

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Профессор

Дата подписания: 05.07.2021 14:31:39

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d8715d79aba602a60427055c0e1e2dbd7978

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»



УТВЕРЖДАЮ  
Первый проректор –  
проректор по учебной работе  
Н.Г. Кузнецов  
«01» июня 2018г.

Рабочая программа дисциплины  
**Регулирование финансовых рынков**

по профессионально-образовательной программе направление 38.03.01  
"Экономика" профиль 38.03.01.13 "Финансовая безопасность"

Квалификация

Бакалавр

Ростов-на-Дону  
2018 г.

## Финансовый мониторинг и финансовые рынки

### Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
Неделя	17,3			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Лекции	36	36	36	36
Практические	36	36	36	36
В том числе инт.	10	10	10	10
Итого ауд.	72	72	72	72
Контактная работа	72	72	72	72
Сам. работа	36	36	36	36
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

### ОСНОВАНИЕ

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика" (уровень бакалавриата) (приказ Минобрнауки России от 12.11.2015г. №1327)

Рабочая программа составлена

по профессионально-образовательной программе направление  
38.03.01 "Экономика" профиль 38.03.01.13 "Финансовая  
безопасность"

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 27.03.2018 протокол № 10.

Программу составил (и): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С. Евлахова 20.04.2018

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. Алифанова 25.04.2018

Методическим советом направления д.э.н., профессор, Димитриади Н.А. Димитриади 29.05.2018

Отделом образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В. Торопова 30.05.2018

Проректором по учебно-методической  
работе Джуха В.М. Джуха 31.05.2018

---



---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования \_\_\_\_\_

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил *д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С.* \_\_\_\_\_

---



---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил *д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С.* \_\_\_\_\_

---



---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил *д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С.* \_\_\_\_\_

---



---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном  
году**

Отдел образовательных программ и планирования  
учебного процесса Торопова Т.В.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для

**Финансовый мониторинг и финансовые рынки**

Зав. кафедрой д.э.н., проф. Алифанова Е.Н. \_\_\_\_\_

Программу составил *д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С.* \_\_\_\_\_

**1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1	цель: получение обучающимися теоретических представлений о современной системе регулирования финансовых рынков.
1.2	задачи: сформировать у обучающихся представление о системе, методах, инструментах регулирования финансовых рынков.

**2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В.ДВ.08
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b>
2.1.1	"Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются навыки, знания и умения, полученные в результате изучения дисциплин:
2.1.2	Деньги, кредит, банки
2.1.3	Мониторинг финансовых рынков
2.1.4	Рынок ценных бумаг
2.1.5	Экономическая теория
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Системы внутреннего контроля в субъектах финансового мониторинга
2.2.2	Страхование

**3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

<b>ПК-27:</b> способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России
<b>Знать:</b>
понимать содержание форм отчетности у разных видов финансовых организаций
<b>Уметь:</b>
проводить анализ находящихся в публичном доступе форм отчетности о деятельности финансовых организаций
<b>Владеть:</b>
навыками формального контроля соответствия показателей отчетности требованиям Банка России

**4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Интер акт.	Примечание
	<b>Раздел 1. Финансовые рынки и финансовые институты: определение и характеристика</b>						
1.1	Тема 1.1 «Сущность и функции финансовых рынков и финансовых институтов» 1. Финансовый рынок: сущность, структура. 2. Функции финансового рынка в экономике 3. Участники финансового рынка. 4. Индикаторы развития финансовых рынков /Лек/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.2	Тема 1.1 «Сущность и функции финансовых рынков и финансовых институтов» 1. Финансовый рынок: сущность, структура. 2. Функции финансового рынка в экономике 3. Участники финансового рынка. 4. Индикаторы развития финансовых рынков /Пр/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	

1.3	<p>Тема 1.1 «Сущность и функции финансовых рынков и финансовых институтов»</p> <p>1. Подходы к роли финансового рынка в теориях Кейнса и Фридмена.</p> <p>2. Подходы к определению эффективности финансового рынка.</p> <p>/Ср/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.4	<p>Тема 1.2 «Кредитный рынок как сегмент финансового рынка»</p> <p>1. Правовые основы деятельности коммерческих банков, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России.</p> <p>2. Характеристики кредитных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.)</p> <p>3. Операции коммерческих банков: краткая характеристика.</p> <p>4. Операции микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.</p> <p>/Лек/</p>	7	8	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.5	<p>Тема 1.2 «Кредитный рынок как сегмент финансового рынка»</p> <p>1. Правовые основы деятельности коммерческих банков, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России.</p> <p>2. Характеристики кредитных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.)</p> <p>3. Операции коммерческих банков: краткая характеристика.</p> <p>4. Операции микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.</p> <p>/Пр/</p>	7	8	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	2	
1.6	<p>Тема 1.2 «Кредитный рынок как сегмент финансового рынка»</p> <p>1. Виды банковского кредитования.</p> <p>2. Особенности розничного кредитования на российском финансовом рынке.</p> <p>3. Микрофинансовые организации: виды, характеристика деятельности, риски, регулирование.</p> <p>/Ср/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.7	<p>Тема 1.3 «Страховой рынок как сегмент финансового рынка»</p> <p>1. Правовые основы деятельности страховых компаний и пенсионных фондов в России.</p> <p>2. Операции страховых компаний: краткая характеристика.</p> <p>3. Операции негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	

1.8	Тема 1.3 «Страховой рынок как сегмент финансового рынка» 1. Правовые основы деятельности страховых компаний и пенсионных фондов в России. 2. Операции страховых компаний: краткая характеристика. 3. Операции негосударственных пенсионных фондов. /Пр/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.9	Тема 1.3 «Страховой рынок как сегмент финансового рынка» 1. Перспективы развития отрасли негосударственных пенсионных фондов как источника «длинных денег» в экономике 2. Операции страховых компаний по добровольному страхованию. /Ср/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.10	Тема 1.4 «Фондовый рынок как сегмент финансового рынка» 1. Правовые основы деятельности инвестиционных компаний и инвестиционных фондов в России. 2. Характеристики инвестиционных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции инвестиционных компаний: краткая характеристика. 4. Операции инвестиционных фондов. /Лек/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
1.11	Тема 1.4 «Фондовый рынок как сегмент финансового рынка» 1. Правовые основы деятельности инвестиционных компаний и инвестиционных фондов в России. 2. Характеристики инвестиционных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции инвестиционных компаний: краткая характеристика. 4. Операции инвестиционных фондов. /Пр/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	2	
1.12	Тема 1.4 «Фондовый рынок как сегмент финансового рынка» 1. Виды ценных бумаг. 2. Эмитенты и инвесторы. 3. Организаторы торговли. /Ср/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
	<b>Раздел 2. Основные элементы системы регулирования финансовых рынков в России</b>						

2.1	<p>Тема 2.1 «Современная система регулирования финансового рынка России»</p> <p>1. Система регулирования финансового рынка: субъектно-объектный, институциональный и сетевой подходы</p> <p>2. Деятельность Центрального банка как мегарегулятора.</p> <p>3. Саморегулирование на финансовом рынке.</p> <p>4. Инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей.</p> <p>5. Оценка регулирующего воздействия на финансовом рынке.</p> <p>6. Перспективы развития регулирования финансового рынка России</p> <p>/Лек/</p>	7	8	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.2	<p>Тема 2.1 «Современная система регулирования финансового рынка России»</p> <p>1. Система регулирования финансового рынка: субъектно-объектный, институциональный и сетевой подходы</p> <p>2. Деятельность Центрального банка как мегарегулятора.</p> <p>3. Саморегулирование на финансовом рынке.</p> <p>4. Инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей.</p> <p>5. Оценка регулирующего воздействия на финансовом рынке.</p> <p>6. Перспективы развития регулирования финансового рынка России</p> <p>/Пр/</p>	7	8	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	2	
2.3	<p>Тема 2.1 «Современная система регулирования финансового рынка России»</p> <p>1. Эволюция системы регулирования финансового рынка России до создания мегарегулятора.</p> <p>2. Тенденции развития зарубежных систем регулирования финансового рынка.</p> <p>/Ср/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.4	<p>Тема 2.2 «Регулирование рынка потребительского кредитования».</p> <p>1. Правовые основы потребительского кредитования в России.</p> <p>2. Стандарты потребительского кредитования.</p> <p>/Лек/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.5	<p>Тема 2.2 «Регулирование рынка потребительского кредитования».</p> <p>1. Правовые основы потребительского кредитования в России.</p> <p>2. Стандарты потребительского кредитования.</p> <p>/Пр/</p>	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.2 Л2.2 Л2.5 Л2.3 Э1 Э2	2	

2.6	Тема 2.3 «Регулирование фондового рынка» 1. Порядок эмиссии ценных бумаг. 2. Регулирование условий допуска ценных бумаг на биржу и обращения ценных бумаг. /Лек/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.7	Тема 2.3 «Регулирование фондового рынка» 1. Порядок эмиссии ценных бумаг. 2. Регулирование условий допуска ценных бумаг на биржу и обращения ценных бумаг. /Пр/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	2	
2.8	Тема 2.3 «Регулирование фондового рынка» 1. Требования к эмитенту. 2. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. 3. Механизмы защиты инвесторов. /Ср/	7	4	ПК-27	Л1.1 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.9	Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента Темы рефератов, эссе. 1. Финансовый рынок и механизм его регулирования. 2. Государственное регулирования финансового рынка РФ. 3.Зарубежная практика регулирования страхового рынка. 4. Страхование вкладов физических лиц как направление регулирования банковской сферы. 5. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. 6. История создания и развития саморегулируемых организаций в России. 7. Фондовые биржи как объект регулирования. 8. Реформы систем регулирования финансового рынка в разных странах. 9. Международные финансовые организации в регулировании финансовых рынков. 10. Финансовая технологическая революция и ее последствия. /Ср/	7	12	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	
2.10	/Экзамен/	7	36	ПК-27	Л1.1 Л1.4 Л1.3 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.4 Л2.3 Э1 Э2	0	

## 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Перечень вопросов к экзамену

1. Дайте определение понятию «финансовый рынок» .
2. Расскажите о классификации моделей финансовых рынков.
3. Поясните роль финансовых институтов на финансовом рынке и в экономике.
4. Охарактеризуйте функции финансового рынка в экономике.
5. Расскажите об основных индикаторах развития финансовых рынков.
6. Расскажите о правовых основах деятельности микрофинансовых организаций в России



7. Расскажите о правовых основах деятельности кредитных потребительских кооперативов в России.
8. Дайте краткую характеристику операций коммерческих банков.
9. Дайте краткую характеристику операций микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.
10. Расскажите о правовых основах деятельности страховых компаний в России.
11. Расскажите о правовых основах деятельности пенсионных фондов в России.
12. Дайте краткую характеристику операций страховых компаний.
13. Опишите виды деятельности негосударственных пенсионных фондов.
14. Расскажите о правовых основах деятельности инвестиционных фондов в России.
15. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных компаний.
16. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных фондов.
17. Раскройте содержание институционального подхода к системе регулирования финансового рынка
18. Охарактеризуйте модели регулирования финансового рынка: фрагментированная, интегрированная, мегарегулятор
19. Дайте определение понятию «макропруденциальное регулирование».
20. Дайте краткую характеристику деятельности Центрального банка России как мегарегулятора.
21. Раскройте содержание саморегулирования на финансовом рынке России.
22. Опишите инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей.
23. Раскройте перспективы развития регулирования финансового рынка России
24. Дайте характеристику процедуре оценки регулирующего воздействия на финансовом рынке.
25. Опишите инструменты регулирования рынка потребительского кредитования в РФ.

### 5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины

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

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### 6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Чалдаева Л. А.	Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. для бакалавров	М.: Юрайт, 2012	115
Л1.2	Берзон Н. И., Буянова Е. А., Газман В. Д., Берзон Н. И., Теплова Т. В.	Инновации на финансовых рынках	Москва: Издательский дом Государственного университета Высшей школы экономики, 2013	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Берзон Н. И.	Рынок ценных бумаг: учеб. для бакалавров	М.: Юрайт, 2011	51
Л1.4	Эриашвили Н. Д., Жуков Е. Ф.	Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по напр. "Экономика", спец. "Финансы и кредит"	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014	30

#### 6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Чалдаева Л. А., Блохина Т. К., Шемякин А. Б.	Биржевое дело: учеб. для бакалавров	М.: Юрайт, 2013	30
Л2.2	Алифанова Е. Н., Кузнецов Н. Г., Кочмола К. В.	Финансы и кредит: учеб. для студентов, обучающихся по спец. "Финансы и кредит"	М.: КНОРУС, 2013	210
Л2.3	Шамраев А. В.	Международное и зарубежное финансовое регулирование: институты, сделки, инфраструктура	Москва: КНОРУС ЦИПСи, 2014	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Слепов В. А., Звонова Е. А.	Международный финансовый рынок: учеб. пособие	М.: Магистр, 2009	100
Л2.5	Белоглазова Г. Н.	Деньги, кредит, банки: учеб. для студентов высш. учеб. заведений, обучающихся по экон. спец.	М.: Юрайт-Издат, 2009	94

### 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Окулов В.Л. Финансовые институты и рынки: учебное пособие. - СПб:Высшая школа менеджмента, 2015. - 316 с. <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=458077&amp;sr=1">https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=458077&amp;sr=1</a>
----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Э2	Гафурова Г. Т. , Хикматов Р. И. Рынок ценных бумаг России в системе государственного регулирования: монография Казань: Познание, 2011 Объем: 212 <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=257527&amp;sr=1">https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=257527&amp;sr=1</a>
<b>6.3. Перечень программного обеспечения</b>	
6.3.1	Microsoft Office
<b>6.4 Перечень информационных справочных систем</b>	
6.4.1	Консультант +

**7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

7.1	Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование.
-----	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

# Регулирование финансовых рынков

Закреплена за кафедрой **Финансовый мониторинг и финансовые рынки**  
 Учебный план 38.03.01.13\_1.plx  
 Форма обучения **очная**

## Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		Итого	
Неделя	17,3			
Вид занятий	уп	рпд	уп	рпд
Лекции	36	36	36	36
Практические	36	36	36	36
В том числе инт.	10	10	10	10
Итого ауд.	72	72	72	72
Контактная	72	72	72	72
Сам. работа	36	36	36	36
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	цель: получение обучающимися теоретических представлений о современной системе регулирования финансовых рынков.
1.2	задачи: сформировать у обучающихся представление о системе, методах, инструментах регулирования финансовых рынков.

## 2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПК-27: способностью готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России**

### Знать:

понимать содержание форм отчетности у разных видов финансовых организаций

### Уметь:

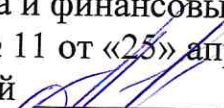
проводить анализ находящихся в публичном доступе форм отчетности о деятельности финансовых организаций

### Владеть:

навыками формального контроля соответствия показателей отчетности требованиям Банка России

Приложение 1  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры финансового  
мониторинга и финансовых рынков  
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.  
Зав.кафедрой  Алифанова Е.Н.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Регулирование финансовых рынков

Направление подготовки  
38.03.01 "Экономика"

Профиль

38.03.01.13 Финансовая безопасность

Уровень образования

бакалавриат

Составитель



Евлахова Ю.С., доцент, д.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

## Оглавление

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	3
2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	3
3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	4
4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	14

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

## 2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

### 2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ПК-27 способность готовить отчетность и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований Банка России</b>			
З: понимать содержание форм отчетности у разных видов финансовых институтов	<i>использование современных информационно-коммуникационных технологий и нормативно-правовой базы</i>	<i>умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</i>	Т-тест, С - собеседование
У : проводить анализ находящихся в публичном доступе форм отчетности о деятельности финансовых институтов	<i>использование современных информационно-коммуникационных технологий и нормативно-правовой базы</i>	<i>умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных</i>	Т-тест, Р -реферат

		<i>ресурсов Интернет</i>	
В: осуществлять формальный контроль соответствия показателей отчетности требованиям Банка России	<i>использование современных информационно-коммуникационных технологий и нормативно-правовой базы</i>	<i>умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</i>	Т-тест,
В: осуществлять логический контроль соответствия показателей отчетности требованиям Банка России			

Т – тест, Р- реферат, С-собеседование

## 2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») ;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»);
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»);
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»).

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

**Вопросы к экзамену**

по дисциплине «*Регулирование финансовых рынков*»

1. Дайте определение понятию «финансовый институт» .
2. Расскажите о классификации финансовых институтов в зарубежной и российской теории и практике.
3. Поясните роль финансовых институтов на финансовом рынке и в экономике.
4. Охарактеризуйте функции финансового рынка в экономике.
5. Расскажите о правовых основах деятельности коммерческих банков в России.
6. Расскажите о правовых основах деятельности микрофинансовых организаций в России
7. Расскажите о правовых основах деятельности кредитных потребительских кооперативов в России.
8. Дайте краткую характеристику операций коммерческих банков:.
9. Дайте краткую характеристику операций микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.
10. Расскажите о правовых основах деятельности страховых компаний в России.
11. Расскажите о правовых основах деятельности пенсионных фондов в России.
12. Дайте краткую характеристику операций страховых компаний.
13. Опишите виды деятельности негосударственных пенсионных фондов.
14. Расскажите о правовых основах деятельности инвестиционных фондов в России.
15. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных компаний.
16. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных фондов.
17. Раскройте содержание институционального подхода к системе регулирования финансового рынка
18. Охарактеризуйте модели регулирования финансового рынка: фрагментированная, интегрированная, мегарегулятор
19. Дайте определение понятию «макропруденциальное регулирование».
20. Дайте краткую характеристику деятельности Центрального банка России как мегарегулятора.
21. Раскройте содержание саморегулирования на финансовом рынке России.
22. Опишите инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей.
23. Раскройте перспективы развития регулирования финансового рынка России
24. Раскройте содержание надзора за коммерческими банками в России.
25. Раскройте содержание надзора за микрофинансовыми организациями в России.
26. Раскройте содержание надзора за страховыми компаниями в России.
27. Раскройте содержание надзора за инвестиционными компаниями в России
28. Раскройте содержание надзора за инвестиционными фондами в России.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «хорошо» - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «удовлетворительно» - если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;;
- оценка «неудовлетворительно» - если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.



Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

**Тесты письменные**

по дисциплине «Регулирование финансовых рынков»

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

Модуль 2 « Основные элементы системы регулирования финансовых институтов в России»

Тема 2.1 «Система регулирования финансового рынка»

1. Тестовое задание (вопрос) Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций:

варианты ответов:

- а. правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности,
- б. правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности,
- в. другая информация.
- г. Верно а и б
- д. верно все

2. Тестовое задание (вопрос) Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

варианты ответов:

- А. раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну.
- Б. не раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России.
- В. раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России

3. Тестовое задание (вопрос) Банк России принимает решение о государственной регистрации:

варианты ответов:

- А. только кредитных организаций
- Б. кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов
- В. всех российских финансовых организаций.

Тема 2.2 «Современная система регулирования финансового рынка России»

1. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

варианты ответов:

- а. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- б. минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- в. Нет такого норматива

2. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы :

варианты ответов:

- а. минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- б. максимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- в. Нет такого норматива.

3. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы :

варианты ответов:

- а. нормативы ликвидности кредитной организации;
- б. нормативы рентабельности кредитной организации,
- в. Нормативы финансового рычага.

Тема 2.3 «Особенности регулирования и надзора за отдельными типами финансовых институтов в России»

1. Тестовое задание (вопрос) Регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов осуществляет

варианты ответов:

- а. Банк России,
- б. Министерство финансов
- в. Министерство экономического развития

2. Тестовое задание (вопрос) Для российских некредитных финансовых организаций действуют требования:

варианты ответов:

- а. к собственным средствам (капиталу) или чистым активам,
- б. обязательные (финансовые, экономические) нормативы,
- в. Верно все

3. Тестовое задание (вопрос) Банк России взаимодействует с некредитными финансовыми организациями посредством:

варианты ответов:

- а. предоставления таким организациям доступа к личному кабинету,
- б. с использованием электронных документов.
- в. Верно все.

## 2. Инструкция по выполнению:

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

## 3. Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены правильные ответы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если на одно из тестовых заданий по теме (модулю) представлен неправильный ответ, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на два из тестовых заданий по теме (модулю) представлены неправильные ответы, а на все остальные тестовые задания даны верные ответы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на все тестовые задания по теме (модулю) представлены неправильные ответы.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

### Вопросы для собеседования

по дисциплине «Регулирование финансовых рынков»

#### Модуль 1 «Финансовые институты: определение и характеристика деятельности»

1 Расскажите ключевые положения теории финансового посредничества.

2 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение кредитной организации .

3 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение организатора торговли и фондовой биржи.

4 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение негосударственному пенсионному фонду.

5 Перечислите виды профессиональной деятельности на российском рынке ценных бумаг.

6 Перечислите виды некредитных финансовых институтов и дайте определение инвестиционному фонду.

7 Перечислите виды некредитных финансовых институтов и дайте определение страховщикам .

#### Модуль 2 « Основные элементы системы регулирования финансовых институтов в России»

- 8 Опишите цели, принципы, субъектов и объекты системы регулирования российского финансового рынка.
- 9 Раскройте сравнительные преимущества государственного регулирования и саморегулирования.
- 10 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки модели мегарегулятор.
- 11 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки модели Twin Peaks.
- 12 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки фрагментированной модели.
- 13 Раскройте направление и содержание взаимодействия финансовых институтов и их саморегулируемых организаций на российском финансовом рынке
- 14 Раскройте направление и содержание взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере российского финансового рынка и Банка России

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «хорошо» - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «удовлетворительно» - если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;
- оценка «неудовлетворительно» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.
  
- - оценка «зачтено» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
  
- - оценка «не зачтено» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Кафедра финансового мониторинга и финансовых рынков

### **Темы рефератов**

по дисциплине «Регулирование финансовых рынков»

1. Исторические особенности развития государственного регулирования банковской деятельности в России.
2. Банковская система как объект регулирования.
3. Современная система банковского надзора.
4. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
5. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
6. Контроль за манипулированием ценами.
7. Контроль за использованием инсайдерской информации.
8. Развитие институтов коллективного инвестирования
9. Организация внутреннего контроля в банке (профессиональном участнике РЦБ).
10. Роль страхования в развитии финансового рынка России.

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению**

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написать реферат. Тему реферата студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Данный вид самостоятельной работы студентов дополняет аудиторские занятия по данному учебному курсу (лекции, практические занятия) и нацеливает студентов на активное использование внеаудиторного времени.

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «хорошо» - если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- оценка «удовлетворительно» - если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала;
- оценка «неудовлетворительно» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.
  
- - оценка «зачтено» выставляется студенту, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала;
- - оценка «не зачтено» если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов.

#### **4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

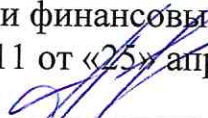
**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Приложение 2  
к рабочей программе

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Рассмотрено и одобрено  
на заседании кафедры финансового  
мониторинга и финансовых рынков  
Протокол № 11 от «25» апреля 2018 г.  
Зав.кафедрой  Алифанова Е.Н.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Регулирование финансовых рынков

Направление подготовки  
38.03.01 "Экономика"

Профиль

38.03.01.13 Финансовая безопасность

Уровень образования

бакалавриат

Составитель



Евлахова Ю.С., доцент, д.э.н., доцент

Ростов-на-Дону, 2018

Методические указания по освоению дисциплины «Регулирование финансовых рынков» адресованы студентам всех форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки «Экономика» предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются понятие, виды и функции финансовых институтов, деятельность депозитных, договорных сберегательных, инвестиционных финансовых институтов в российской экономике, система регулирования финансового рынка и ее современное состояние в РФ, особенности регулирования и надзора за отдельными типами финансовых институтов в России, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки логического и экономического анализа теоретических моделей взаимодействия финансовых институтов, их саморегулируемых организаций и Банка России как мегарегулятора.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения, в частности:

- интерактивная доска для подготовки и проведения лекционных и семинарских занятий.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.