



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
(Финансовый менеджмент)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

 С. В. Шекшуева
(подпись)

« 01 » сентября 20 22 г.

Рабочая программа дисциплины

Рынок финансовых услуг

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансовый менеджмент

Иваново



1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Рынок финансовых услуг» является формирование у студентов целостного представления и понимания сущности финансовых услуг, которые предоставляются предприятиям, организациям и населению, механизма функционирования рынка финансовых услуг и особенностей его регулирования, а также взаимодействия между участниками рынка финансовых услуг при проведении финансовых операций и управлении финансовыми рисками.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина относится к обязательной части образовательной программы. Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к прохождению производственной, преддипломной практики, написанию магистерской диссертации.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками/опытом практической деятельности, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: финансовая политика организации, финансовые и денежно-кредитные методы регулирования, финансовые рынки и финансово-кредитные институты.

Для освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- современные подходы к пониманию экономических моделей;
- современные подходы к классификации финансовых ресурсов предприятий и организаций;
- основные взгляды на классификацию финансовых рынков;
- финансовые и денежно-кредитные методы регулирования, особенности функционирования финансово-кредитных институтов;
- основы системной методологии, методические требования к комплексным научным разработкам, касающимся финансовой системы Российской Федерации.

Уметь:

- выделять и характеризовать основные структурные элементы применительно к финансовой системе РФ;
- пользоваться методами выделения различных группировок активных и пассивных операций предприятий и организаций, методами их экономического сравнения с учётом поставленных конкретных задач сравнительного исследования;
- сравнить с данными отечественной и зарубежной статистики в области сравнительного анализа структуры финансовой системы;
- критически осмысливать и оценивать существующие методы и модели аналитической деятельности банковского сектора РФ (анализ структуры ресурсной базы и проблемы ее формирования, активных операций и качества активов банковского рынка; анализ ликвидности, анализ рисков и сложности управления или, оценка финансовых результатов).

Иметь:

- навыки анализа экономических проблем финансового сектора РФ и выделения основных тенденций его развития;
- навыки многоаспектной оценки в сфере анализа структуры и динамике активов и пассивов российского финансового сектора, ликвидности и рисков;
- навыки научного проектирования и моделирования;
- навыки работы со статистической информацией;
- общие навыки анализа текущей экономической ситуации с целью правильной оценки непрерывно происходящих трансформаций в финансовой системе.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

При реализации дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

ОПК-2 - способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

ОПК-3 - способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях

ОПК-4 - способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ПК-1 - способен анализировать, сопоставлять и оценивать финансовые услуги с целью обоснования их выбора

ПК-3 - способен проводить анализ финансовых операций клиентов организации, выявлять финансовые операции, связанные с отмытием доходов и финансированием терроризма

ПК-4 - способен обеспечить организацию работы по проведению финансового мониторинга в организации.

3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- понятия «финансовые услуги», «экосистема», «маркетплейс», «финансово-цифровые платформы» (ОПК-2, ОПК-4);
- механизм функционирования рынка финансовых услуг (ОПК-3, ПК-1);
- основные взгляды на классификацию рынка финансовых услуг (ПК-1, ПК-4);
- основы системной методологии, методические требования к комплексным научным разработкам, касающимся рынка финансовых услуг Российской Федерации (ОПК-3, ПК-3).

Уметь:

- выделять и характеризовать основные структурные элементы применительно к рынку финансовых услуг РФ (ОПК-2, ОПК-4);
- пользоваться методами выделения различных группировок активных и пассивных операций банковской системы и методами их экономического сравнения с учётом поставленных конкретных задач сравнительного исследования (ПК-1, ПК-3, ПК-4);
- проводить анализ данных отечественной и зарубежной статистики в области основных сегментов рынка финансовых услуг (ОПК-2, ПК-1, ПК-3);
- критически осмысливать и оценивать существующие методы и модели аналитической деятельности рынка финансовых услуг РФ (ОПК-3, ПК-1).

Иметь:

- навыки анализа проблем функционирования рынка финансовых услуг РФ и выделения основных тенденций его развития (ОПК-2, ПК-1);
- навыки многоаспектной оценки в сфере анализа основных сегментов рынка финансовых услуг (ПК-1, ПК-3);
- навыки научного проектирования и моделирования (ОПК-2, ОПК-3);
- навыки работы со статистической информацией (ОПК-4, ПК-1);
- общие навыки анализа текущей экономической ситуации с целью правильной оценки непрерывно происходящих трансформаций в финансовой системе (ОПК-4).

4. Объем и содержание дисциплины



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа, в т.ч.:
практическая подготовка (ПП) – 36 академических часов в очной форме (36 академических часов в очно-заочной форме).

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы	4	2	0	Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины
2.	Теоретические основы функционирования рынка финансовых услуг	4	6	10 (ПП)	Доклады (рефераты), устный опрос, тесты
3.	Развитие основных сегментов рынка финансовых услуг в условиях цифровизации и глобализации	4	6	12 (ПП)	Доклады (рефераты), устный опрос, задачи
4.	Анализ и актуальные проблемы российского рынка финансовых услуг	4	4	12 (ПП)	Доклады (рефераты), расчетно-аналитические задания
5.	Заключительный. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	4	0	2 (ПП)	Устный опрос, аналитический отчет
Итого за семестр:			18	36	Экзамен
Итого по дисциплине:			18	36	

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Вводный. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы	4	2	0	Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины
2.	Теоретические основы функционирования рынка финансовых услуг		6	10 (ПП)	Доклады (рефераты), устный опрос, тесты
3.	Развитие основных сегментов рынка финансовых услуг в	4	6	12 (ПП)	Доклады (рефераты), устный опрос, задачи



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

	условиях цифровизации и глобализации				
4.	Анализ и актуальные проблемы российского рынка финансовых услуг	4	4	12 (ПП)	Доклады (рефераты), расчетно-аналитические задания
5.	Заключительный. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	4	0	2 (ПП)	Устный опрос, аналитический отчет
Итого за семестр:			18	36	Экзамен
Итого по дисциплине:			18	36	

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

РАЗДЕЛ I. ВВОДНЫЙ.

Введение в проблематику дисциплины «Рынок финансовых услуг», представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации.

РАЗДЕЛ II. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Тема 1. Сущность и содержание рынка финансовых услуг

- 1.1. Понятие, экономическое содержание, значение рынка финансовых услуг для развития экономики.
- 1.2. Структура, классификация и основные сегменты рынка финансовых услуг.
- 1.3. Финансовые услуги, предоставляемые предприятиям, организациям и населению
- 1.4. Функции и механизм функционирования рынка финансовых услуг.

Тема 2. Цели, принципы деятельности и мероприятия Банка России по развитию рынка финансовых услуг

- 2.1. Взаимодействие мегарегулятора с Правительством в условиях трансформации экономики.
- 2.2. Принципы и цели мегарегулятора по развитию рынка финансовых услуг в условиях цифровизации
- 2.3. Предпосылки и тенденции в сфере цифровых технологий на рынке финансовых услуг, поддерживаемые мегарегулятором

Тема 3. Инфраструктура рынка финансовых услуг

- 3.1. Понятие инфраструктуры рынка финансовых услуг и ее состав
- 3.2. Система организации торговли и расчетная система инфраструктуры рынка финансовых услуг
- 3.3. Учетная система инфраструктуры рынка финансовых услуг

РАЗДЕЛ III. РАЗВИТИЕ ОСНОВНЫХ СЕГМЕНТОВ РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ И ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Тема 4. Кредитный рынок в условиях цифровизации и глобализации

- 4.1. Понятие кредитного рынка, его функции и структура в условиях цифровизации



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

- 4.2. Кредит как финансовый инструмент: понятие, функции, свойства
- 4.3. Банковский кредитный рынок России. Кредиты для бизнеса и субъектов МСП
- 4.4. Влияние цифровых технологий на финансовые услуги коммерческих банков

Тема 5. Страховой рынок в условиях цифровизации и глобализации

- 5.1. Место страхования на рынке финансовых услуг в условиях цифровизации
- 5.2. Страховые посредники: классификация и роль в «интернетизации» страхового рынка
- 5.3. Особенности диджитализации бизнес-процессов страховых компаний
- 5.4. Страховой продукт: сущность, классификация. Использование индивидуализации как направления цифровизации страхового рынка

Тема 6. Рынок ценных бумаг в условиях цифровизации и глобализации

- 6.1. Место операций с ценными бумагами на рынке финансовых услуг в условиях цифровизации
- 6.2. Нормативно-правовое регулирование рынка ценных бумаг
- 6.3. Ценные бумаги: сущность, виды и основные характеристики
- 6.4. Диджитализации и интеграции рынка ценных бумаг в мировой финансовый рынок

РАЗДЕЛ IV. АНАЛИЗ И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РОССИЙСКОГО РЫНКА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Тема 7. Анализ сегментов и инструментов рынка финансовых услуг

- 7.1. Фондовые индексы как индикаторы состояния сегментов рынка финансовых услуг
- 7.2. Рейтинг как метод оценки качества финансовых инструментов
- 7.3. Методы анализа финансовых инструментов при формировании инвестиционного портфеля

Тема 8. Анализ и актуальные проблемы российского банковского рынка

- 8.1. Анализ банковских пассивов. Проблема ограниченного финансирования банковского рынка.
- 8.2. Анализ структуры, динамики и качества российских банковских активов. Основные проблемы кредитования корпоративного сектора, в т. ч. субъектов МСП.
- 8.3. Анализ ликвидности банковского сектора.
- 8.4. Анализ рисков и финансовых результатов российского банковского сектора.

Тема 9. Экосистемы и маркетплейсы: обзор российского рынка финансовых услуг

- 9.1. Структурная трансформация рынка финансовых услуг в условиях цифровизации
- 9.2. Недостатки экосистем и проблемы их развития. Маркетплейсы и технология Open API.
- 9.3. Факторы формирования и развития новых цифровых платформ
- 9.4. Ограничения и риски предоставления финансовых услуг онлайн

РАЗДЕЛ V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЙ.

Подведение и анализ промежуточных результатов освоения дисциплины «Рынок финансовых услуг»

5. Образовательные технологии

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине: технологии смешанного обучения, мультимедиа



технологии, мобильные технологии, технологии визуализации (инфографика, презентационная графика, виртуальная экскурсия); кейс-технологии; игровые технологии; технология учебной дискуссии.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По каждой теме основных разделов дисциплины (табл. 4.1) студентам предлагается список вопросов для самопроверки, темы докладов (рефератов), тестовые задания и/или задачи. Темы для самостоятельного изучения и задания для самостоятельной работы представлены в Приложении 1.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля:

- устный опрос на семинарских занятиях: собеседование, коллоквиум;
- письменные работы: тесты, контрольные работы
- технические средства контроля (компьютерное тестирование)

Оценочные средства для промежуточного контроля

- устный опрос на семинарских занятиях: коллоквиум
- письменные работы: контрольные работы, рефераты

Оценочные средства для рубежного контроля:

- устный экзамен по дисциплине (модулю).

Подробная характеристика оценочных средств представлена в Приложении 2.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература:

1. Николаева, И.П. Рынок ценных бумаг : учебник / И.П. Николаева. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 255 с. - ISBN 978-5-394-02413-9. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495805>.
2. Финансовые рынки: учебник / под ред. В. В. Иванова. - М. : РГ-Пресс, 2013. - 392 с. - ISBN 978-5-9988-0159-4. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=100886>
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты в условиях цифровизации: учебник / И.Н. Никулина. – М.: Юнити-Дана, 2020. – 447 с. - ISBN 978-5-238-03346-4. Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=615686.
4. Финансовый рынок: учебное пособие. / Новиков А.В., Новикова И.Я. – Новосибирск: САФД, 2014. – 344 с. - ISBN 978-5-88748-114-2.

Дополнительная литература:

1. Орлова, Н.Л. Ресурсы глобальной экономики: теория, методология, практика : учебник и практикум / Н.Л. Орлова. – М.: «Дашков и К°», 2017. - 312 с. - ISBN 978-5-394-02708-6. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=450777>.
2. Резго, Г.Я. Биржевое дело: учебник / Г.Я. Резго, И.А. Кетова. – М.: Финансы и статистика, 2014. - 288 с. - ISBN 978-5-279-03404-8. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=63679>.
3. Уколов, А.И. Портфельное инвестирование: учебник / А.И. Уколов. - М.: Директ-Медиа, 2017. - 449 с. - ISBN 978-5-4475-9316-2. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273676>.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»
<https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:
ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru
Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации – Режим доступа:
<http://www.cbr.ru/>
4. Официальный сайт Банкир.ру – Режим доступа: <http://bankir.ru/>
5. Официальный сайт РБК – Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>
6. <http://finance-banks.ru>

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации:

демонстрационное оборудование (модели, макеты, демонстрационные устройства и др.; электронные пособия (презентации, электронные словари и т.п.), аудио-визуальные пособия (аудиозаписи, видеоматериалы и т.п.), печатные пособия (таблицы, плакаты, стенды, схемы и т.п.).



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит
Финансовый менеджмент

Автор рабочей программы дисциплины: доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук, доцент Шекшуева Светлана Владимировна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«_31_» __августа__ 20__22__г., протокол №_1_

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ С. В. Шекшуева
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Программа обновлена
протокол заседания кафедры № _____ от «_____» _____20____ г.
Согласовано:
Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)