

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. В.Ф. УТКИНА»

Кафедра ЭМОП

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.03 «Финансовые рынки и институты»

Направление подготовки

38.03.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль) подготовки

«Производственный менеджмент»

Квалификация выпускника – бакалавр

Формы обучения – очно-заочная

1. Методические рекомендации по подготовке и работе на лекционных занятиях

К изучению предмета студентам следует подходить как к системе последовательного накопления знаний. Исходя из этого, пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что в свою очередь, не позволяет или существенно затрудняет усвоение учебного материала.

Изучение последующих тем дисциплины опирается на полученные ранее знания. Поэтому студентам, перед очередной лекцией, рекомендуется повторить материал ранее пройденных тем по конспекту и рекомендованной литературе и др. источникам информации.

При подготовке к лекции, студентам не следует ограничиваться основными информационными источниками, указанными преподавателем. Если самостоятельное изучение изложенного материала вызывает затруднения, то следует обратиться к преподавателю (по графику его консультаций) или на практических занятиях.

Для отдельных тем лекций необходимо ознакомиться с материалом, представленным преподавателем в бумажной или электронной форме (на портале или на электронную почту группы).

Изучение отдельных вопросов темы следует проводить, используя периодические издания и информационные ресурсы. Подобранные источники необходимы для лучшей систематизации и установления взаимосвязей между темами и отдельными вопросами дисциплины.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала в отдельной тетради. В случае пропуска лекции рекомендуется в течение недели восстановить и изучить пропущенный материал.

2. Методические рекомендации по подготовке и работе на практических занятиях

Выполнение практических занятий направлено на получение и закрепление знаний, умений и навыков в предметной области, полученных в ходе лекционных и самостоятельных занятий.

Практические занятия проводятся в аудитории в форме упражнений посредством решения задач, обсуждения результатов решения, обсуждения выполнения заданий на самостоятельную работу. Задачи, не решенные и не полностью решенные на практических занятиях, относятся на самостоятельную работу.

Темы практических занятий содержатся в рабочей программе. Перечень литературы для проведения занятий и самостоятельной работы содержится в рабочей программе.

Для усвоения теоретических основ изучаемой дисциплины и получения профессиональных навыков, связанных с деятельностью банка студентам при подготовке к практическим занятиям необходимо по лекциям, учебникам и др. источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия.

В начале или в конце занятий студент имеет право задать преподавателю вопросы по пройденному материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении.

В ходе занятий студенту следует:

- давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- доводить каждую задачу до окончательного решения;
- показывать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций);
- демонстрировать имеющиеся навыки (в случае работы по профилю) по данной теме;
- в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Основной формой проведения практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Деятельность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- правильность, полнота решения задач и выполнения заданий;
- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях по заданным вопросам.

Студентам, пропустившим занятия, не имеющим письменного выполнения заданий на практическую и самостоятельную работу, рекомендуется согласовать с преподавателем форму и время отчета по

указанным недоработкам. Все задания, не полностью выполненные на практических занятиях, относятся на самостоятельную работу. Задания для практической и самостоятельной работы представляются студентом на промежуточную аттестацию по курсу и могут быть использованы преподавателем в качестве формулировки дополнительных вопросов.

Примеры заданий для практических и самостоятельных занятий

Тема 1. Теоретические основы финансовых рынков и институтов

Используя электронный ресурс Банка России осуществить сбор информации по заданному перечню финансовых институтов. Провести анализ показателей и сделать выводы.

Тема 2. Фактор времени на финансовых рынках

1. Эффективность ценной бумаги А оценивается процентной ставкой сложных процентов на уровне 25%, ценной бумаги В ставкой простых процентов 40%. Определить срок (в годах), за который инвестиции 250 руб. возрастут до 3000 руб. Определить эффективные ставки доходности финансовых инструментов А и В.

2. Используя электронный ресурс Банка России исследовать перечень заданных инструментов и изменение учетных цен драгоценные металлы за период с 2008г. по 2021г., дать оценку их колебаний в виде годовой ставки процента и других показателей.

Тема 3. Институты фондового рынка

1. Даны показатели годовые показатели публичного АО. Валовая выручка от реализации продукции 40110 т. руб., себестоимость реализованной продукции 30 млн.руб. При организации АО объявленный и размещенный уставный капитал составил 1 млн. руб., включающий обыкновенные акции 900 тыс.руб. (номинальная стоимость акции 1 руб.) и привилегированные акции 100 тыс.р. (с установленным дивидендом в размере 15% от чистой прибыли, но не ниже дивиденда на обыкновенную акцию). После этого АО выкупило с рынка часть обыкновенных акций по цене 5 руб./акцию на сумму 500 тыс.руб. Рыночная цена обыкновенной и привилегированной акции равны. Коэффициент выплаты дивиденда равен 0,5. Определить заданные финансовые показатели АО. Используя дополнительную информацию выбрать необходимые показатели, оценить и прокомментировать привлекательность акций для инвестора.

2. Используя электронный ресурс Московской биржи осуществить сбор информации по заданному перечню показателей за последние 3 года. Провести анализ показателей, сделать выводы.

Тема 4. Денежно-кредитные институты

Используя электронный ресурс Банка России осуществить сбор информации по заданным группам денежно-кредитных институтов. Провести анализ заданных показателей и сделать выводы.

Тема 5. Инструменты финансовых рынков

1. Облигация номиналом 10 тыс.р., купоном 5% и дисконтом 15%, выпущена на срок 3года. Оценить: 1) текущую и среднюю доходность инвестора; 2) стоимость облигации, если инвестор при заданном уровне риска желает получить доходность 9%. Что изменится, если ставка налога на текущий доход по облигации составляет 15%?

2. Последний выплаченный дивиденд АО по акции равен 1000 р. Ожидается, что прибыль будет возрастать на 10% в год. Требуемый уровень доходности для инвестора 25%. Оценить стоимость акции для инвестора. Что изменится, если вследствие ухудшения экономической ситуации, прогноз роста прибыли АО снижен до уровня 5% в год?

3. Портфель инвестора состоит из двух активов: А и В. Инвестор планирует три исхода событий в будущем, характеристики которых приведены в таблице.

Вер - ть Доходность актива А Доходность актива В

Исход 1	0.3	- 35%	- 45%
Исход 2	0.25	20%	- 8%
Исход 3	0.45	- 5%	45%

Доля актива А в портфеле 30%, доля актива В в портфеле 70%. Определить показатели ожидаемой доходности и риска портфеля.

Тема 6. Управление рисками на финансовых рынках

1. Дан опцион Call на акцию с ценой исполнения 60 руб. Текущая цена акции 50 руб., рыночная цена опциона 2 руб. Покупатель приобретает опцион. Курс акции через 2 мес. возрастает до 70 руб. Определить прибыль покупателя опциона и доходности инструментов, если покупателем является юридическое лицо.

2. Рассмотреть группы производных ценных бумаг (с примерами и основными параметрами), торгуемые на Московской бирже. Какие производные ценные бумаги существуют на обыкновенные акции ПАО «Газпром»?

3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студента над учебным материалом является неотъемлемой частью учебного процесса. В учебном процессе образовательного учреждения выделяются два вида самостоятельной работы:

1) аудиторная – выполняется на учебных занятиях, под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию), студентам могут быть предложены следующие виды заданий:

- выполнение заданий и их обсуждение;
- работу с литературой и источниками информации;
- опросы, тестирование и т. д.

2) внеаудиторная – выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия, включает следующие виды деятельности.

- подготовку к аудиторным занятиям (теоретическим, практическим занятиям, лабораторным работам);
- изучение учебного материала, вынесенного на самостоятельную проработку: работа над определенными темами, разделами, вынесенными на самостоятельное изучение в соответствии с рабочими программами учебной дисциплины или профессионального модуля;
- выполнение домашних заданий разнообразного характера;
- выполнение индивидуальных заданий, направленных на развитие у студентов самостоятельности и инициативы;
- написание докладов, эссе и других письменных работ на заданные темы;
- подготовку к промежуточной аттестации;
- другие виды внеаудиторной самостоятельной работы.

Внеаудиторная самостоятельная работа представляет собой логическое продолжение аудиторных занятий и проводится по заданию преподавателя. При планировании заданий для внеаудиторной самостоятельной работы используются следующие типы самостоятельной работы:

– воспроизводящая (репродуктивная), предполагающая алгоритмическую деятельность по образцу в аналогичной ситуации. Включает следующую основную деятельность: самостоятельное прочтение, просмотр, конспектирование учебной литературы, прослушивание записанных лекций, заучивание, пересказ, запоминание, Internet–ресурсы, повторение учебного материала и др.

– реконструктивная, связанная с использованием накопленных знаний и известного способа действия в частично измененной ситуации, предполагает подготовку сообщений, докладов, выступлений на семинарских и практических занятиях, подбор литературы по дисциплинарным проблемам, написание рефератов, контрольных, курсовых работ и др.

– эвристическая (частично-поисковая) и творческая, направленная на развитие способностей студентов к исследовательской деятельности. Включает следующие виды деятельности: написание докладов, рефератов, статей, участие в научно-исследовательской работе, выполнение специальных заданий и др.

Методическим обеспечением для самостоятельной работы являются: конспект лекций; литература и др. источники информации. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны выполняться самостоятельно и представ-

ляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Методические рекомендации студентам по работе с литературой

В рабочей программе дисциплины для каждого раздела и темы дисциплины указывается основная и дополнительная литература, позволяющая более глубоко изучить данный вопрос. Обычно список всей рекомендуемой литературы преподаватель озвучивает на первой лекции или дает ссылки на ее местонахождение (например, на образовательном портале и т. д.).

При работе с рекомендуемой литературой и источниками целесообразно придерживаться следующей последовательности. Сначала осуществляется чтение (просмотр) текста в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять его структуру и общий смысл. Затем текст изучается более медленно, с целью понимания смысла каждой фразы, положения и вопроса.

Восприятие информации становится более продуктивным, когда сопровождается записями. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

В процессе изучения материала источника и составления конспекта целесообразно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

Методические указания по подготовке эссе

Эссе студента – это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Структура эссе:

1. Введение – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически;

На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования.

При работе над введением могут помочь ответы на следующие вопросы: «Надо ли давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе?», «Почему тема, которую я раскрываю, является важной в настоящий момент?», «Какие понятия будут вовлечены в мои рассуждения по теме?», «Могу ли я разделить тему на несколько более мелких разделов?».

2. Основная часть – теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса.

Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. Необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ, можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В процессе построения эссе необходимо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное графическим и иллюстративным материалом. Следовательно, наполняя содержанием разделы аргументацией (соответствующей подзаголовкам), необходимо в пределах параграфа ограничить себя рассмотрением одной главной мысли.

Хорошо проверенный способ построения любого эссе – использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается сделать (и ответить на вопрос, хорош ли замысел). Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков – не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

3. Заключение – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

Требования к оформлению эссе:

- оформление – титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список литературы, приложения (при необходимости);
- список литературы – должен содержать не менее 5 наименований источников, использованных при написании работы (в т.ч. статистические, Интернет-источники), оформленные в соответствии с ГОСТ 7.0.5;
- приложения – выносятся необходимые для иллюстрации и пояснения текста статистические и расчетные таблицы, графики, схемы, диаграммы, рисунки;
- при оформлении эссе требуется воспользоваться компьютерными средствами (текстовые редакторы Microsoft Word, OpenOffice).
- объем эссе – не должен превышать 5 страниц текста Times New Roman – 14, интервал одинарный.

Методические указания по подготовке публичного доклада с презентацией

Доклад – это краткое публичное устное изложение результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности студента, представляет собой сообщение о сути вопроса или исследования применительно к заданной тематике. Доклады направлены на более глубокое самостоятельное изучение обучающимся лекционного материала или рассмотрения вопросов для дополнительного изучения. Данный метод обучения используется в учебном процессе при проведении практических занятий в форме семинаров. Его задачами являются:

- формирование умений самостоятельной работы обучающихся с источниками литературы, их систематизация;
- развитие навыков логического мышления;
- углубление теоретических знаний по проблеме исследования.
- развитие навыков изложения своих мыслей и идей перед аудиторией, умения уверенно пользоваться научной терминологией.

Доклад должен представлять аргументированное изложение определенной темы, быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основная часть, заключение. В ходе доклада должны быть сделаны ссылки на использованные источники. В зависимости от тематики, доклад может иметь мультимедийное сопровождение, в ходе доклада могут быть приведены иллюстрации, таблицы, схемы, макеты, документы и т. д. В ходе представления доклада может быть использована доска и другие технические средства.

4. Методические рекомендации студентам по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации студент должен повторно изучить конспекты лекций и рекомендованную литературу, проверить выполнение всех заданий, а также составить письменные ответы на все вопросы, вынесенные на аттестацию.

Необходимо помнить, что аттестационная работа в вузе сконцентрирована в течение ограниченного временного периода в соответствии с расписанием. Промежутки между очередными зачетами и экзаменами обычно составляют всего несколько дней. Поэтому подготовку к ним нужно вести заблаговременно в течение семестра. До наступления сессии уточните у преподавателя порядок проведения промежуточной аттестации по его предмету и формулировки критериев для оценивания уровня подготовки студентов. Часто на итоговую оценку по предмету оказывают влияние результаты работы в семестре и уровень выполнения заданий преподавателя.

Рекомендуется разработать план подготовки к аттестации, в котором указать, перечень требуемых вопросов и заданий.

В период аттестации студент работает в напряженном режиме и для успешного ее прохождения полезно следовать следующим правилам:

- обеспечить достаточную изоляцию, не отвлекаться на посторонние вопросы;

- следовать плану подготовки;
- уделять достаточное время отдыху и сну;
- обеспечить полноценное питание.

Типовые вопросы по дисциплине

1. Структура и функции финансового рынка
2. Виды и участники финансовых рынков
3. Государственное регулирование финансовых рынков
4. Ответственность лиц за нарушение законодательства на финансовом рынке
5. Государственная политика России в сфере развития финансовых рынков
6. Международные финансовые институты
7. Международный валютный рынок. Факторы, определяющие курс валюты
8. Информационные системы для работы на финансовых рынках
9. Стоимость финансового актива. Влияние инфляции
10. Структура и функции рынка ценных бумаг
11. Нормативно-правовое регулирование рынка ценных бумаг
12. Участники рынка ценных бумаг. Профессиональные участники
13. Инвестиционные фонды
14. Фондовая биржа. Российские и международные торговые площадки
15. Раскрытие информации на рынке ценных бумаг
16. Эмиссия ценных бумаг
17. Виды и свойства ценных бумаг
18. Факторы стоимости ценной бумаги. Риски инвестора
19. Фундаментальный анализ ценных бумаг и эмитентов
20. Облигация. Стоимость и доходность
21. Вексель. Стоимость и доходность
22. Акция. Стоимость и доходность
23. Модель оценки долгосрочных финансовых активов (САРМ)
24. Портфель ценных бумаг. Доходность и риск
25. Производные ценные бумаги. Опцион
26. Виды банковских кредитов. Риски кредитора
27. Нормативно-правовое регулирование денежно-кредитных рынков и институтов
28. Финансовые риски. Подходы и методы управления

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СОГЛАСОВАНО

ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ, Евдокимова Елена Николаевна, Заведующий
кафедрой ЭМОП

Простая подпись