

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансов и кредита

РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.04.08 Финансы и кредит

Код и наименование направления подготовки/специальности

Финансовые рынки и технологии

Наименование направленности (профиля)/специализации

Уровень высшего образования: *Магистратура*

Форма обучения: *заочная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.э.н., доцент А.В. Осиповская

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 3 от 28.03.2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА | 4 |
| 1.1 Цель и задачи дисциплины | 4 |
| 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций | 4 |
| 1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы | 4 |
| 2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ | 5 |
| 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 5 |
| 4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ | 6 |
| 5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ | 6 |
| 5.1. Система оценивания..... | 6 |
| 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине | 6 |
| 5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 8 |
| 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 12 |
| 6.1 Список источников и литературы..... | 12 |
| 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины | 13 |
| 6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы | 13 |
| 7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 13 |
| 8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ | 14 |
| 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ..... | 15 |
| 9.1. Планы семинарских занятий | 15 |
| АННОТАЦИЯ..... | 18 |

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями о целях, задачах, направлениях регулирования деятельности участников финансовых рынков и органах, осуществляющих это регулирование, а также профессиональными компетенциями, необходимыми для работы в финансовой сфере.

Задачи дисциплины:

- раскрыть необходимость, цели, задачи регулирования финансовых рынков;
- рассмотреть модели регулирования финансовых рынков;
- изучить функции и полномочия органов, осуществляющих регулирование на финансовых рынках, инструменты и методы регулирования;
- исследовать проблемы регулирования финансовых рынков в современных условиях;
- сформировать навыки расчета и анализа показателей, характеризующих состояние финансового рынка и деятельность его участников.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

| Компетенция (код и наименование) | Индикаторы компетенций (код и наименование) | Результаты обучения |
|---|--|--|
| ПК-2 - Способен проводить анализ, составлять прогнозы состояния финансовых рынков | ПК - 2.1 - Собирает, анализирует и представляет информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг | Знать: показатели, характеризующие финансовые рынки и деятельность участников на этих рынках; основные характеристики финансовых услуг; модели и инструменты регулирования финансового рынка. Уметь: использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для поиска нужных данных, собрать необходимые данные для расчета требуемых социально-экономических показателей, рассчитать и проанализировать экономические показатели. Владеть: навыками сбора, анализа и представления информации о состоянии финансовых рынков. |

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование финансовых рынков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Платежные системы, Современные финансовые рынки и институты, Анализ финансовых рынков и их участников.

В результате освоения дисциплины формируются компетенции, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: преддипломной практики.

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часа (ов).

Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

| Семестр | Тип учебных занятий | Количество часов |
|---------|---------------------|------------------|
| 3 | Лекции | 8 |
| 3 | Семинары | 8 |
| Всего: | | 16 |

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 87 академических часа(ов), промежуточная аттестация (контроль) 9 часов.

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| №№ п/п | Содержание раздела |
|----------------|---|
| | РАЗДЕЛ 1. Виды и модели регулирования финансовых рынков |
| Тема 1. | Сущность, необходимость и виды регулирования финансовых рынков История становление финансовых рынков. Финансовые кризисы. Необходимость государственного регулирования. Виды регулирования финансовых рынков. Внешнее и внутреннее регулирование. Государственное регулирование финансового рынка; · регулирование со стороны профессиональных участников финансового рынка (саморегулирование рынка); общественное регулирование. Прямое (административное) регулирование; косвенное или экономическое регулирование. |
| Тема 2. | Модели регулирования и надзора на финансовом рынке. Централизованная система регулирования. Децентрализованная система регулирования. Их характеристика, преимущества и недостатки. Особенности регулирования в разных странах. Тенденции развития систем регулирования. |
| | РАЗДЕЛ 2. Регулирование финансовых рынков в России |
| Тема 3. | Особенности регулирования РЦБ Основные принципы регулирования рынка ценных бумаг. Система регулирования российского рынка ценных бумаг. Нормативно-правовая база. Органы регулирования рынка. Органы контроля за рынком и его участниками. Объекты регулирования. Ценные бумаги, участники рынка, операции с ценными бумагами как объекты регулирования. Государственное регулирование РЦБ и его цели. Основные формы государственного регулирования РЦБ. Саморегулирование на рынке ценных бумаг. Особенности регулирования страхового рынка |

| | |
|----------------|--|
| Тема 4. | Система регулирования страхового рынка. Законодательное регулирование рынка. Органы регулирования рынка. Функции Центрального банка в части регулирования страхового рынка. Требования к участникам страхового рынка. Лицензирование. |
| Тема 5. | <p style="text-align: center;">Особенности регулирования банковского рынка</p> Система регулирования банковского рынка. Банковское законодательство. Органы регулирования банковского рынка. Центральный банк и его функции как органа банковского регулирования. Основные направления регулирования. Требования к участникам рынка. Лицензирование деятельности. Антимонопольное регулирование рынка. Функции ФАС. |

4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1. Система оценивания

| Форма контроля | Макс. количество баллов | |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| | За одну работу | Всего |
| Текущий контроль: | | |
| - подготовка доклада и выступление | 15 баллов | 15 баллов |
| - участие в дискуссии на семинаре | 3 балла | 15 баллов |
| - контрольная работа (темы 1-2) | 15 баллов | 15 баллов |
| - тест | 15 баллов | 15 баллов |
| Промежуточная аттестация – экзамен | | 40 баллов |
| Итого за семестр | | 100 баллов |

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

| 100-балльная шкала | Традиционная шкала | Шкала ECTS |
|--------------------|--|------------|
| 95 – 100 | отлично хорошо удовлетворительно | A |
| 83 – 94 | | B |
| 68 – 82 | | C |
| 56 – 67 | | D |
| 50 – 55 | | E |
| 20 – 49 | неудовлетворительно | FX |
| 0 – 19 | | F |

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

| Баллы/ Шкала ECTS | Оценка по дисциплине | Критерии оценки результатов обучения по дисциплине |
|-------------------------|--|---|
| 100-83/ А,В | «отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено» | <p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p> |
| 82-68/ С | «хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено» | <p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p> |
| 67-50/ D,E | «удовлетвор ительно»/ «зачтено (удовлетвор ительно)»/ «зачтено» | <p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p> |
| 49-0/ F,FX | «неудовлетв орительно»/ не зачтено | <p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p> |

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Текущий контроль Контрольная работа

Полный развернутый ответ с использованием актуальной информации оценивается в 5 баллов. Ответ, не содержащий актуальную информацию, характеризующую развитие данного вида операций в настоящее время, оценивается в 2 балла. Если в ответе не раскрыты проблемные вопросы - то ответ оценивается в 1 балл.

Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация проводится в форме письменной работы, которая включает 2 вопроса и 10 тестов. Письменный ответ на каждый вопрос оценивается в 10 баллов. Если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то вопрос оценивается в 1-9 баллов. Если вопрос не раскрыт, ответ оценивается в 0 баллов.

Правильный ответ на тестовый вопрос оценивается в 2 балла.

Оценочные средства для текущего контроля

Вопрос для обсуждения:

Какой тренд на организованном рынке ценных бумаг поддерживается решением центрального банка о снижении учетной ставки (ставки рефинансирования)? Почему?

Кейс:

В стране происходит резкий рост курса национальной валюты.

Вопрос: как это влияет на экономику отечественных производителей и импортеров? Что может предпринять Центральный банк для стабилизации ситуации?

Кейс:

Прогнозируется рост ключевой ставки. Как это отразится на денежном рынке?

Вопрос для обсуждения:

В чем состоит специфика центральных банков?

Дискуссия:

А) Охарактеризуйте текущую ситуацию на денежно-кредитном рынке в нашей стране и в экономике в целом. Определите основные проблемы.

Б) Какие меры должен принимать ЦБ для их разрешения?

Проблемы - Меры

Задание:

Изобразите формулу стоимости привлеченных ресурсов банка с учетом обязательного резервирования.

Дискуссия:

Какие изменения в правовую основу деятельности ЦБ РФ Вы бы предложили с целью повышения его эффективности в качестве регулятора финансового рынка?

Задание и дискуссия:

Сформируйте преимущества и недостатки централизованного регулирования финансовых рынков на примере Банка России.

Тесты по теме 3 (ПК-10)

1. Дилером может быть:
 - а) любое юридическое лицо
 - б) юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией
 - в) юридическое или физическое лицо

2. При заключении договора поручения брокерская компания действует в качестве поверенного
 - Б) в качестве комиссионера
 - А) в качестве поручителя

3. При заключении договора комиссии брокер действует
 - А) от своего имени, но за счет клиента
 - Б) от своего имени и за свой счет
 - В) от имени клиента и за его счет

4. Клиринговые организации осуществляют расчеты
 - А) только на биржевом рынке
 - Б) на биржевом и внебиржевом рынке

5. Заключение депозитарного договора
 - А) влечет переход прав собственности на ценные бумаги к депозитарию
 - Б) не влечет перехода прав собственности на ценные бумаги к депозитарию

6. Сбор, обработка, хранение данных - это
 - А) деятельность по ведению реестра
 - Б) депозитарная деятельность
 - В) клиринговая деятельность

7. Организатором торговли в РФ может быть.
 - А) только коммерческая организация
 - Б) только некоммерческая организация
 - В) коммерческая и некоммерческая организация

8. Выберите верное определение. Под деятельностью по управлению ценными бумагами признается
 - А) осуществление юридическим лицом в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами
 - Б) осуществление юридическим лицом от имени клиента в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами
 - В) осуществление юридическим лицом от своего имени в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами.

9. По законодательству допускается совмещение
 - А) брокерской, дилерской и клиринговой деятельности
 - Б) брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами
 - В) брокерской деятельности и деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг.

10. Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки-продажи определенных ценных бумаг - это:

- А) дилерская деятельность
- Б) брокерская деятельность
- В) депозитарная деятельность

11. Брокер может совершать сделки

- А) только на бирже
- Б) на бирже и во внебиржевой торговле
- В) зависит от вида организации, занимающейся брокерской деятельностью

12. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги - это:

- А) депозитарная деятельность
- Б) клиринговая деятельность
- В) деятельность по ведению реестра

13. Организатором торговли в РФ может быть:

- А) только коммерческая организация
- Б) только некоммерческая организация
- В) коммерческая и некоммерческая организация.

14. Выберите верное определение. Под деятельностью по управлению ценными бумагами признается

- А) осуществление юридическим лицом в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами
- Б) осуществление юридическим лицом от имени клиента в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами
- В) осуществление юридическим лицом от своего имени в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение ценными бумагами

15. По законодательству допускается совмещение брокерской и дилерской деятельности

- А) да, допускается
- Б) нет.

Тесты по теме 5

1. Основным органом регулирования банковского рынка является

- а) Банк России
- б) ФСФР
- в) Министерство финансов

2. Банковская деятельность

- а) является лицензируемой деятельностью
- б) осуществляется без лицензии
- в) зависит от видов операций

3. Основанием для получения лицензии является

- а) полная оплата уставного капитала
- б) государственная регистрация

4. Банковская лицензия

- а) выдается на год
- б) выдается на 3 года
- в) является бессрочной

5. Основными направлениями регулирования банковского рынка является

- а) лицензирование
 - б) установление требований к размеру и качеству собственного капитала
 - в) установление правил осуществления банковских операций
 - г) установление квот на участие иностранного капитала
6. Резервный фонд КО должен составлять от уставного капитала не менее
- а) 5%
 - б) 10%
 - в) 15%
 - г) 20%
7. Минимальный размер уставного капитала банка при создании должен составлять
- а) 300 млн. руб.
 - б) 1 млрд. руб.
 - в) 3 млн. евро
8. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций:
- А) да
 - Б) нет
 - В) в исключительных случаях
9. Размещение акций при увеличении уставного фонда должно быть закончено:
- А) в течение 1 месяца
 - Б) в течение 6 месяцев
 - В) в сроки, определяемые решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее 1 года с даты начала выпуска
 - Г) в сроки, определяемые решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее 6 месяцев с даты начала выпуска
10. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемой кредитной организации
- А) определяется собранием учредителей
 - Б) устанавливается Банком России
 - В) определен в законе "О банках и банковской деятельности"

Тема докладов: Характеристика системы регулирования финансовых рынков в стране по выбору.

В выступлении и презентации необходимо раскрыть следующие вопросы:

- охарактеризовать модель регулирования
- привести органы регулирования
- раскрыть применяемые инструменты и методы регулирования
- дать оценку системы регулирования.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО КУРСУ

1. Цели регулирования финансовых рынков.
2. Необходимость регулирования финансовых рынков.
3. Виды регулирования финансовых рынков.
4. Модели регулирования финансовых рынков.
5. Принципы государственного регулирования финансовых рынков.
6. Система регулирования финансового рынка.
7. Основные направления государственного регулирования рынка ценных бумаг в России.
8. Цели государственного регулирования РЦБ в России.
9. Законодательные основы регулирования РЦБ.
10. Органы регулирования РЦБ, их функции.
11. Цели государственного регулирования банковского рынка в России.

12. Законодательные основы регулирования банковского рынка.
13. Органы регулирования банковского рынка, их функции.
14. Лицензирование банковской деятельности, виды лицензий.
15. Регулятивные нормы и требования.
16. Законодательные основы регулирования страхового рынка.
17. Органы регулирования страхового рынка, их функции.
18. Основные направления регулирования страхового рынка.
19. Антимонопольное регулирование финансовых рынков.
20. Особенности регулирования финансовых рынков в зарубежных странах (США, Канада, Великобритания, страны ЕС)

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Список источников и литературы

Источники

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.constitution.ru/index.htm>.
2. Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 (ред. от 18.07.2017) - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 17.07.2002. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
4. Федеральный закон № 395-1 "О банках и банковской деятельности" от 11.12.1990 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
5. Федеральный закон № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
6. "О потребительском кредите (займе)": от 21 дек. 2013 г. № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

Литература

Основная

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

Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>

Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510541>

Дополнительная

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

Финансовые рынки и институты Китая: монография / А.С. Селищев, Н.А. Селищев, А.А. Селищев. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 258 с. - [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/925019>

Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности : монография / Э. П. Джагитян. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517188>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимый для освоения дисциплины

Библиотека экономической и деловой литературы. – Режим доступа: <http://ek-lit.narod.ru/keynsod.htm>.

Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/window>.

Проект института «Экономическая школа». Конспекты лекций, электронные учебники, биографии и работы известных экономистов. – Режим доступа: <http://economicus.ru/>

Сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

Сайт Федеральной Резервной Системы США [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.federalreserve.gov/>

Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] / Официальный сайт журнала. - Электрон. дан. – М., 2007- 2014.- Режим доступа: <http://www.rcb.ru/>

6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

При проведении занятий без специального ПО (только демонстрация презентаций, пп.4-9 необходимо удалить)

1. Windows

2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;

- в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1. Планы семинарских занятий

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов той или иной темы курса, решение кейс-ситуаций, выступление с докладами и обсуждение их

Семинар 1. ТЕМА 1. Сущность, необходимость и виды регулирования финансовых рынков

Вопросы для обсуждения:

1. Эволюция финансовых рынков и необходимость их регулирования.
2. Виды регулирования финансовых рынков.
3. Государственное регулирование финансовых рынков, его основные направления.
4. Саморегулирование на финансовых рынках, его необходимость.
5. Основные тенденции развития регулирования финансовых рынков.

Доклад: «Финансовые кризисы XX и XXI века. Их причины и последствия».

Контрольные вопросы:

1. Дайте понятие регулирования финансового рынка.
2. Назовите цели регулирования финансовых рынков.
3. Назовите прямые и косвенные методы регулирования.
4. Приведите примеры саморегулирования на финансовых рынках.

Семинар 2. ТЕМА 2. Модели регулирования и надзора на финансовом рынке

Вопросы для обсуждения:

1. Эволюция систем регулирования финансовых рынков.
2. Централизованная модель регулирования финансовых рынков, ее элементы. Преимущества и недостатки деятельности мегарегулятора.

3. Децентрализованная модель регулирования, ее характеристика.

Доклады:

«Особенности регулирования финансового рынка в США»,

«Особенности регулирования финансовых рынков в Великобритании»,

«Особенности регулирования финансовых рынков в европейских странах»

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные черты централизованной модели регулирования.
2. Назовите основные черты децентрализованной модели регулирования финансового рынка.
3. Приведите примеры применения разных моделей регулирования. Как это отражается на устойчивости финансовых рынков?

Семинар 3. ТЕМА 3. Особенности регулирования рынка ценных бумаг

Вопросы для обсуждения:

1. Организация регулирования рынка ценных бумаг в России, ее эволюция.
2. Государственное регулирование РЦБ, его цели.
3. Органы государственного регулирования РЦБ, их функции.
4. Саморегулирование, функции и задачи.
5. Законодательные основы регулирования РЦБ.

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные элементы системы регулирования РЦБ в России.
2. Назовите основные методы государственного регулирования РЦБ.
3. Приведите примеры саморегулируемых организаций. Каковы их задачи?
4. Назовите основные функции Банка России как регулятора на РЦБ.

Семинар 4. ТЕМА 4. Особенности регулирования страхового рынка.

Вопросы для обсуждения:

1. Эволюция системы регулирования страхового рынка в России.
2. Основные направления регулирования страхового рынка.
3. Органы регулирования страхового рынка, их функции.

Контрольные вопросы:

1. Назовите основные элементы системы регулирования страхового рынка.
2. Как вы оцениваете эффективность регулирования страхового рынка в связи с передачей функций регулирования Центральному банку?
3. Каковы требования к участникам страхового рынка?
4. Назовите основные законодательные и нормативные акты, регулирующие страховой рынок.

Семинар 5. ТЕМА 5. Особенности регулирования банковского рынка

Вопросы для обсуждения:

1. Система регулирования банковского рынка, ее элементы.
2. Функции ЦБ РФ как органа регулирования.
3. Требования к участникам рынка. Лицензирование.
4. Регулятивные требования Банка России.
5. Законодательные основы регулирования банковского рынка.
6. Функции ФАС в сфере регулирования конкуренции на банковском рынке.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте основные направления государственного регулирования банковского рынка.

2. Назовите основные законодательные и нормативные акты, регулирующие банковский рынок.
3. Назовите виды банковских лицензий и основания их получения.
4. Назовите методы регулирования рынка вкладов и рынка потребительского кредитования.

АННОТАЦИЯ

Дисциплина «Регулирование финансовых рынков» реализуется кафедрой финансов и кредита экономического факультета ИЭУП РГГУ.

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями о целях, задачах, направлениях регулирования деятельности участников финансовых рынков и органах, осуществляющих это регулирование, а также профессиональными компетенциями, необходимыми для работы в финансовой сфере.

Задачи дисциплины:

- раскрыть необходимость, цели, задачи регулирования финансовых рынков;
- рассмотреть модели регулирования финансовых рынков;
- изучить функции и полномочия органов, осуществляющих регулирование на финансовых рынках, инструменты и методы регулирования;
- исследовать проблемы регулирования финансовых рынков в современных условиях;
- сформировать навыки расчета и анализа показателей, характеризующих состояние финансового рынка и деятельность его участников.

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих **профессиональных** компетенций:

ПК - 2.1 - Собирает, анализирует и представляет информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

- знать

- показатели, характеризующие финансовые рынки и деятельность участников на этих рынках;
- основные характеристики финансовых услуг;
- модели и инструменты регулирования финансового рынка;
- методики анализа финансовых рынков и их участников, применяемые регуляторами.

- уметь

- использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для поиска нужных данных, собрать необходимые данные для расчета требуемых социально-экономических показателей, рассчитать и проанализировать экономические показатели;
- оценивать действия центрального банка и других государственных органов регулирования в различных условиях функционирования экономики;

- владеть

- навыками сбора, анализа и представления информации о состоянии финансовых рынков.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы.