. Н., Адамова К. Р.	Финансовые рынки + eПриложение: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/936687
Л1.2	Криничанский К. В., под ред., Рубцов Б. Б., под ред., Цыганов А. А., под ред., Адамова К. Р., Анненская Н. Е., Бутурлин И. В., Ермолаева А. С., Куликова Е. И., Ларионова И. В., Панова С. А., Сахаров А. А., Шакер И. Е.	Современные финансовые рынки: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/939989
Л1.3	Рыбин А. В., Рыбин В. Н.	Финансовые рынки. Часть 1. Финансовые рынки Российской Федерации: Учебное пособие	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/941043

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.4	Криничанский К. В., под ред., Рубцов Б. Б., под ред., Агеева С. Д., Алифанова Е. Н., Анненская Н. Е., Бочкова С. С., Булгаков А. Л., Евлахова Ю. С., Жариков М. В., Кацюба И. А., Клочкова Е. Н., Колесник И. А., Криворучко С. В., Кропин Ю. А., Кулешов Я. И., Львова Ю. Н., Маркова О. М., Мишура А. В., Молчанов И. Н., Молчанова Н. П., Пашковская И. В., Радковская Н. П., Степкина Ю. А., Стоноженко И. В., Терентьева О. И., Хуторова Н. А., Щеголева Н. Г., Рубеж М. Г.	Финансовые рынки: цифровая трансформация: Монография	Москва: Русайнс, 2021, URL: https://book.ru/book/940239
Л1.5	Ларина О. И., Морыженкова Н. В.	Финансовые рынки и их участники: Учебное пособие	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/939842
Л1.6	Брюховецкая С. В., Гусева И. А.	Финансовые рынки. Практикум: Учебник	Москва: КноРус, 2021, URL: https://book.ru/book/940947
Л1.7	Евсин М.Ю., Спесивцев В.А.	Финансовые рынки. Практикум: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021, URL: http://znanium.com/catalog/document? id=371541
6.1.2. Дополнительная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Криничанский К. В., под общ. ред.	Финансовые рынки в условиях цифровизации: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/935994
Л2.2	Косарев В. Е., под ред.	Влияние цифровой экономики на финансовые рынки и банки: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/939626
Л2.3	Брюховецкая С. В., Гусева И. А.	Финансовые рынки. Практикум: Учебник	Москва: КноРус, 2020, URL: https://book.ru/book/934031
Л2.4	Соколинская Н. Э., под ред., Шакер И. Е., под ред., Андрианова Л. Н., под ред.	Банки, монетарное регулирование и финансовые рынки на пути к устойчивому росту экономики: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/935189
Л2.5	Криничанский К. В., Анненская Н. Е.	Финансовые рынки и институты: Монография	Москва: Русайнс, 2020, URL: https://book.ru/book/938093
Л2.6	Евсин М.Ю., Спесивцев В.А.	Финансовые рынки: Учебное пособие	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020, URL: http://znanium.com/catalog/document? id=359232
6.1.3. Методические разработки			

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Брюховецкая С. В., под ред., Рубцов Б. Б., под ред., Чигринская А. П., Чернышова М. В., Сребник Б. В., Соловьев П. Ю., Ребельский Н. М., Пак М. В., Нишатов Н. П., Напольнов А. В., Миркин Я. М., Малышев П. Ю., Макеев А. В., Куликова Е. И., Кудинова М. М., Гусева И. А., Глухов М. Ю., Безмертная Е. Р., Анненская Н. Е., Андрианова Л. Н., Адамова К. Р.	Финансовые рынки + eПриложение: Учебник	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/931930
ЛЗ.2	Лаврушин О. И., Халилова М. Х.	Финансовые рынки и банки-2018: Монография	Москва: КноРус, 2019, URL: https://book.ru/book/934585
ЛЗ.3	Селищев А.С., Селищев Н. А.	Финансовые рынки и институты Китая: Монография	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019, URL: http://znanium.com/catalog/document? id=343378
6.2. Электронные учебные издания и электронные образовательные ресурсы			

Э1	<p>1.Международный центр финансово-экономического развития / финансово-экономическая и управленческая информация; проекты;</p> <p>2.Образовательный портал / учебные пособия, книги, статьи по социологии и менеджменту; Интернет-конференции; учебные программы;</p> <p>3 – Центральный банк РФ / Информационно-аналитические материалы; статистика; издания Банка России;</p> <p>4. Европейский Центральный Банк / экономические исследования; государственная денежная политика; данные мирового денежно- кредитного мониторинга;</p> <p>5. перспективы развития мировой экономики; вопросы экономического роста и реформ;</p> <p>6. Государственная служба государственной статистики / Россия в цифрах; информационно-аналитические материалы; статистические издания;</p> <p>7. Федеральная налоговая служба России / информационные материалы; налоговое законодательство; Интернет-версия журнала «Налоговая политика и практика»;</p> <p>8. http://www.minfin.ru – Министерство Финансов РФ / бюджетная политика; финансовые взаимоотношения с регионами; информационные системы Министерства финансов;</p> <p>9. Государственная Дума РФ / информационные и аналитические материалы; библиотечно-библиографические ресурсы;</p> <p>10. –Министерство экономического развития и торговли РФ / информационные ресурсы Министерства; социально-экономическая политика; внешнеэкономическая деятельность;</p> <p>11. Совет Федерации Федерального Собрания РФ / аналитические материалы; законодательная деятельность; Интернет-версия «Аналитического вестника»;</p> <p>12. Счетная Палата РФ / экспертно-аналитическая деятельность; Бюллетени Счетной палаты; контрольно-ревизионная деятельность;</p> <p>13. – Федеральное казначейство России / официальный вестник; планирование и исполнение федерального бюджета; конкурсные закупки;</p> <p>14. – Институт экономического анализа / независимые исследования российской экономики;</p> <p>16. Институт экономики переходного периода / публикации; обсуждение проблем экономики России;</p> <p>17. Институт экономики РАН / комплексное исследование общественных проблем; история российской экономической мысли</p> <p>18. сайт Центра экономических и финансовых исследований и разработок в российской экономической школе / прикладные и научные проекты; материалы семинаров и конференций;</p> <p>19. сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП) / тренды российской экономики; экономическая конъюнктура; экономические индикаторы;</p> <p>20. сайт Центра ситуационного анализа и прогнозирования. Центрального экономико-математического института РАН (ЦЭМИ РАН) / математическая экономика; моделирование развития региональных и производственных систем;</p> <p>. - Режим доступа: 1. http://www.mefr.ru 2. http://economics.edu.ru 3. http://www.cbr.ru 4. http://www.ecb.int 5. http://www.imf.org 6. http://www.gks.ru 7. http://www.nalog.ru 8. http://www.minfin.ru 9. http://www.duma.gov.ru 10. http://www.economy.gov.ru 11. http://www.council.gov.ru 12. http://www.ach.gov.ru 13. http://www.roskazna.ru 14. http://www.iea.ru 16. http://www.iet.ru 17. http://www.inst-econ.org.ru 18. http://www.cefir.ru 19. http://www.forecast.ru 20. http://www.cemi.rssi.ru</p>
6.3.1. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства	
6.3.1.1	Windows 10 Pro RUS Операционная система – Windows 10 Pro RUS Подписка Microsoft Imagine Premium – Order №143659 от 12.07.2021
6.3.1.2	1С:Предприятие 8. Комплект 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Сублицензионный договор № 32/180913/005 от 18.09.2013. (Первый БИТ)
6.3.1.3	Kaspersky Endpoint Security Антивирусное ПО Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный (350шт). Договор № ПР-00035750 от 13 декабря 2022г. (ООО Прима АйТи)
6.3.1.4	MS Office Standart 2010 Офисный пакет Microsoft Office Microsoft Open License 48587685 от 02.06.2011
6.3.1.5	УМКК «Сетевые информационные технологии» Учебно-методический компьютерный комплекс Диполь С00001 Номер лицензии: 2003040000000000033
6.3.1.6	7-Zip Архиватор 7-Zip Программное обеспечение по лицензии GNU GPL
6.3.1.7	IntelliJ IDEA Интегрированная среда разработки программного обеспечения для многих языков программирования, в частности Java, JavaScript, Python Order D373376277 от 21.12.2020
6.3.2. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем	
6.3.2.1	Консультант Плюс http://www.consultant.ru

7. МТО (оборудование и технические средства обучения)

Ауд	Наименование	ПО	Оснащение
401	Помещение для проведения занятий	7-Zip Google Chrome LibreOffice	60 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук

	лекционного типа		
401	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	60 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
402	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
402	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
403	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	28 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
403	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	28 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
404	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и	7-Zip Google Chrome LibreOffice	75 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук

	индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.		
404	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	75 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
406	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	52 посадочных места, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
406	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	52 посадочных места, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
407	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	40 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
407	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	40 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
408	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	30 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
408	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций,	7-Zip Google Chrome LibreOffice	30 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук

	текущего контроля и промежуточной аттестации.		
409	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	7-Zip Google Chrome LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
409	Помещение для проведения занятий лекционного типа	7-Zip Google Chrome LibreOffice	36 посадочных мест, преподавательское место, доска, мультимедийный проектор (переносной), переносной ноутбук
410	Лаборатория "Аналитика и цифровизация бизнес-процессов". Помещение для проведения занятий семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Google Chrome Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Pro 2019 Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox StarUML V1 Oracle Database 11g Express Edition IntelliJ IDEA JetBrains PhpStorm JetBrains WebStorm Autodesk 3ds Max 2020 Autodesk AutoCAD 2020 Adobe Reader DC Embarcadero RAD Studio XE8 Arduino Software (IDE) NetBeans IDE ZEAL	20 посадочных мест, рабочее место преподавателя 20 компьютеров A320M-H-CF/AMD Athlon 3000G/DDR4-2666-8Гб/A-DATA SX6000LNP/AMD RADEON Vega3/Realtek PCI-E GBE 20 мониторов Samsung S24R350FHI 23.8" 20 комплектов клавиатура + мышь (USB) 1 управляемый коммутатор TP-LINK TL-SG1024D
410	Помещение для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсовых работ (курсовых проектов),	Windows 10 Pro RUS 7-Zip Google Chrome Mozilla Firefox LibreOffice LibreCAD Inkscape Notepad++. 1С:Предприятие 8. Комплект	20 посадочных мест, рабочее место преподавателя 20 компьютеров A320M-H-CF/AMD Athlon 3000G/DDR4-2666-8Гб/A-DATA SX6000LNP/AMD RADEON Vega3/Realtek PCI-E GBE 20 мониторов Samsung S24R350FHI 23.8" 20 комплектов клавиатура + мышь (USB) 1 управляемый коммутатор TP-LINK TL-SG1024D

групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы.	Kaspersky Endpoint Security MS Access 2016 MS Project Pro 2016 MS SQL Server 2019 MS SQL Server Management Studio 18.8 MS Visio Pro 2016 MS Visual Studio Pro 2019 Blender Gimp Maxima Oracle VM VirtualBox StarUML V1 Oracle Database 11g Express Edition IntelliJ IDEA JetBrains PhpStorm JetBrains WebStorm Autodesk 3ds Max 2020 Autodesk AutoCAD 2020 Adobe Reader DC Embarcadero RAD Studio XE8 Arduino Software (IDE) NetBeans IDE ZEAL	
--	--	--

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

размещены в ЭОС

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

№	Вид работы	Вид контроля
1	Самостоятельное освоение разделов делового письма, а также в виде докладов, рефератов, тезисов и т.п.	Письменная фиксация информации в виде записей, конспектирования, рефератов, тезисов и т.п.
2	Самоподготовка (проработка и повторение материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, подготовка презентаций, рефератов, решение тестов для самопроверки, подготовка к рубежному контролю и т.д.)	Выполнение тестовых заданий. Решение ситуационных задач.
	Выполнение тестовых заданий.	Решение ситуационных задач.
	Обобщение прочитанного в виде реферата, резюме.	Письменная фиксация информации в виде записей, конспектирования, а также в виде докладов, рефератов, тезисов и т.п..