

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС

Экономический факультет

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Экономики и финансов

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Экономики и  
финансов

Протокол от «28» августа 2018 г. №1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Б.38 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

**Эк безоп ФР**

краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)

**38.05.01 "Экономическая безопасность"**

(код, наименование направления подготовки (специальности))

**"Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"**

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(и))

**Экономист**

(квалификация)

**Очная, заочная**

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2019

Волгоград, 2018 г.

**Автор(ы)-составитель(и):**

канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры экономики и финансов

Биткина И.К.

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Брехова Ю.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	4
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	17
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	17
6.1. Основная литература.....	17
6.2. Дополнительная литература.....	17
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	18
6.4. Нормативные правовые документы.....	18
6.5. Интернет-ресурсы.....	20
6.6. Иные источники.....	20
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	21

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Б1.Б.38  
«Экономическая безопасность финансовых рынков, соотношенных с планируемыми  
результатами освоения программы**

1.1 Дисциплина Б1.Б.38 «Экономическая безопасность финансовых рынков»  
обеспечивает владение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПСК-1	Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	ПСК-1.2	Способность выявлять угрозы экономической безопасности финансовых рынков

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформулированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Научно-методологическая деятельность в статистике/ подготовка аналитических отчетов, а также обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов (Проф. стандарт «Статистик», утв. Приказом Минтруда России от 08.09.2015 N 605н)	ПСК-1.2	На уровне знаний: Дать определение следующим понятиям: риск, неопределенность, угроза, сегмент финансового рынка, систематический риск, несистематический риск, корреляция, модель Шарпа, финансовый актив
		На уровне умений: Определить уровень систематического и несистематического риска финансовых активов, используя статистические данные
		На уровне навыков: Анализировать уровень экономических угроз различных сегментов финансового рынка

**2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО**

Учебная дисциплина Б1. Б. 38 «Экономическая безопасность финансовых рынков» общим объемом 108 часов (3 ЗЕТ) изучается в течение одного семестра и заканчивается экзаменом в 9 семестре.

Дисциплина реализуется после изучения Б1.Б.8 «Эконометрика», Б 1. Б 12 «Статистика».

По очной форме обучения на контактную работу с преподавателем запланировано 54 часа, на самостоятельную работу – 18 часов.

По заочной форме обучения на контактную работу с преподавателем запланировано 12 часов, на самостоятельную работу – 87 часов.

**3. Содержание и структура дисциплины**

**Таблица 1.**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости <sup>4</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				
			Л	ЛР	ПЗ		
<b>Очная форма обучения</b>							
<b>9 семестр</b>							

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости <sup>4</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы Экономическая безопасность финансового рынка.	18	5	-	8		5	ПЗ
Тема 2	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы	10	5	-	9		4	ПЗ
Тема 3	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового сектора.	8	5	-	9		4	ПЗ
Тема 4	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.	6	5	-	8		3	ПЗ, Т
	Консультация	2						
Промежуточная аттестация		36						экзамен
<b>Всего:</b>		<b>108</b>	<b>20</b>		<b>34</b>		<b>16</b>	<b>36</b>
<b>Заочная форма обучения</b>								
<b>9 семестр</b>								
Тема 1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка.	24	1	2			21	ПЗ
Тема 2	Экономическая безопасность	25	1	2			22	ПЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости <sup>4</sup> , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР
	отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы							
Тема 3	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового сектора.	25	1	2		22	ПЗ	
Тема 4	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.	23	1	2		20	ПЗ, Т	
	Консультация	2						
Промежуточная аттестация		9					экзамен	
<b>Всего:</b>		<b>108</b>	<b>4</b>	<b>8</b>		<b>85</b>	<b>9</b>	

#### Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка.	Содержание и функции финансового рынка. Структура финансового рынка, его сегменты. Участники финансового рынка и их виды. Понятие финансового института и финансового посредника. Состав участников российского финансового рынка и их краткая характеристика. Понятие денежного рынка. Участники и инструменты денежного рынка. Сущность рынка ссудных капиталов. Участники и инструменты рынка ссудных капиталов. Понятие валютного рынка. Участники и инструменты валютного рынка. Понятие страхового рынка. Участники и инструменты страхового рынка. Понятие рынка

		<p>ценных бумаг. Участники и инструменты рынка ценных бумаг. Модели финансового рынка и их характеристика. Риски функционирования финансового рынка.</p> <p>Причины и необходимость появления финансового рынка как элемента национальной экономической системы. Этапы эволюции национального финансового рынка.</p> <p>Понятие экономической безопасности финансового рынка. Взаимоотношение понятий «экономическая безопасность» с терминами «стабильность» и «устойчивость» применительно к национальному финансовому рынку. Факторы, влияющие на уровень экономической безопасности национального финансового рынка. Внешние факторы экономической безопасности финансового рынка. Внутренние факторы экономической безопасности финансового рынка. Угрозы экономической безопасности финансового рынка. Нормативное регулирование финансового рынка в контексте его экономической безопасности.</p>
Тема 2	<p>Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы</p>	<p>Понятие и структура банковской системы. Факторы, оказывающие влияние на уровень экономической безопасности банковской системы. Критерии и показатели уровня экономической безопасности банковской системы как сегмента финансового рынка. Влияние внешних финансовых рынков на уровень экономической безопасности банковской системы. Риск-менеджмент и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитных учреждений. Международные стандарты в области риск-менеджмента банковской деятельности и их роль в достижении экономической безопасности национальной банковской системы. Национальные требования и стандарты по обеспечению экономической безопасности отечественной банковской системы.</p>
Тема 3	<p>Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового сектора.</p>	<p>Понятие страхового рынка, его роль и значение в структуре финансового рынка. Факторы, влияющие на экономическую безопасность национального страхового рынка. Угрозы экономической безопасности страхового сектора. Международные и национальные стандарты по обеспечению экономической безопасности страхового сектора. Участники</p>

		страхового рынка и особенность оценки уровня их экономической безопасности и устойчивости.
Тема 4	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.	Понятие финансового инструмента. Виды финансовых инструментов. Национальное законодательство в области регулирования применения инструментов финансового рынка. Ценные бумаги как инструмент финансового рынка. Характеристика основных видов ценных бумаг. Риски, возникающие при использовании отдельных видов ценных бумаг. Производные ценные бумаги и их влияние на уровень экономической безопасности финансовых сделок. Хеджирование.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы Экономическая безопасность финансового рынка.	Международные организации, регулирующие деятельность финансовых рынков. Влияние внешних финансовых кризисов на уровень экономической безопасности финансового рынка	ПЗ	ПЗ
2	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы	Стратегия развития банковского рынка в РФ в контексте обеспечения его экономической безопасности. Эконометрическое моделирование при анализе уровня экономической безопасности финансового	ПЗ	ПЗ



		рынка		
3	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового сектора.	Стратегия развития страхового рынка в РФ в контексте обеспечения его экономической безопасности.	ПЗ	ПЗ
4	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.	Гибридные финансовые инструменты	ПЗ, Т	ПЗ, Т

#### **4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

В ходе реализации дисциплины используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование тем (разделов)</b>	<b>Методы текущего контроля успеваемости</b>
<b>Очная форма</b>		
Тема 1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка	ПЗ
Тема 2	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система.	ПЗ
Тема 3	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок.	ПЗ
Тема 4	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг	ПЗ, Т
<b>Заочная форма</b>		
Тема 1	Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка	ПЗ
Тема 2	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система.	ПЗ
Тема 3	Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок.	ПЗ
Тема 4	Экономическая безопасность	ПЗ, Т

	отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг	
--	---	--

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена методом устного опроса по вопросам билета, приведенным в п. 4.3.

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

**Тема 1 Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка.**

**Практические задания:**

1. На основе материалов Банка России выделите основные угрозы российского финансового рынка.

**Тема 2 Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы.**

**Практические задания:**

1. На основе финансовой отчетности коммерческого банка оцените уровень экономической безопасности коммерческого банка. На основе проведенного анализа сделайте выводы.

**Тема 3 Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового рынка.**

**Практическое задание.**

1. На основе финансовой отчетности страховой компании оцените уровень экономической безопасности коммерческого банка. На основе проведенного анализа сделайте выводы.

**Тема 4 Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: рынок ценных бумаг. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.**

**Типовые практические задания:**

1. Используя метод фундаментального анализа выделите основные риски, присущие российским эмитентам. На основании полученного анализа сделайте выводы и дайте рекомендации по повышению экономической безопасности данных участников.

**Итоговый тест по дисциплине «Экономическая безопасность финансовых рынков»**

Итоговый тест по дисциплине:

1. Номинал акции народного предприятия составляет не более:

А) 30% МРОТ;

Б) 20% МРОТ;

В) 40% МРОТ;

Г) данная величина не устанавливается.

2. Какое количество голосов на общем Собрании акционеров народного предприятия принадлежит 10 акционерам, владеющими 20% акций:

А) 100;

Б) 20;

В) 10;

Г) 2.

3. Чему равна 3-дневная скользящая средняя для первого ряда следующей последовательности чисел: 20, 30, 40, 50, 60:

А) 30;

Б) 40;

В) 50;

Г) 60.

4. Какой график является индикатором технического анализа:

А) свистящей средней;

Б) скользящей средней;

В) срединный;

Г) медианный.

5. На какой период разработана Стратегия развития финансового рынка России?  
А) до 2050 года;  
Б) до 2030 года;  
В) до 2020 года;  
Г) до 2018 года.
6. Высшим органом управления общества является:  
А) Собрание акционеров;  
Б) Совет директоров;  
В) Генеральный директор;  
Г) ревизор.
7. Избрание Совета директоров относится к компетенции:  
А) Общего Собрания акционеров;  
Б) главного бухгалтера;  
В) Генерального Директора;  
Г) дворника.
8. Принятие решения о реорганизации общества относится к компетенции:  
А) Общего Собрания акционеров;  
Б) Совета Директоров;  
В) Генерального Директора;  
Г) ревизора.
9. Определение номинальной стоимости акций относится к компетенции:  
А) Общего Собрания акционеров; Б) Совета Директоров; В) Генерального Директора;  
Г) ревизора.
10. В каких случаях принятие решения об уменьшении Уставного капитала общества отнесено к компетенции Совета Директоров:  
А) всегда; Б) если это предусмотрено учредительным договором.  
В) если это предусмотрено Уставом; Г) никогда.
11. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных:  
А) регистрационной Книги общества; Б) устава общества;  
В) реестра акционеров; Г) проспекта ценных бумаг.
12. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем ... процентов голосующих акций общества, вправе выдвинуть кандидатов в коллегиальный исполнительный орган:  
А) 2; Б) 3; В) 5; Г) 10.
13. Как осуществляется передача прав по предъявительским бездокументарным ценным бумагам:  
А) с помощью индоссамента; Б) с помощью перерегистрации;  
В) передача прав по таким ценным бумагам невозможна;  
Г) таких ценных бумаг не существует.
14. Функции мегарегулятора финансового рынка России возложены на:  
А) Центральный банк РФ;  
Б) Федеральную службу по финансовым рынкам;  
В) Федеральную комиссию по ценным бумагам;  
Г) такого органа в РФ не существует.
15. Какой из нижеперечисленных документов необходимо разработать для государственной регистрации обыкновенных акций:  
А) Проспект ценных бумаг; Б) нормативно-правой акт; В) Устав; Г) номинальную декларацию.

16. Какой из видов деятельности участников на финансовом рынке не подлежит лицензированию:
- А) банковская деятельность;
  - Б) операции по микрофинансированию;
  - В) страховая деятельность;
  - Г) деятельность негосударственных пенсионных фондов.
17. Кодекс корпоративного поведения необходим для:
- А) осуществление эмиссии всех акций;
  - Б) осуществление эмиссии только обыкновенных акций;
  - В) осуществление эмиссии только привилегированных акций;
  - Г) предотвращения корпоративных конфликтов.
18. Какая организация занимается лицензированием профессиональной деятельности на РЦБ:
- А) ФКЦБ; Б) ФСФР; В) Минфин; Г) ЦБ РФ.
19. Ведется ли реестр владельцев по именованным ценным бумагам РФ:
- А) да; Б) нет; В) по усмотрению эмитента; Г) по усмотрению регистрирующего органа.
20. Что такое технический анализ:
- А) анализ, основанный на изучении финансового состояния эмитента;
  - Б) анализ, основанный на закономерностях изменения биржевой цены;
  - В) анализ, основанный на изучении финансовой макросреды функционирования эмитента;
  - Г) анализ, основанный на отслеживании различных «эффектов».
21. К какому виду относится фундаментальный анализ:
- А) перспективный;
  - Б) ретроспективный;
  - В) репрезентативный;
  - Г) усеченный.
22. Альфа-коэффициент является показателем, характеризующим уровень...риска на финансовом рынке:
- А) систематического;
  - Б) несистематического;
  - В) вариативного;
  - Г) неизменчивого.
23. Бета-коэффициент является показателем, характеризующим уровень...риска на финансовом рынке:
- А) систематического;
  - Б) несистематического;
  - В) вариативного;
  - Г) неизменчивого.
24. Что предполагает индустриальный анализ:
- А) изучение делового цикла в экономике;
  - Б) анализ состояния и перспектив развития менеджмента компании;
  - В) моделирование цены ценных бумаг;
  - Г) положение экономики с учетом темпов инфляции и ВВП.
25. В структуру финансового рынка не входит:
- а) фондовый рынок; б) банковский сектор;
  - в) сектор налично-денежного обращения; г) валютный рынок.
26. Какой вид ценной бумаги не предусмотрен Гражданским законодательством РФ:
- А) опцион; Б) акция; В) облигация; Г) чек.

27. Что из нижеперечисленного относится к внебиржевому рынку:  
 а) уличный рынок; б) дворовый рынок; в) домашний рынок; г) организованный рынок.
28. Под процессом обеспечения доступности информации всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации – это:  
 а) инсайд; б) манипулирование рынком;  
 в) раскрытие информации; г) сокрытие информации
29. Что не относится к существенным фактам:  
 А) сведения о реорганизации эмитента;  
 Б) сведения о выплате дивидендов;  
 В) сведения о разовом увеличении стоимости активов на 10%;  
 Г) сведения о разовом увеличении стоимости активов на 5%.
30. К долевым ценным бумагам относится:  
 а) облигация; б) вексель; в) пай; г) опцион.
31. Какой субъект не обязан раскрывать информацию:  
 А) эмитент; Б) инвестор; В) профессиональный участник РЦБ; Г) государство.
32. К финансовым посредникам не относятся:  
 а) банк; б) брокер; в) дилер; г) депозитарии.
33. В структуру финансового рынка не включается:  
 А) рынок опционов;  
 Б) инвестиционный рынок;  
 В) рынок государственных ценных бумаг;  
 Г) товарный рынок.
34. Если внутренняя стоимость ценной бумаги составляет 30 у.е., а текущая рыночная – 50 у.е. – это означает, что:  
 А) ценная бумага переоценена; Б) ценная бумага недооценена;  
 В) на ценную бумагу повышенный спрос; Г) на ценную бумагу пониженный спрос.
35. Чему равна равновесная цена в следующей сделке:

Брокер	Покупка акций А	Продажа акций А
1	20 по 30 у.е.	
2		20 по 60 у.е.
3		40 по 50 у.е.
4	10 по 40 у.е.	

А) 30 у.е.; Б) 40 у.е.; В) 50 у.е.; Г) 60 у.е.

36. Что произойдет в результате следующей сделки:

Брокер	Покупка акций А	Продажа акций А
1	20 по 40 у.е.	
2	30 по 45 у.е.	
3		10 по 40 у.е.
4		15 по 20 у.е.

А) брокер 2 купит 30 акций по цене 45 у.е.;

Б) брокер 2 купит 25 акций по цене 20 у.е.;

В) брокер 2 купит 25 акций по цене 45 у.е.;

Г) брокер 1 купит 20 акций по цене 45 у.е.

37. Экономический показатель мгновенной ликвидности для такого финансово-кредитного института, как коммерческий банк, обозначается:

А) Н1;

Б) Н2;

В) Н3;

Г) Н8

38. Чистые инвестиции это:

- а) сумма валовых инвестиций , уменьшенная на сумму амортизационных отчислений в определенном периоде;
- б) общий объем инвестированных средств;
- в) сумма валовых инвестиций , уменьшенная на сумму материальных затрат в определенном периоде.

39. Экономический показатель «ликвидность ценной бумаги» означает:

- А) отсутствие обязательств по данной ценной бумаге;
- Б) возможность продать ее;
- В) возможность продать ее в любой момент времени;
- Г) возможность продать ее в любой момент времени без существенных потерь.

40. Инвестиции в ценные бумаги принято называть:

- А) портфельными инвестициями
- Б) инвестиции в реальные активы
- В) инвестиции в повышение эффективности
- Г) нефинансовые инвестиции

*Ответы на вопросы теста:*

1 – Г; 2 – В; 3 – А; 4 – Б; 5 – В; 6 – А; 7 – А; 8 – А; 9 – А; 10 – Г; 11 – В; 12 – А; 13 – А; 14 – А; 15 – А; 16 – Б; 17 – Г; 18 – Г; 19 – А; 20 – Б; 21 – А; 22 – Б; 23 – А; 24 – А; 25 – В; 26 – А; 27 – А; 28 – В; 29 – Г; 30 – В; 31 – Г; 32 – Г; 33 – Г; 34 – А; 35 – В; 36 – В; 37 – Б; 38 – В; 39 – Г; 40 – А.

#### **Шкала оценивания:**

##### **Проверка практического задания.**

Уровень ответа оценивается по следующей шкале:

100%-90%	Самостоятельно выделяет и обосновывает угрозы экономической безопасности, предусмотренные в рамках задания, предлагает мероприятия по повышению экономической безопасности финансового рынка
89%-75%	Выделяет угрозы экономической безопасности, предусмотренные в рамках задания, предлагает мероприятия по повышению экономической безопасности финансового рынка, допуская незначительные ошибки
74%-60%	Выделяет некоторые угрозы экономической безопасности финансового рынка, но не может их обосновать и предложить рекомендации по устранению
Менее 60%	Студент отказывается от выполнения задания, либо ответ неверен

##### **Устный опрос.**

##### **Тестирование**

Уровень освоенных знаний, навыков и умений при данной форме контроля оценивается как количество правильных ответов, полученных студентами при написании теста. Тест считается пройденным, когда обучающийся набрал 60 % и выше, согласно представленной шкале.

Шкала оценивания теста представлена следующим образом:

Количество верных ответов	Уровень усвоения дисциплины, %
40	100
39	98
38	95
37	93
36	90
35	88
34	85
33	83
32	80
31	78
30	75
29	73
28	70
27	68
26	65
25	63
24	60
23 и менее	Менее 60 %

#### 4.3 Оценочные средства для промежуточной аттестации.

**4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПСК-1	Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	ПСК-1.2	Способность выявлять угрозы экономической безопасности финансовых рынков

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
<i>ПСК – 1.2</i> Способность выявлять угрозы экономической безопасности	Дать определение следующим понятиям: риск, неопределенность,	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
финансовых рынков	угроза, сегмент финансового рынка, систематический риск, несистематический риск, корреляция, модель Шарпа, финансовый актив	
	Определить уровень систематического и несистематического риска финансовых активов, используя статистические данные	Умение применять знания на практике в полной мере
	Анализировать уровень экономических угроз различных сегментов финансового рынка	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

#### 4.3.2 Типовые оценочные средства

##### Список вопросов к экзамену:

1. Угрозы экономической безопасности банковского рынка.
2. Угрозы экономической безопасности страхового рынка.
3. Угрозы экономической безопасности рынка ценных бумаг.

Перечень практических заданий для проведения экзамена соответствует заданиям, выполняемым в ходе проведения семинарских заданий.

##### Шкала оценивания.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Демонстрация отсутствия знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

#### 4.4. Методические материалы

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением и текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в



ФГОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте-филиале РАНХиГС.

### **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

При изучении темы 1 «Финансовый рынок как элемент национальной экономической системы. Экономическая безопасность финансового рынка» наибольшие сложности вызывают вопросы, связанные со структурой участников национального финансового рынка. Для устранения данной сложности следует ознакомиться с нормативными рекомендациями по данному вопросу.

При изучении темы 2 «Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: банковская система. Угрозы экономической безопасности банковской системы» наибольшую сложность вызывают вопросы, связанные с расчетом нормативов банковской деятельности. Для устранения данной сложности рекомендуется ознакомиться с нормативными документами Банка России по данному вопросу.

При изучении темы 3 «Экономическая безопасность отдельных сегментов финансового рынка: страховой рынок. Угрозы экономической безопасности страхового сектора» наибольшие сложности возникают при анализе деятельности страховой компании. Для устранения данной сложности рекомендуется ознакомиться со структурой доходов и расходов страховой компании, а также показателями оценки уровня ее экономической безопасности.

### **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

#### **6.1. Основная литература.**

1. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511698> (дата обращения: 22.05.2023).

#### **6.2. Дополнительная литература:**

1. Международный финансовый рынок : учебник и практикум для вузов / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 453 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8904-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512093>

2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512162> (дата обращения: 22.05.2023).

#### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

1. Артемов, Н.М. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект): коллективная монография [Электронный ресурс] : монография / Н.М. Артемов, Л.Л. Арзуманова. — Электрон. дан. — М. : Проспект, 2014. — 69 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=61488](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=61488) — Загл. с экрана.
2. Белоусов, В.Д. Российские денежные реформы: Монография [Электронный ресурс] : монография / В.Д. Белоусов, В.А. Бирюков, В.В. Каширин [и др.]. — Электрон. дан. — М. : Дашков и К, 2015. — 272 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=61062](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=61062) — Загл. с экрана.

3. Боровкова В.А. БАНКИ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров [Электронный ресурс]. – М: Юрайт, 2016. – 623 с. — Режим доступа: [http://www.biblio-online.ru/thematic/?7&id=urait.content.B2F5EFC1-3159-448F-9BC3-D2ADFE5AB7C2&type=c\\_pub](http://www.biblio-online.ru/thematic/?7&id=urait.content.B2F5EFC1-3159-448F-9BC3-D2ADFE5AB7C2&type=c_pub)
4. Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М. БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 3-е изд., пер. и доп. Учебник для вузов бакалавриата [Электронный ресурс]. – М: Юрайт, 2015 –513 с. — Режим доступа: [http://www.biblio-online.ru/thematic/?11&id=urait.content.2BAD12FC-5B11-4ED3-A791-7FAD673E891B&type=c\\_pub](http://www.biblio-online.ru/thematic/?11&id=urait.content.2BAD12FC-5B11-4ED3-A791-7FAD673E891B&type=c_pub)
5. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академ. бакалавриата / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова; С-Петербург. гос. ун-т. - М.: Юрайт, 2016. - 371 с. - (Бакалавр. Академический курс). - Библиогр.: с. 369-371. - 685-79.
6. Карпов, Л.К. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций в Европейском Союзе [Электронный ресурс] : монография. — Электрон. дан. — М. : СТАТУТ, 2014. — 152 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=61769](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=61769) — Загл. с экрана.
7. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2016. - 381 с.
8. Корольков, Д.А. Финансовые рынки и институты (Экономика) [Электронный ресурс] : . — Электрон. дан. — СПб. : ИЭО СПбУУиЭ (Институт электронного обучения Санкт-Петербургского университета управления и экономики), 2014. — 190 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=64084](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=64084) — Загл. с экрана.
9. Костерина Т.М. БАНКОВСКОЕ ДЕЛО 3-е изд., пер. и доп. Учебник для академического бакалавриата [Электронный ресурс]. – М: Юрайт, 2015 –332 с. — Режим доступа: [http://www.biblio-online.ru/thematic/?10&id=urait.content.949742D3-B9AF-4E53-B390-BBC10B61B4AC&type=c\\_pub](http://www.biblio-online.ru/thematic/?10&id=urait.content.949742D3-B9AF-4E53-B390-BBC10B61B4AC&type=c_pub)
10. Костерина Т. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Татьяна Михайловна Костерина; Москов. гос. ун-т экономики, статистики и информатики (МЭСИ). - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2013. - 332 с.: ил., табл. - (Бакалавр. Базовый курс). - Глоссарий: с. 290-299.
11. Кузнецова, В.В. Банковское дело. Практикум (для бакалавров) [Электронный ресурс] : учебное пособие / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. — Электрон. дан. — М. : КноРус, 2015. — 264 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53377](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53377) — Загл. с экрана.
12. Финансовые институты и рынки: тенденции и перспективы развития в современной России: монография / ФГБОУ ВПО Рос. акад. народ. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Волгогр. фил. - Волгоград: Изд-во ВФ РАНХиГС, 2014. - 215 с. - 122-64.
13. Ширяев, В. И. Финансовые рынки. Стохастические модели, опционы, форварды, фьючерсы / Владимир Иванович Ширяев. - 3-е изд. - М. : ЛЕНАНД, 2016. - 221, [1] с. : Тверд. перепл. - ISBN 978-5-9710-2534-4 : 900-00.

#### **6.4 Нормативные и правовые акты**

1. Конституция
2. Гражданский Кодекс РФ
3. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990

5. Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» № 111-ФЗ от 24.07.2002
6. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» № 156-ФЗ от 29.11.2001
7. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)"
8. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах"
9. Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992
10. Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»
11. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг"
12. Федеральный закон от 07.02.2011 № 7 – ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности»
13. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998
14. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
15. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996
16. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Правил размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением» № 63 от 01.02.2007
17. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Типовых правил доверительного управления биржевым паевым инвестиционным фондом» № 600 от 15.07.2013
18. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления интервальным паевым инвестиционным фондом» № 684 от 18.09.2002
19. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом» № 564 от 25.07.2002
20. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом» № 633 от 27.08.2002
21. Приказ ФСФР «Об утверждении Положения о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации» № 05-23/пз-н от 22.06.2005
22. Приказ ФСФР «Об утверждении Правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» № 10-37/пз-н от 08.06.2010
23. Методические рекомендации по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности паевого инвестиционного фонда (одобрены Советом по аудиторской деятельности Минфином РФ 26.11.2009, протокол № 80)
24. Указания ЦБ РФ «О нормативах достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», январь 2014 г. (Проект документа)

#### **6.5 Интернет-ресурсы, справочные системы.**

1. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов (АСВ) - [asv.org.ru](http://asv.org.ru)
2. Официальный сайт АИЖК (Агентство по ипотечному жилищному кредитованию) - [ahml.ru](http://ahml.ru)

3. Официальный сайт Базельского Комитета по банковскому надзору - bis.org
4. Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ - minfin.ru
6. Официальный сайт Московской биржи – micex.ru
7. Официальный сайт НАУФОР: naufor.ru
8. Официальный сайт Правительства РФ - правительство.рф
9. Официальный сайт РБК – rbc.ru
10. Ассоциация регистраторов и депозитариев - partad.ru
11. Ассоциация российских банков: arb.ru
12. Банковский портал - banki.ru
13. Национальная лига управляющих - nlu.ru
14. Сайт финансовой информации - barfin.ru
15. Сообщество инвесторов - investor.ru
16. СПС «Консультант Плюс»
17. СПС «Гарант»

#### **6.6 Иные источники:**

1. Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems - revised version June 2011. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>
2. Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
3. Basel III: the net stable funding ratio. – Режим доступа: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>
4. Principles for Financial Market Infrastructures. CPSS-IOSCO. 2012. April [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>
5. Report on OTC derivatives Data Reporting and aggregation requirements. CPSS-IOSCO. 2012. [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bis.org/cpmi/publ/d100.pdf>
6. Retail payments package// Электронный ресурс. – Режим доступа: [wsbi.org](http://wsbi.org)
7. Risk Management in Banking 2<sup>nd</sup> ed., Joel Bessis [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.knigka.info/2008/04/20/risk-management-in-banking.html>
8. Bank Asset and Liability Management, Moorad Choudry Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://www.bookdepository.com/Bank-Asset-Liability-Management-Moorad-Choudhry/9780470821350>
9. Basel Committee on Banking Supervision Publications (<http://www.bis.org/bcbs/>)
10. Economics of Money, Banking, and Financial Markets, Frederic S. Mishkin [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://bookre.org/reader?file=463658>
11. Options, Futures and Other Derivatives 6<sup>th</sup> ed., John C. Hull [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bookfi.org/book/587623>
12. Value at Risk, Philippe Jorion [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://bookfi.org/book/727875>
13. Risk Management, Michel Crouhy, Robert Mark, Dan Galai [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://wafaasherif.com/new/ar/wp-content/uploads/2012/11/Risk%20Management%20-%20Michel%20Crouhy.pdf>
14. Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting // Basel Committee on Banking Supervision. January 2015. URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d308.htm>

#### **7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины (модуля).**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;

- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью;
- аудитории для проведения индивидуальных консультаций студентов;
- помещения для самостоятельной работы студентов (включая компьютерные классы);
- библиотека, обеспечивающая доступ к электронным библиотечным системам;
- компьютерные классы, оснащенные современными компьютерами с выходом в Интернет.

Программное обеспечение дисциплины включает в себя следующие средства и продукты:

- программные продукты Microsoft Office;
- Интернет-Браузеры;
- иные программные продукты, позволяющие осуществлять специализированные расчеты в рамках изучаемой дисциплины;
- справочно-поисковые системы (Гарант Плюс и Консультант плюс);
- информационные базы данных, включающие сведения, необходимые студентам для подготовки к практическим занятиям, итоговой и промежуточной аттестации.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

