

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

**Б1.В.07 Обеспечение экономической безопасности операций на
финансовых рынках**

38.05.01 Экономическая безопасность

Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах

экономист

очная

1. Цель дисциплины

Цель дисциплины "Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках" овладение теоретическими знаниями о проводимых операциях на финансовых рынках, практическими умениями и навыками необходимыми для правового обслуживания и документально-го оформления их деятельности. Изучение данной дисциплины призвано обеспечить усвоение студентами основ деятельности кредитных и страховых институтов, а также институтов рынка ценных бумаг.

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.1 Разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ и проводит сбор информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ	знает - перечень предикатных преступлений в отношении ОД/ФТ (08.021 В/01.7 Зн 5); - услуги и продукты, которые предоставляет организация (08.021 В/01.7 Зн 10); - назначение и структуру компаний-оболочек, международных компаний и обществ с ограниченной ответственностью (08.021 В/01.7 Зн 18) умеет - структурировать информацию (08.021 В/01.7 У 3) владеет навыками - разработки плана мероприятий, необходимых для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ (08.021 В/01.7 ТД 4); - сбора дополнительной информации о финансовых операциях и сделках с признаками ОД/ФТ (08.021 В/01.7 ТД 5)
ПК-3 Способен проводить анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ	ПК-3.2 Анализирует информацию о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ	знает - цель и структуру сектора финансовых услуг (08.021 В/01.7 Зн 8); - суть бизнес-процессов организации и операций, не характерных для обычных операций и сделок (08.021 В/01.7 Зн 12) умеет - обеспечивать объективность анализа информации (08.021 В/01.7 У 6); - прогнозировать развитие событий и их последствия (08.021 В/01.7 У 9); - обобщать, интерпретировать и систематизировать информацию (08.021 В/03.7 У 1) владеет навыками

			<p>- анализом информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массо-вой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений (08.021 В/01.7 ТД 8)</p>	
ПК-4 обеспечить подготовку аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ в организации	Способен	ПК-4.1 финансовый анализ информации об операциях (сделках) в совокупности с внешними информационными ресурсами с целью выявления типовых схем отмывания преступных доходов, действующих в различных регионах, отраслях и секторах экономики в целях ПОД/ФТ	Проводит	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - законодательство Российской Федерации, международных актов и стандартов, регулирующих отношения в сфере ПОД/Ф (08.021 В/03.7 Зн 1); - методы финансового анализа (08.021 В/03.7 Зн 2); - источники информации для финансового анализа (08.021 В/03.7 Зн 3.) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и научно обосновывать общую стратегию организации, социально-экономической системы, стратегии по отдельным видам и направлениям деятельности, проектам, процессам (08.018 F/01.8 У.2); - определять стратегические цели и мероприятия с учетом рисков (08.018 F/01.8 У.6); <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - мониторинга деятельности организаций, отдельных сегментов финансового рынка с целью выявления объектов, направлений и форм проявления повышенного риска для принятия мер по линии ПОД/ФТ (08.021 В/03.7 ТД 2); - подготовки экспертно-оценочных материалов, содержащих информацию об участниках финансовых операций (сделок), признаках подозрительности и вопросах, подлежащих выяснению в ходе проведения проверок и финансовых расследований в целях ПОД/ФТ (08.021 В/03.7 ТД 3); - работы с методическим обеспечением работ по выявлению новых типологических проявлений в противоправной деятельности участников финансовых операций (сделок) (08.021 В/03.7 ТД 5)

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 5 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Освоение дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Финансовый контроль в негосударственных правоохранительных органах

Судебная экономическая экспертиза

Практикум по финансовому учету и контролю (в государственных правоохранительных органах)

Практикум по учету и контролю (в негосударственных правоохранительных органах)

Финансовый учет в государственных правоохранительных органах

Учет в негосударственных правоохранительных органах

Финансовые расследования

Страхование

Финансовая безопасность

Статистические методы финансового мониторинга

Статистические методы прогнозирования

Эконометрическое моделирование

Ведомственный финансовый контроль

Финансовый анализ

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
5	144/4	20	34		54	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		4	8				
практической подготовки		20	34		54		

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел					
		Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцированный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
5	144/4						0.25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. 1									
1.1.	Организация и структура финансового рынка	5	6	2	4		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.2.	Обеспечение безопасности валютных операций	5	6	2	4		4	Эссе, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.3.	Обеспечение безопасности кредитных операций банков	5	5	2	3		4	Устный опрос	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	5	1		1		6	КТ 1	Тест	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1
1.5.	Индикаторы безопасности фондового рынка	5	6	2	4		6	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.6.	Безопасность проведения страховых операций	5	4	2	2		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.7.	Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	5	5	2	3		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.8.	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	5	1		1		6	КТ 2	Тест	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1
1.9.	Инвестиционные операции на финансовом рынке	5	6	2	4		4	Деловая и/или ролевая игра, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.10.	Мошенничество на финансовых рынках	5	6	2	4		4	Устный опрос, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.11.	Обеспечение информационной безопасности участников финансового рынка	5	7	4	3		2	Круглый стол, Рабочая тетрадь	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1	
1.12.	Контрольная точка № 3 по темам 7-9	5	1		1		6	КТ 3	Тест	ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1

1.13.	Экзамен	5								ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-4.1
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		144	20	34		54			
	Итого		144	20	34		54			

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Организация и структура финансового рынка	Основные понятия и структура финансового рынка. Характеристика денежного рынка и рынка капиталов. Место рынка ценных бумаг на финансовом рынке. Значение первичного и вторичного рынков. Тенденции развития финансовых рынков.	2/2
Обеспечение безопасности валютных операций	Понятие валютного рынка и его структура. Основные участники валютного рынка и их операции. Валютные операции на национальном валютном рынке. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России.	2/-
Обеспечение безопасности кредитных операций банков	Кредит как особый финансовый инструмент. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация. Банковские операции на кредитном рынке. Правовое регулирование банковских операций.	2/-
Индикаторы безопасности фондового рынка	Понятие индикатора обеспечения экономической безопасности фондового рынка. Пороговые значения обеспечения экономической безопасности фондового рынка.	2/-
Безопасность проведения страховых операций	Рынок страховых услуг, его структура, функции и участники. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний. Правовое регулирование страховой деятельности	2/-
Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	Операции с драгоценными металлами и камнями, технологии их проведения. Незаконный оборот драгоценных металлов и камней. Государственное регулирование операций с драгоценными металлами и камнями	2/-
Инвестиционные операции на финансовом рынке	Финансовые инвестиции. Портфельное инвестирование. Система защиты инвесторов на финансовом рынке	2/2
Мошенничество на	Мошенничество в финансовой сфере.	2/-

финансовых рынках	Традиционные методы обнаружения мошенничества. Предотвращение финансового мошенничества.	
Обеспечение информационной безопасности участников финансового рынка	Наиболее опасные угрозы информационной безопасности. Риски информационной безопасности финансового рынка. Политика ЦБ в сфере защиты информации.	4/-
Итого		20

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Организация и структура финансового рынка	Экономическая сущность финансового рынка и его структура. Регулирование деятельности на финансовых рынках.	Пр	4/-/4
Обеспечение безопасности валютных операций	Валютное регулирование и валютный контроль. Правовое обеспечение валютных операций.	Пр	4/2/4
Обеспечение безопасности кредитных операций банков	Меры обеспечения безопасности кредитных операций. Безопасность активных операций коммерческого банка.	Пр	3/-/3
Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	Пр	1/-/1
Индикаторы безопасности фондового рынка	Фондовый рынок как индикатор деловой активности. Технический анализ рынка ценных бумаг.	Пр	4/2/4
Безопасность проведения страховых операций	Угрозы безопасности страховых операций	Пр	2/2/2
Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	Регулирование операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями. «Черные рынки» драго-ценных и камней.	Пр	3/-/3
Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Контрольная точка № 2 по темам 4-6	Пр	1/-/1
Инвестиционные операции на финансовом рынке	Биржа инвестиционных проектов. Безопасность проведения финансовых операций.	Пр	4/-/4
Мошенничество на финансовых рынках	Способы мошенничества на финансовом рынке. Концепция защиты финансовых рынков РФ	Пр	4/-/4
Обеспечение информационной безопасности участников	Проблемы и риски информационной безопасности. Актуальные вопросы обеспечения информационной безопасности	Пр	3/2/3

финансового рынка			
Контрольная точка № 3 по темам 7-9	Контрольная точка № 3 по темам 7-9	Пр	1/-/1
Итого			

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Организация и структура финансового рынка	4
Обеспечение безопасности валютных операций	4
Обеспечение безопасности кредитных операций банков	4
Подготовка к контрольной точке № 1	6
Индикаторы безопасности фондового рынка.	6
Безопасность проведения страховых операций	4
Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	4

Подготовка к контрольной точке № 2	6
Инвестиционные операции на финансовом рынке	4
Мошенничество на финансовых рынках	4
Обеспечение информационной безопасности участников финансового рынка	2
Подготовка к контрольной точке № 3	6

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках».

2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках».

3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).

4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)

5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Организация и структура финансового рынка . Организация и структура финансового рынка	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
2	Обеспечение безопасности валютных операций. Обеспечение безопасности валютных операций	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
3	Обеспечение безопасности кредитных операций банков. Обеспечение безопасности кредитных операций банков	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
4	Контрольная точка № 1 по темам 1-3. Подготовка к контрольной точке № 1	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
5	Индикаторы безопасности фондового рынка. Индикаторы безопасности фондового рынка.	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
6	Безопасность проведения страховых операций. Безопасность проведения страховых операций	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
7	Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций. Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
8	Контрольная точка № 2 по темам 4-6. Подготовка к контрольной точке № 2	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
9	Инвестиционные операции на финансовом рынке. Инвестиционные операции на финансовом рынке	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
10	Мошенничество на финансовых рынках. Мошенничество на финансовых рынках	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1
11	Обеспечение информационной	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1

	безопасности участников финансового рынка. Обеспечение информационной безопасности участников финансового рынка			
12	Контрольная точка № 3 по темам 7-9. Подготовка к контрольной точке № 3	Л1.1	Л2.1, Л2.2	Л3.1

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	
--	--	--

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций	Максимальное количество баллов
5 семестр		
КТ 1	Тест	10
КТ 2	Тест	10
КТ 3	Тест	10

Сумма баллов по итогам текущего контроля			30
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
Итого			100
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
5 семестр			
КТ 1	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>
КТ 2	Тест	10	<p>10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.</p>

КТ 3	Тест	10	10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 89% и выше; 8 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 81 - 88%; 6 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 73 – 80 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 65 –72%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 64% и меньше.
------	------	----	--

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

Критерии оценки ответа на экзамене

Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать

обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

Вопросы к экзамену

1. Валютные свопы и их виды. Форвардные даты валютирования и их виды. Специфика рынка свопов и основные цели их использования форвардными трейдерами.

2. Срочные валютные операции. Применение срочных сделок для страхования валютно-го риска.

3. Спекулятивные сделки с иностранной валютой.

4. Государственные ценные бумаги.

5. Валютные деривативы, их виды и краткая характеристика.

6. Облигации и их характеристика.

7. Акции и их характеристика.

8. Производные ценные бумаги.

9. Биржевой и внебиржевой рынок.

10. Структура современного финансового рынка

11. Эволюция финансового рынка

12. Функции финансового рынка

13. Участники финансового рынка

14. Виды финансовых посредников

15. Функции финансовых посредников

16. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников

17. Понятие валютного рынка и его структура

18. Основные участники валютного рынка и их операции

19. Валютные операции на национальном валютном рынке

20. Основные финансовые инструменты валютного рынка и стратегии участников рынка

21. Регулирование открытых валютных позиций банков Банком России

22. Кредит как особый финансовый инструмент

23. Кредитный рынок, его основные характеристики и классификация

24. Рынок банковских депозитов (вкладов)

25. Рынок банковского корпоративного кредитования

26. Банковский рынок потребительских и других кредитов

27. Межбанковский кредитный рынок

28. Инфраструктура банковского кредитного рынка и его регулирование

29. Перспективы развития банковского кредитного рынка

30. Структура рынка ипотечного кредитования, особенности его функционирования

31. Особенности залога отдельных видов недвижимого имущества в Российской Федерации

32. Инструменты ипотечного кредитования и ипотечные технологии

33. Основные модели привлечения ресурсов на рынок ипотечного кредитования

34. Рынок ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации

35. Рынок микрокредитования (микрофинсирования)

36. Понятие рынка ценных бумаг и его функции

37. Виды и классификация ценных бумаг

38. Ипотечные ценные бумаги

39. Корпоративные (частные) облигации и их особенности

40. Государственные ценные бумаги.

41. Основные задачи контроля состояния безопасности информации.

42. Классификация видов контроля состояния безопасности информации.

43. Система документов по контролю состояния безопасности информации.

44. Вопросы, подлежащие проверке при контроле состояния безопасности информации.

45. Организационный и технический контроль состояния безопасности информации.

46. Методы и средства контроля защищенности конфиденциальной речевой информации от утечки по техническим каналам.

47. Методы и средства контроля защищенности конфиденциальной информации от НСД.

48. Документирование результатов контроля.

49. Требования к средствам контроля защищенности конфиденциальной информации.

Типовые практико-ориентированные задания

1. Акционерное общество выпустило 1 тыс. привилегированных акций номиналом 10 тыс. руб. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен равным 25% от их номинала. Определить минимальную сумму, которую общество будет выплачивать ежегодно в виде

дивиденда по привилегированным акциям.

2. Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили 200% годовых по обыкновенным акциям и 300%) годовых по привилегированным акциям. Определить сумму дивиденда на одну привилегированную акцию номиналом 5 тыс. руб. и одну обыкновенную акцию номиналом 1 тыс. руб.

3. Курс акций акционерного общества на 11.07.04 составлял: покупка - 7300 руб., продажа - 8000 руб. На 28.09.04 курс тех же акций составил: покупка - 11 750 руб., продажа - 14 750 руб. Определить доход, полученный от покупки 100 акций 11.07.04 и их последующей продажи 28.09.04, а также доходность операции купли-продажи в виде эффективной ставки простых процентов. Дайте определение облигации. Объясните, почему облигации относят к оптимальным ценным бумагам.

4. Облигации номиналом 25 тыс. руб. продаются по цене 24.5 тыс. руб. Определить курс облигаций.

5. Облигации внешнего валютного займа номиналом 100 тыс. руб. и сроком обращения 91 день продаются по курсу 87,5. Определить сумму дохода от покупки 10 облигаций и доходность финансовой операции для расчетного количества дней в году, равного 365.

6. 5 облигаций номиналом 10 тыс. руб. и сроком 10 лет куплены по курсу 94. Проценты по облигациям выплачиваются в конце срока по сложной ставке 25% годовых. Определить общий доход от финансовой операции и ее доходность.

7. Облигация предприятия номиналом 100 тыс. руб. и сроком 5 лет, проценты по которой выплачиваются ежегодно по ставке 25% годовых, куплена по курсу 96. Получаемые проценты реинвестировались по сложной ставке 40% годовых. Определить доход от покупки облигации и ее доходность.

8. Вексель учтен в банке по учетной ставке 40% годовых за полгода до срока его погашения. Определить значение эффективной годовой ставки процентов.

9. При учете векселей в условиях инфляции должна быть обеспечена реальная доходность, определяемая учетной ставкой, равной 8% годовых. Определить учетную ставку, компенсирующую потери от инфляции при учете векселя, до срока погашения которого осталось 90 дней, если ожидаемый уровень инфляции составляет 1% в месяц, а расчетное количество дней в году равно 360.

10. Рассчитайте внутреннюю стоимость для опциона пут на акцию с ценой исполнения 270 руб., если текущая цена акции 250 руб.

11. Рассчитайте внутреннюю стоимость для опциона колл на акцию с ценой исполнения 250 руб., если текущая цена акции 230 руб.

12. Рассчитайте временную стоимость для нижеперечисленных опционов, премия по которым равна 70 руб.:

- a. Опцион колл с ценой исполнения 300 руб. и текущей ценой базового актива 250 руб.
- b. Опцион пут с ценой исполнения 300 руб. и текущей ценой базового актива 250 руб.
- c. Опцион колл с ценой исполнения 270 руб. и текущей ценой базового актива 300 руб.
- d. Опцион пут с ценой исполнения 270 руб. и текущей ценой базового актива 300 руб.

Темы докладов по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

1. Безопасное управление инвестициями.
2. Безопасность и торговые роботы на фондовом рынке.
3. Борьба с легализацией доходов, полученных преступным путем, на финансовом рынке.
4. Внешний контроль финансовых рынков.
5. Внутренний контроль на финансовых рынках.
6. Вторичные ценные бумаги и оценка их безопасности.
7. Государственные институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
8. Доверительное управление ценными бумагами.
9. Законодательные механизмы безопасности валютного рынка.
10. Информационная безопасность финансового рынка.
11. Критерии и индикаторы экономической безопасности рынка ценных бумаг.

12. Международный опыт в области обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
13. Механизмы и институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
14. Мошенничество на финансовых рынках.
15. Направления устранения угроз экономической безопасности фондового рынка.
16. Негосударственные институты обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
17. Основные направления совершенствования механизмов обеспечения экономической безопасности финансовых рынков в России.
18. Основные черты и особенности экономической безопасности финансовых рынков.
19. Правонарушения на финансовых рынках.
20. Проблемы правового регулирования обеспечения экономической безопасности финансовых рынков.
21. Противодействие рейдерству на финансовых рынках.
22. Регулирование национальных финансовых рынков в зарубежных странах.
23. Регулирование национальных финансовых рынков в России.
24. Угрозы экономической безопасности российского рынка ценных бумаг.
25. Финансовая безопасность валютных операций.
26. Влияние финансового кризиса на экономическую безопасность страны.

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках»

Комплект практических заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Практические задания

Задание 1.

Дайте определение термина «Валютные рынки»

С институциональных позиций

С функциональной точки зрения

Задание 2.

Перечислите основные функции, которые выполняют валютные рынки

Задание 3.

Заполните схему классификации режимов валютного курса

Задание 4.

Назовите основных участников валютного рынка и охарактеризуйте их деятельность

Задание 5.

Назовите объекты операций на национальном валютном рынке

Задание 6.

Дайте характеристику валютным операциям:

1) Проводимым за счет и по поручению клиентов

2) Проводимым в собственных интересах банков (за счет открытой валютной позиции)

Задание 7.

Укажите термины, приведенных ниже определений

Задание 8.

Перечислите стратегии поведения участников валютного рынка

Задание 9.

Опишите особенности расчета отдельных валютных позиций

Чистая балансовая позиция

Чистая спот-позиция

Чистая срочная позиция

Задание 10.

Изобразите график изменения золотовалютных резервов Российской Федерации за

последние три года.

КОММЕНТАРИЙ:

Вопросы для устного опроса

по теме «Организация и структура финансового рынка»

1. Структура современного финансового рынка.
2. Эволюция финансового рынка и его функций.
3. Участники финансового рынка. Виды финансовых посредников.
4. Регулирование финансового рынка и деятельности его участников.

по теме «Обеспечение безопасности кредитных операций банков»

1. Понятие кредитного рынка и его структура.
2. Основные участники кредитного рынка и их операции.
3. Валютные операции на национальном кредитном рынке.
4. Основные финансовые инструменты кредитного рынка и стратегии участников рынка.
5. Регулирование открытых валютных позиций банков. Банком России.

по теме «Индикаторы безопасности фондового рынка»

1. Понятие рынка ценных бумаг и его функции.
2. Виды и классификация ценных бумаг.
3. Ипотечные ценные бумаги.
4. Институциональная структура рынка ценных бумаг.
5. Регулирование рынка ценных бумаг.
6. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации.

по теме «Безопасность проведения страховых операций»

1. Сущность страхования, его формы и виды.
2. Рынок страховых услуг, его структура и функции.
3. Участники страхового рынка.
4. Страховые продукты и технологии работы страховых компаний.
5. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
6. Современное состояние российского страхового рынка и перспективы его развития.

по теме «Рынок драгоценных металлов и камней: безопасное проведение операций»

1. Рынок золота, как особый сегмент финансового рынка.
2. Участники рынка золота и его функции.
3. Основные виды банковских операций с драгоценными металлами и технологии их

проведения.

Темы эссе

1. Профессиональная этика участников фондового рынка.
2. Основные этические принципы.
3. Структура этических правил: сферы, которые они охватывают, форма, в которой существуют, порядок установления, контроля за соблюдением и принуждения.
4. Функции государственных органов и саморегулируемых организаций в контроле за соблюдением профессиональной этики.
5. Наиболее важные этические правила, используемые на российском рынке ценных бумаг и в международной практике: сравнительная характеристика.

Практико-ориентированные и ситуационные задачи

Ситуационные задачи

1. На рынке ценных бумаг имеются облигации государственного внутреннего займа с выплатой процента на уровне учетной ставки Национального банка и беспроцентные целевые облигации. Номинальная стоимость первых из них индексируется ежегодно с учетом темпов инфляции. За последние полгода наметилась тенденция к стабилизации денежного обращения и экономики. Прогнозы экономического развития положительные. В какой вид облигаций Вы вложили бы средства и почему? Ответ аргументируйте.

2. У Вас есть выбор вложить средства в акции обыкновенные или привилегированные акционерной компании по ремонту бытовой техники. Какому виду акций Вы отдали бы предпочтение и почему?

3. Акционерно-коммерческий банк, созданный на базе бывшего государственного специализированного банка, выпустил акции обыкновенные именные. Вновь созданный акционерно-коммерческий банк выпустил акции обыкновенные и предъявительские. Чем Вы будете руководствоваться при принятии решения о приобретении акций? Какие акции Вы бы приобрели и почему?

4. Два акционерно-коммерческих банка выпустили акции именные обыкновенные. Рентабельность первого из них 30%, второго - 36%. По условиям выпуска акций первый банк берет на себя обязательство выкупить по желанию владельца акции по истечении трехлетнего срока владения ими. Вторым банком возможность выкупа своих акций не предусматривается. Акциям какого банка Вы отдали бы предпочтение и почему?

5. Вы владелец предприятия и испытываете в настоящее время нехватку финансовых ресурсов. Получить долгосрочный кредит в банке не представляется возможным. Предложите такие условия выпуска облигаций, которые были бы привлекательны для инвестора и обеспечили бы ваши интересы как эмитента.

Практико-ориентированные задачи

Задача 1. Рассчитать величину дисконта, если вексель на выплату 40 тыс. долл. учтен за 3 года до срока погашения по сложной учетной ставке: а) 20% годовых; б) 25% годовых.

Задача 2. Фондовый индекс состоит из акций трех компаний: «А», «В» и «С». Индекс рассчитывается как простое среднее арифметическое. На момент начала расчета индекса цена акции компании «А» была равна 15 руб., компании «В» – 20 руб., компании «С» – 40 руб. Через год курсы акций компаний составили: компании «А» – 25 руб., компании «В» – 30 руб., компании «С» – 60 руб. Рассчитать значения индекса в этот момент. На основе значений индекса охарактеризовать темп прироста стоимости акций за год.

Задача 3. Инвестор приобретает актив «А» на 400 тыс. руб. и актив «В» на 100 тыс. руб. Ожидаемая доходность актива «А» – 28%, актива «В» – 35%. Рассчитать ожидаемую доходность сформированного портфеля.

Задача 4. Номинал облигации 1 000 руб., купон 10%, выплачивается 2 раза в год. До погашения облигации 2 года. Рассчитать цену облигации, если ее доходность до погашения должна составить 8%.

Задача 5. Номинал краткосрочной бескупонной облигации 1 000 руб., цена 950 руб. Облигация погашается через 200 дней. Продолжительность финансового года 365 дней. Рассчитать доходность до погашения облигации.

Задача 6. Какой должна быть продолжительность ссуды в днях, для того чтобы долг, равный 10 тыс. рублей вырос до 10,5 тыс. рублей при условии, что ставка равна 8% годовых?

Задача 7. В контракте срок погашения задолженности в размере 12 тыс. рублей определен через 120 дней. Первоначальная сумма долга 11,5 тыс. рублей. Найти годовой ссудный процент, под который составлен контракт (год банковский).

Задача 8. В какую сумму превратится долг, равный 10 тыс. рублей через 5 лет при ставке 5,5% годовых. Процент сложный.

Задача 9. По окончании 4-го года на счете инвестора находится сумма 36600 рублей. Начисление происходило по схеме сложного процента по ставке 10% в конце каждого года. Рассчитайте первоначальную сумму вклада.

Задача 10. В контракте срок погашения задолженности в сумме 200 тыс. рублей определен через 4 года. Первоначальная сумма долга составляет 100 тыс. рублей. Найти сложный процент, под который составлен контракт. Начисление процентов происходило в конце каждого года.

Задача 11. Предприятие получило в банке ссуду 150 тыс. рублей на 3 года под 15% годовых, но не смогло погасить ее. Банк согласился продлить срок еще на 2 года, но уже под 50% годовых. Какова будет окончательная сумма к погашению.

Задача 12. За два месяца цена выросла на 50%. Определить покупательную способность рубля.

Задача 13. Годовой темп инфляции – 20%. Банк рассчитывает получить 10% реального дохода в результате оказания кредитных услуг. По какой номинальной ставке банк будет предоставлять кредиты?

Задача 14. В апреле 1994 г. ставка рефинансирования ценных бумаг равнялась 200%. Ежемесячные темпы инфляции составляли 11%. Найти значение реальной ставки. Ежемесячные темпы инфляции постоянны.

Задача 15. Уставный капитал Акционерного общества в размере 1 млн. рублей разделен на 800 обыкновенных акций и 200 привилегированных. Предполагаемый размер чистой прибыли к распределению между акционерами составляет 500 тыс. рублей. Дивиденды по привилегированным акциям составляет 30%. На получение какого процента может рассчитывать владелец обыкновенной акции?

Деловая игра

Порядок проведения игры «Финансовый брокер»

Деловая имитационная игра «Финансовый брокер» воспроизводит реальные ситуации, возникающие на фондовой бирже в процессе биржевой торговли ценными бумагами.

Участники знакомятся с должностной инструкцией и определяют свою роль: старший маклер, брокеры, дилеры, клиенты-инвесторы, специалист-консультант, сотрудник аппарата биржи.

После первого этапа игры роли игроков меняются.

По мере поступления заявок тандему «брокер - инвестор» присваивается порядковый номер и, в дальнейшем, будет именоваться «Фирма № ...».

Инвесторы имеют от своих брокеров постоянную информацию о происходящем на бирже и обладают возможностью принимать решения в зависимости от конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Брокеры ограничены в операциях и только выполняют поручения своих клиентов.

Заявки на покупку - продажу ценных бумаг подаются на специальных бланках.

Первый этап игры

Старший маклер знакомит участников торгов с компаниями, чьи акции прошли листинг, определяет ориентировочный курс акций (ОКА), исходя из сравнения дивидендов компании за прошлый год и банковского процента по депозитным вкладам.

$$\text{ОКА} = \text{дивиденд} / \text{процент банка} \times 100 \%$$

Следует учитывать, что номинальная стоимость каждой акции различных компаний, представленных на торги, одинакова и равна 100 рублей.

Каждая фирма имеет по 50 акций А и 50 акций Б, т.е. стартовый капитал 10000 руб.

Каждая заявка должна быть мотивирована. После поступления заявок старший маклер определяет официальный курс акций, при этом он должен удовлетворить максимальное число поручений.

При наличии свободных акций, маклер обращается к биржевому залу с этой информацией.

По совершении сделок рассчитывается финансовый итог первого этапа и заполняется биржевой баланс инвестора.

В зависимости от биржевого оборота старший маклер определяет куртаж (вознаграждение) в размере 0,1 процента.

Второй этап игры

Как уже было заявлено выше, игроки поменялись ролями.

Следующие торги отделены во времени от первых сделок и положение компаний изменилось.

Далее игра продолжается как на первом этапе.

Заключительный этап игры

По завершению расчетов фирмы сообщают результаты сделок старшему маклеру. Информация отражается на графике для подведения итогов.

Каждый участник выступает перед группой с отчетом о своей деятельности, делает выводы о правильности решений, мотивах поведения.

В результате принятых решений можно получить как прибыль, так и убыток. В выигрыше тот, кто получил максимальную прибыль.

Результат игры

В результате принятия того или иного решения выявляются деятельно - ролевые и личностные особенности студента.

Социально ориентированная рыночная система создает достаточно приемлемые условия для жизни и полезной деятельности всех членов общества, однако это происходит благодаря усилиям наиболее активных и самостоятельных личностей, которые способны принимать на себя груз ответственности за принимаемые решения.

В процессе игры такие навыки приобретаются, студент напрямую осознает, что бизнес - это

риск, что, имея один и тот же стартовый капитал в конце игры можно получить как при-быль, так и убыток.

Работа студента, получившего максимальный финансовый результат по окончании двух этапов, оценивается как отличная, оценки остальных - в зависимости от мотивов поведения и полученных результатов.

В качестве домашнего задания студенты готовят сообщения (рефераты) по тематике урока и серию наглядных пособий (плакатов, графиков, таблиц), которые выносятся на обсуждение в виде краткого (2-3 мин.) изложения и пояснения. Это настраивает на определенную мыследеятельность, помогает углубить теоретические знания и воссоздать имитацию биржевой обстановки.

Круглый стол по теме «Инвестиционная деятельность»

Круглый стол - это разновидность группового обсуждения. Его проводят для того, чтобы дать возможность группе людей послушать выступление нескольких экспертов в определенной теме, а также обсудить проблемные вопросы и выслушать личные точки зрения участников мероприятия.

Круглый стол может помочь участникам получить более глубокое представление об определенном вопросе, а также рассмотреть позиции других участников касательно проблемы.

Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола

1. Особенности организации финансов потребительских кооперативов.
2. Источники финансовых ресурсов потребительского кооператива.
3. Фонды, формируемые потребительским кооперативом
4. Финансы общественных организаций (объединений).
5. Специфика ассоциаций и союзов.

Вопросы к коллоквиуму

1. Что такое финансовый рынок?
2. Перечислите основные функции, выполняемые финансовым рынком.
3. Из каких сегментов состоит финансовый рынок и в чем предназначение каждого сегмента?
4. Назовите основные элементы финансового рынка.
5. В чем различие понятий «финансовый рынок» и «рынок ссудных капиталов»?
6. Перечислите признаки классификации финансового рынка
7. Назовите основные составляющие финансового рынка.
8. Какой критерий лежит в основе деления финансового рынка на рынок денег и рынок капитала?
9. Дайте определение понятию «риск».
10. Перечислите основные виды рисков.
11. Назовите основные виды финансовых рисков.
12. Каким образом можно уменьшить общий риск инвестирования?
13. Что такое систематический (рыночный) риск?
14. Назовите инструменты статистического метода расчета финансового риска.
15. Что лежит в основе риска при инвестировании средств на финансовом рынке?
16. Под влиянием каких факторов происходит изменение линии рынка ценных бумаг?
17. Почему при инвестировании средств на российском фондовом рынке инвесторы анализируют состояние мирового финансового рынка?
18. Дайте определение понятию «рынок ценных бумаг».
19. Охарактеризуйте денежный рынок и рынок капиталов.
20. Назовите тенденции развития современного российского фондового рынка.
21. В чем состоят особенности современного мирового валютного рынка?
22. Чем отличаются организованные и неорганизованные валютные рынки?
23. Что такое валютная политика государства, и каковы ее цели?
24. В чем заключается смысл понятия валюта?
25. Какие факторы и как влияют на валютный курс?
26. Фьючерсный и форвардный валютный рынок: в чем их основные различия?
27. Что входит в содержание и структуру платежного баланса?

28. Чем отличаются организованные и неорганизованные валютные рынки?
29. В чем заключается валютный арбитраж?
30. Как выглядит иерархия участников валютного рынка?
31. Охарактеризуйте этапы развития валютного законодательства в Российской Федерации.
32. Назовите основы валютного регулирования и валютного контроля.
33. Какие существуют органы и агенты валютного контроля?
34. Что такое валютная позиция? Назовите ее виды.
35. Поясните процесс установления валютного курса.
36. Как проводится межбанковская торговля?
37. Как проводится расчет кросс-курсов?
38. В чем отличие операции спот и операции своп на валютном рынке?
39. Что представляет собой срочный валютный рынок?
40. С какой целью заключаются форвардные и фьючерсные валютные контракты?
41. Дайте определение кредитному рынку как наиболее развитому сегменту финансового рынка.
42. Назовите важнейшие функции кредитного рынка.
43. Охарактеризуйте виды кредитов (кредитных продуктов).
44. Представьте характеристику кредитного рынка, используя для этого различные критерии его классификации.
45. В чем состоят отличительные особенности рынка банковских кредитов РФ?
46. Что собой представляет рынок банковских потребительских кредитов?
47. Назовите основные кредитные продукты для государственных финансовых органов.
48. Какова роль межбанковского кредитного рынка в экономике?
49. Назовите характерные особенности рынка кредитов Банка России.
50. Что собой представляет ипотечный кредит?
51. Какова роль страховых компаний в рамках ипотечного кредитования?
52. Какие критерии определяют сумму ипотечного кредита?
53. Раскройте социальные и экономические функции микрофинансирования.
54. Назовите основные принципы деятельности микрофинансовых институтов.
55. Охарактеризуйте основные этапы развития микрофинансирования в России.
56. Охарактеризуйте основные типы микрофинансовых институтов в России.
57. Какие факторы влияют на территориальное размещение микрофинансовых организаций?
58. Выявите систему регулирования кредитного рынка. Какие методы регулирования кредитного рынка являются преобладающими в развитых странах?
59. Охарактеризуйте систему государственного регулирования кредитного рынка в РФ.
60. Проанализируйте современное состояние кредитного рынка РФ. Какие факторы определяют его функционирование в настоящее время?

Вопросы к контрольной работе (контрольная точка № 2)

1. Понятие индикатора обеспечения экономической безопасности фондового рынка.
2. Пороговые значения обеспечения экономической безопасности фондового рынка.
3. Страхование, его формы и виды. Участники страхового рынка.
4. Государственное регулирование страховой деятельности в РФ.
5. Операции с драгоценными металлами и камнями, технологии их проведения.
6. Незаконный оборот драгоценных металлов камней.
7. Государственное регулирование операций с драгоценными металлами и камнями.

Типовые тестовые задания

1. Структура финансового рынка включает в себя ...
 - денежный и фондовый рынки;
 - кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок драгоценных металлов;
 - денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
- денежный и валютный рынки.
2. Финансовый рынок – это ...

- сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций;

- рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов;

- рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары;

- механизм рыночного обращения

3. К функциям финансового рынка не относится ...

- мобилизация (аккумуляция) временно свободных денежных средств из различных источников;

- распределительная функция;

- регулирующая функция;

- перераспределительная функция.

4. Финансовыми инструментами рынка ценных бумаг не являются ...

- акции;

- облигации;

- сберегательные сертификаты;

- вексель;

- чек;

- опцион;

- фьючерс.

5. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...

- предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент;

- привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг;

- вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода;

- осуществляющие эмиссию ценных бумаг.

6. Основные участники финансового рынка – это ...

- продавцы финансовых инструментов;

- страховщики финансовых инструментов;

- покупатели финансовых инструментов;

- финансовые посредники;

- субъекты инфраструктуры финансового рынка.

7. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются ...

- все виды ценных бумаг;

- иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней;

- свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты;

- все финансовые инструменты и услуги.

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

- имени клиента и за его счет;

- своего имени, но за счет клиента;

- своего имени и за свой счет;

- имени клиента и за свой счет.

9. Фондовый рынок включает в себя ...

- кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа;

- отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности;

- кредитные отношения и отношения совладения (то есть 1) и 2)).

10. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:

- кредиторы;

- эмитенты;

- заемщики;

- продавцы валюты;

- инвесторы;

- покупатели валюты.

11. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка

- биржа;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- коммерческие банки;
- депозитарии ценных бумаг;
- регистраторы ценных бумаг;
- расчетно-клиринговые центры.

12. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- денежные активы;
- чеки;
- аккредитивы;
- облигации;
- векселя;
- закладные свидетельства.

13. Облигация – это ...

- ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества;

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

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

- документ о залоге должником имущества.

14. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

- деньги (рубли, иностранная валюта);
- фондовые ценные бумаги;
- долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов;
- недвижимость;
- драгоценные металлы в слитках.

15. В состав операционного бюджета организации входит:

- инвестиционный бюджет;
- бюджет прямых затрат на оплату труда;
- бюджет потока денежных средств.

16. Финансовые показатели бизнес-плана должны быть сбалансированы:

- с показателями капиталоемкости;
- с показателями производства и реализации продукции;
- с показателями рентабельности.

17. Коэффициент капитализации прибыли – это:

- отношение реинвестированной прибыли к прибыли до налогообложения;
- отношение реинвестированной прибыли к чистой прибыли;
- отношение прибыли, выплаченной в виде дивидендов, к чистой прибыли.

18. Консолидированный бюджет – это:

- бюджет нижестоящих территориальных органов;
- бюджет административно-территориального образования;
- сводный бюджет, включающий бюджеты административно-территориального образования и нижестоящих территориальных уровней.

19. Облигация относится:

- к производным инструментам;
- к первичным инструментам;
- к опционам.

20. Какие из перечисленных ниже бюджетов разрабатываются непосредственно на основе бюджета продаж?

- бюджет коммерческих расходов;
- бюджет общехозяйственных накладных расходов;
- бюджет прямых затрат на оплату труда.

21. Стоимость (цена) привлеченного капитала определяется как:

- отношение затрат, связанных с привлечением финансовых ресурсов, к сумме

привлеченных ресурсов;

- сумма процентов по кредитам и выплаченным дивидендам;
- величина налоговых издержек.

22. Какой государственный орган возглавляет систему финансовых органов РФ?

- Счетная палата;
- Министерство финансов;
- Центральный банк.

23. Совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий относится

к:

- финансовому рынку;
- финансовым ресурсам;
- государственному бюджету.

24. Что является важнейшей функцией Центрального Банка РФ?

- разработка и осуществление совместно с Правительством РФ единой кредитной денежной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- аккумулярование финансовых средств федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования;
- обеспечение целевого сбора и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование соответствующих расходов.

25. Производный финансовый инструмент – это:

- инструмент, предусматривающий возможность покупки-продажи права на приобретение – поставку базового актива или получение – выплату дохода, связанного с изменением некоторой характеристики этого актива;

- инструмент, разработанный финансовым институтом;
- инструмент, являющийся дополнением к финансовому договору.

26. Листинг ценных бумаг – это:

- продажа фондовой биржей ценных бумаг;
- включение фондовой биржей ценных бумаг в котировальный список;
- принятие ценных бумаг к учету.

27. Дивиденд на одну акцию представляет собой:

- часть чистой прибыли в расчете на одну акцию;
- часть валовой прибыли в расчете на одну акцию;
- часть прибыли до налогообложения в расчете на одну акцию.

28. Держатели привилегированных акций имеют привилегии перед держателями:

- облигаций с купонным доходом;
- облигаций с правом досрочного погашения;
- обыкновенных акций.

29. При формировании дивидендной политики предприятия необходимо обеспечить:

- приоритет интересов собственников предприятия;
- приоритет предприятия;
- рациональный баланс указанных выше интересов.

30. Уставный капитал состоит:

- из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами;
- из номинальной стоимости привилегированных активов, приобретенных акционерами;
- из рыночной стоимости акций, приобретенных акционерами.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Якунина А. В., Якунин С. В., Семернина Ю. В. Финансовые рынки [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Бакалавриат. - Санкт-Петербург: Лань, 2022. - 124 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/266840>

Л1.2 Гаджиев Н. Г., Коноваленко С. А., Трофимов М. Н., Корнилович Р. А. Обеспечение экономической безопасности в кредитно-финансовой сфере [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 237 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=438662>

Л1.3 Скрипник О. Б., Петросян Д. С. Обеспечение экономической безопасности на основе управления рисками [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Аспирантура, Магистратура. - Москва: Русайнс, 2024. - 276 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/953411>

дополнительная

Л2.1 Чижик В. П. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: Издательство "ФОРУМ", 2020. - 384 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=395726>

Л2.2 О. Н. Углицких И. И. Глотова, Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, Е. П. Томилина, Ю. Е. Клишина, Р. И. Сафиуллаева ; Ставропольский ГАУ Учебное пособие по дисциплине "Финансовые рынки и финансово-кредитные институты":направление 38.04.08 "Финансы и кредит" магистерские программы "Корпоративные и государственные финансы", "Корпоративный и банковский менеджмент". - Ставрополь: АГРУС, 2021. - 1,01 МБ

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Углицких О. Н., Гладилин А. А., Глотова И. И., Томилина Е. П., Клишина Ю. Е. Рабочая тетрадь по дисциплине "Финансовые рынки":для студентов направления 38.03.01 "Экономика" профиль "Финансы и кредит". - Ставрополь, 2015. - 2,46 МБ

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	ГОСТ Р 57580.4-2022 Безопасность финансовых (банковских) операций	https://gostassistant.ru/doc/ad11db95-ddb3-4934-893f-64451eb937ad
2	Центральный банк РФ	http:// www.cbr.ru/
3	Московская биржа	http://moex.com/
4	Российская государственная библиотека	http://rsl.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины "Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках" и успешного прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимый для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (доклады, рефераты, эссе) преподавателю.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия рынка ценных бумаг и знакомится с

различными финансовыми инструментами.

2. После усвоения основных определений фондового рынка обучающийся знакомится с материалом по темам дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках», отраженным в учебно-тематическом плане.

Обучение по дисциплине «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические и лабораторные занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и формирования компетенций.

Сценарий изучения дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» строится на основе учета нескольких важных моментов:

- очень большой объем дополнительных источников информации;
- широчайший разброс научных концепций, точек зрения и мнений по всем вопросам содержания;
- огромный объем нормативного материала, подлежащий рассмотрению;
- существенно ограниченное количество учебных часов, отведенное на изучение дисциплины.

В связи с названными проблемами обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые задаются лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям работам заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал лекций, относящихся к данному практическому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и рабочей тетрадию;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по практическим занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- проведение расчетов, решение задач, упражнений в рабочей тетради.

Контроль сформированности компетенций в течение семестра проводится в форме устного опроса на практических занятиях, написания эссе, участия в круглом столе и деловой игре, решения практико-ориентированных задач, выполнения контрольных точек (коллоквиум, контрольная работа, тестирование) по курсу дисциплины.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Endpoint Security 12.11 - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-130	Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 4 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4"Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета
		Э-144	Учебно-практическая лаборатория "Биржа" Оснащение: специализированная мебель на 18 посадочных мест, персональные компьютеры DNS, Kraftway, Thermaltake – 14 шт., проектор CASIO – 1 шт., интерактивная доска SMARTBOARDHITACHI – 1 шт., бегущая строка – 1 шт., Телевизор Panasonic – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.
2	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования		

		214/НК библио тека	Специализированная мебель на 130 посадочных мест, персональные компьютеры, моноблоки – 80 шт., копир А3 - 3, принтер матричный - 2, МФУ ч/б – 7 шт., МФУ цветной – 2 шт., принтер ч/б – 8 шт., принтер цветн. - 2 шт., сканер – 2 шт., сканеры штрих-кода - 5, наушники - 10 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду учебной, научной и художественной литературы.
--	--	--------------------------	---

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;
- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;
- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;
- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);
- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293).

Автор (ы)

_____ доц. , кэн Углицких Ольга Николаевна

Рецензенты

_____ доц. , кэн Сизон Юлия Евгеньевна

_____ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» рассмотрена на заседании Кафедра финансы и кредит протокол № 24 от 30.06.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Заведующий кафедрой _____ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Обеспечение экономической безопасности операций на финансовых рынках» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 6 от 02.04.2026 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Руководитель ОП _____