Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 20.05.2021 17:29:48
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Самарский государственный социально-педагогический университет»

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УМР и КО,
председатель УМС СГСПУ
_____Н.Н. Кислова

Финансовые продукты и услуги

рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой	**Экономики**
Учебный план	ФЭУС-б20Фо(4г)АБ.plx Экономика
Квалификация	**бакалавр**
Форма обучения	**очная**
Общая трудоемкость	**4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану	144	Виды контроля в семестрах:
в том числе:		зачеты с оценкой 1
аудиторные занятия	58	
самостоятельная работа	86	

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр(Курс.Номер семестра на курсе)	**1(1.1)**		Итого	
Вид занятий	УП	РПД	УП	РПД
Лекции	16	16	16	16
Практические	42	42	42	42
В том числе инт.	26	26	26	26
Итого ауд.	58	58	58	58
Контактная работа	58	58	58	58
Сам. работа	86	86	86	86
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

Е.А. Мазная

При наличии обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья, которым необходим особый порядок освоения дисциплины (модуля), по их желанию разрабатывается адаптированная к ограничениям их здоровья рабочая программа дисциплины (модуля).

Рабочая программа дисциплины

Финансовые продукты и услуги

разработана в соответствии с ФГОС ВО:

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

составлена на основании учебного плана:

Экономика

утвержденного учёным советом вуза от 30.08.2019 протокол № 1.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономики

Протокол от 24.09.2019 г. № 2
Зав. кафедрой Грабоздин Ю.П.

Начальник УОП

_____ Н.А. Доманина

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
Цель изучения дисциплины - приобретение студентами комплексных знаний и умений в области финансовых продуктов и услуг и формирование соответствующих компетенций.
Студент готовится решать следующие профессиональные задачи:
В области расчетно-экономической деятельности:
- подготовка исходных данных для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
Область профессиональной деятельности: экономические, финансовые, маркетинговые, производственно-экономические и аналитические службы организаций различных отраслей, сфер и форм собственности; финансовые, кредитные и страховые учреждения; органы государственной и муниципальной власти; академические и ведомственные научно-исследовательские организации; учреждения системы высшего и среднего профессионального образования, среднего общего образования, системы дополнительного образования.
Объектами профессиональной деятельности выпускников, освоивших данную дисциплину, являются поведение хозяйствующих агентов, их затраты и результаты, функционирующие рынки, финансовые и информационные потоки, производственные процессы.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В
2.1	**Требования к предварительной подготовке обучающегося:**
Содержание дисциплины базируется на материале:	
Математика	
Методы принятия решений	
2.2	**Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:**
Страхование финансовых продуктов и услуг	
Нормативная база финансовой деятельности	
Бизнес-планирование в финансовой деятельности	
Кредитование	
Расчетно-кассовые операции в финансовой деятельности	
Технологии финансового сервиса	

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ПК-1: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
Знать:
понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг.
Уметь:
приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг.
Владеть:
навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта.

ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
Знать:
основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.
Уметь:
рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта.
Владеть:
навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов - продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен

3.1	**Знать:**
понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг; основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.	
3.2	**Уметь:**
приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг; рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта.	
3.3	**Владеть:**
навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов - продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.	

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Интеракт.
	Раздел 1. Теоретические основы финансовых продуктов и услуг			
1.1	Финансовая деятельность. /Лек/	1	2	0
1.2	Финансовая деятельность. /Пр/	1	4	4
1.3	Финансовая деятельность. /Ср/	1	10	0
1.4	Основные понятия финансовых продуктов и услуг. /Лек/	1	2	0
1.5	Основные понятия финансовых продуктов и услуг. /Пр/	1	4	4
1.6	Основные понятия финансовых продуктов и услуг. /Ср/	1	10	0
1.7	Контрольное мероприятие по модулю 1 /Пр/	1	2	0
	Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг			
2.1	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка. /Лек/	1	2	0
2.2	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка. /Пр/	1	4	4
2.3	Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка. /Ср/	1	10	0
2.4	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации. /Лек/	1	2	0
2.5	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации. /Пр/	1	4	4
2.6	Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации. /Ср/	1	10	0
2.7	Контрольное мероприятие по модулю 2 /Пр/	1	2	0
	Раздел 3. Виды финансовых продуктов и услуг			
3.1	Банковские и инвестиционные продукты и услуги /Лек/	1	2	0
3.2	Банковские и инвестиционные продукты и услуги /Пр/	1	4	4
3.3	Банковские и инвестиционные продукты и услуги /Ср/	1	12	0
3.4	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги /Лек/	1	2	0
3.5	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги /Пр/	1	4	4
3.6	Страховые и прочие финансовые продукты и услуги /Ср/	1	12	0
3.7	Контрольное мероприятие по модулю 3 /Пр/	1	2	0
	Раздел 4. Структурированный финансовый продукт			
4.1	Понятие и компоненты структурированного продукта. /Лек/	1	2	0
4.2	Понятие и компоненты структурированного продукта. /Пр/	1	4	2
4.3	Понятие и компоненты структурированного продукта. /Ср/	1	10	0
4.4	Анализ и оценка структурированного продукта. /Лек/	1	2	0
4.5	Анализ и оценка структурированного продукта. /Пр/	1	6	0
4.6	Анализ и оценка структурированного продукта. /Ср/	1	12	0
4.7	Контрольное мероприятие по модулю 4 /Пр/	1	2	0

5. Оценочные и методические материалы по дисциплине (модулю)

5.1. Содержание аудиторной работы по дисциплине (модулю)

Занятие 1. Лекция
Тема 1. Финансовая деятельность.
Рассматриваемые вопросы:
1. Финансовая деятельность: понятие, особенности, объекты, субъекты, инструменты.
2. Финансовые институты. Финансовые отношения.
3. Финансовая система.
4. Финансовый рынок.
Занятие 2. Практическое занятие
Тема 1. Финансовая деятельность.
Обсуждаемые вопросы:
1. Финансовая деятельность: понятие, особенности.
2. Объекты и субъекты финансовой деятельности.
3. Инструменты финансовой деятельности.
4. Финансовые институты.
5. Финансовые отношения.
6. Финансовая система.
7. Финансовый рынок.
Занятие 3. Практическое занятие
Тема 1. Финансовая деятельность.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 4. Лекция.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.
Рассматриваемые вопросы:
1. Финансовые продукты и услуги: понятие и сущность.
2. Классификация финансовых продуктов и услуг.
Занятие 5. Практическое занятие.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.
Обсуждаемые вопросы:
1. Понятие финансовой услуги.
2. Понятие финансового продукта.
3. Особенности финансовых услуг.
4. Классификация финансовых услуг.
Занятие 6. Практическое занятие.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 7. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 1.
Примеры заданий приведены в БРК.
Занятие 8. Лекция.
Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Рассматриваемые вопросы:
1. Кодексы и Федеральные Законы, регламентирующие финансовую деятельность.
2. Положения, указы, инструкции Центрального Банка.
Занятие 9. Практическое занятие.
Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Обсуждаемые вопросы:
1. Кодексы и Федеральные Законы, регламентирующие финансовую деятельность.
2. Положения, указы, инструкции Центрального Банка.
Занятие 10. Практическое занятие.
Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 11. Лекция.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.
Рассматриваемые вопросы:
1. Система внутреннего контроля финансовой организации: понятие, цели.
2. Направления и объекты внутреннего контроля.
3. Внутренние локальные акты финансовой организации.
Занятие 12. Практическое занятие.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.
Обсуждаемые вопросы:
1. Система внутреннего контроля финансовой организации: понятие, цели.
2. Направления и объекты внутреннего контроля: контроль за организацией деятельности, контроль и оценка рисков, контроль за распределением полномочий при осуществлении операций, контроль за информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.
3. Внутренние локальные акты финансовой организации.
Занятие 13. Практическое занятие.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.

Занятие 14. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 2.
Примеры заданий приведены в БРК.
Занятие 15. Лекция.
Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Рассматриваемые вопросы:
1. Классические банковские услуги.
2. Инвестиционные продукты и услуги.
Занятие 16. Практическое занятие.
Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Обсуждаемые вопросы:
1. Расчетно-кассовое обслуживание. Депозиты. Переводы.
2. Кредитование.
3. Купля-продажа иностранной валюты.
4. Выдача банковских гарантий.
5. Управление активами.
6. Доверительное управление финансовыми ресурсами.
7. Паевые инвестиционные фонды.
8. Индивидуальные инвестиционные счета.
Литература:
Занятие 17. Практическое занятие.
Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 18. Лекция.
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги
Рассматриваемые вопросы:
1. Страховые продукты и услуги.
2. Прочие финансовые продукты и услуги.
Занятие 19. Практическое занятие.
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги
Обсуждаемые вопросы:
1. Страхование.
2. Лизинг.
3. Биржевые услуги.
4. Финансовое консультирование.
5. Оценка собственности.
Занятие 20. Практическое занятие.
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 21 Практическое занятие
Контрольное мероприятие по модулю 3
Примеры заданий приведены в БРК.
Занятие 22. Лекция
Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Рассматриваемые вопросы:
1. Структурированный продукт: определение, черты, основные компоненты, риски.
2. Классификация структурированных финансовых продуктов.
3. Особенности российского рынка структурированных финансовых продуктов.
Занятие 23. Практическое занятие.
Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Обсуждаемые вопросы:
1. Структурированный продукт: определение, черты, основные компоненты, риски.
2. Цели инвестирования в структурированные продукты.
3. Классификация структурированных финансовых продуктов.
4. Особенности российского рынка структурированных финансовых продуктов.
Занятие 24. Практическое занятие.
Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 25. Лекция.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.
Рассматриваемые вопросы:
1. Анализ структурированного продукта.
2. Оценка структурированного продукта.
Занятие 26. Практическое занятие.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.
Обсуждаемые вопросы:
1. Анализ структурированного продукта: цели.
2. Методы анализа структурированного продукта.

3. Представление результатов анализа структурированного продукта.
4. Стоимость и стоимостные параметры структурированного продукта.
5. Цели структурированного продукта.
6. Подходы и методы оценки структурированного продукта.
Занятие 27. Практическое занятие.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.
Решение задач.
Пример задачи:
Доходность финансового продукта с погашением через 180 дней равна 15% годовых. Определить эффективный процент? База – 365 дней.
Занятие 28. Практическое занятие.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.
Письменная работа на проверку и закрепление полученных знаний.
Занятие 29. Практическое занятие.
Контрольное мероприятие по модулю 4.
Примеры заданий приведены в БРК.

5.2. Содержание самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

Содержание обязательной самостоятельной работы студентов

<table>
<tr><th>№</th><th>Темы дисциплины</th><th>Содержание самостоятельной работы студентов</th><th>Продукты деятельности</th></tr>
<tr><td>1</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Категория</th><th>Понятие</th><th>Примеры (не менее 3-х)</th></tr>
<tr><td>Финансовая деятельность</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовая система</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые институты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые продукты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые услуги</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов</td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Вид финансовой деятельности</th><th>Наименование нормативно-правовых актов, регламентирующих данную сферу</th><th>Регламентируемые показатели</th></tr>
<tr><td>Расчетно-кассовая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Кредитная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Валютная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Операции с ценными бумагами</td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги</td><td>Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Критерий классификации</th><th>Виды финансовых продуктов и услуг</th><th>Финансовые институты - продуценты</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
</table></td><td>Письменная работа</td></tr>
</table>

4	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.	Решите задачи: 1. Известны данные по опциону. Временной интервал / Волатильность индекса РТС Январь – 21 августа / 23,56% Июнь – 21 августа / 22,91% Июль – 21 августа / 24,37% 1 – 21 августа / 28,12% Проанализируйте волатильность индекса РТС, найдите среднюю волатильность. 2. Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор. 3. Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб.	Письменная работа

Содержание самостоятельной работы по дисциплине на выбор студента

№	Темы дисциплины	Содержание самостоятельной работы студентов	Продукты деятельности
1	Тема 1. Финансовая деятельность. Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.	Напишите эссе на любую из предложенных тем, на Ваш выбор: 1. Финансовая деятельность: понятие и особенности. 2. Финансовый рынок: понятие и структура. 3. Особенности финансового рынка в России.	Письменная работа
2	Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка. Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.	Заполните таблицу, рассмотрев 6 нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность, на ваш выбор. Финансовая деятельность организаций Полное наименование нормативно-правового акта / Краткая характеристика | | | | | | | | | | | | | | | | | |	Письменная работа
3	Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги	Проанализируйте предложение финансовых продуктов и услуг любого финансового института, действующего на российском рынке, на Ваш выбор.	Письменная работа
4	Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта. Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.	Выберите любой структурированный продукт, существующий на российском рынке. Проведите его анализ и оценку.	Письменная работа

5.3.Образовательные технологии

При организации изучения дисциплины будут использованы следующие образовательные технологии: информационно-коммуникационные технологии, технология организации самостоятельной работы, технология рефлексивного обучения, технология модульного обучения, технология игрового обучения, технологии групповой дискуссии, интерактивные технологии, технология проблемного обучения, технология организации учебно-исследовательской деятельности, технология проектного обучения, технология развития критического мышления.

5.4. Текущий контроль, промежуточный контроль и промежуточная аттестация

Балльно-рейтинговая карта дисциплины оформлена как приложение к рабочей программе дисциплины.
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен отдельным документом.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Школик О. А.	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=275822&sr=1	Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2014

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Шавров А. В.	Финансовое право Российской Федерации: учебник http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90946	Москва: Евразийский открытый институт, 2010

6.2 Перечень программного обеспечения

- 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения высших и средних учебных заведений
- Acrobat Reader DC
- Dr.Web Desktop Security Suite, Dr.Web Server Security Suite
- GIMP
- Microsoft Access 2016, 2019
- Microsoft Office 2016 Professional Plus (Пакет программ Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher)
- Microsoft Office 365 Pro Plus - subscription license (12 month) (Пакет программ Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher, Skype for Business, OneDrive, SharePoint Online)
- Microsoft Project 2016, 2019
- Microsoft Visio 2016, 2019
- Microsoft Windows 10 Education
- Microsoft Windows 7/8.1 Professional
- XnView
- Автоматизированная система управления региональной системой образования (АСУ РСО) «Сетевой Город. Образование»
- Архиватор 7-Zip
- Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ»
- Система бизнес-моделирования Business Studio 4.0

6.3 Перечень информационных справочных систем

- Elsevier (база данных «Freedom Collection» и коллекции электронных книг «Freedom Collection eBook collection», национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- SCOPUS издательства Elsevier
- SpringerNature (национальная подписка на полнотекстовые ресурсы)
- База данных международных индексов научного цитирования Web of Science
- БД «Polpred.com. Обзор СМИ»
- УИС РОССИЯ
- ЭБС «E-LIBRARY.RU»
- ЭБС «РУКОНТ» (Контекстум)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
- ЭБС «ЮРАЙТ» (Коллекция Легендарные книги)
- 1С:ИТС ПРОФ ВУЗ
- Информационно-образовательная программа «Росметод»
- СПС «ГАРАНТ-Аналитик»
- СПС «Консультант-Плюс»

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

	Наименование специального помещения: помещение для самостоятельной работы, Читальный зал. Оснащенность: ПК-4шт., Принтер-1шт., Телефон-1шт., Письменный стол-4 шт., Парта-2 шт.

	Наименование специального помещения: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, индивидуальных консультаций, групповых консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, Учебная аудитория. Оснащенность: Меловая доска, Комплект учебной мебели, ноутбук, проекционное оборудование (мультимедийный проектор и экран).

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические рекомендации для преподавателей и студентов по организации изучения дисциплины

Процесс изучения дисциплины реализуется на базе технологии модульного обучения. Под учебным модулем понимают относительно самостоятельный блок учебной информации, включающей учебные задачи, методические рекомендации и критерии контроля решения учебных задач. Особенностью модульного обучения являются: структурирование содержания дисциплины и познавательных задач, вариативность заданий, систематическое осуществление контроля усвоения знаний.

Во время аудиторной работы со студентами обсуждаются теоретические вопросы и варианты поведения экономических субъектов в различных ситуациях и сферах жизнедеятельности.

На практических занятиях могут использоваться такие способы работы со студентами как: анализ конкретных ситуаций (предлагаемых преподавателем или приводимых студентами самостоятельно), дискуссия, самостоятельные работы, «мозговой штурм». При подготовке к занятиям студенты могут пользоваться пособиями, учебниками и публикациями социально-экономического содержания в общеполитических и профессиональных изданиях.

Важнейшей составной частью учебного процесса студента является самостоятельная работа студента.

Содержанием самостоятельной работы студентов являются следующие ее виды:

- изучение понятийного аппарата дисциплины;
- изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану;
- работу над основной и дополнительной литературой;
- самоподготовка к практическим и другим видам занятий;
- подготовка домашних заданий, предусмотренных в рамках самостоятельной работы обязательных форм и форм на выбор студента;
- самостоятельная работа студента в библиотеке;
- изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет.

Текущий, промежуточный и итоговый контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой картой (Приложение).

Приложение

Балльно-рейтинговая карта дисциплины «Финансовые продукты и услуги»

Вид контроля		Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Модуль 1. Теоретические основы финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 2. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 3. Виды финансовых продуктов и услуг			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Модуль 4. Структурированный финансовый продукт			
Текущий контроль по модулю:		6	10
1	Аудиторная работа	2	4
2	Самостоятельная работа (специальные обязательные формы)	2	3
3	Самостоятельная работа (специальные формы на выбор)	2	3
Контрольное мероприятие по модулю		8	15
Промежуточный контроль		14	25
Промежуточная аттестация			
	Итого:	56	100

<table>
<tr><th>Вид контроля</th><th>Перечень или примеры заданий, критерии оценки
и количество баллов</th><th>Темы для изучения
и образовательные результаты</th></tr>
<tr><td colspan="3">Текущий контроль по модулю 1 «Теоретические основы финансовых продуктов и услуг»</td></tr>
<tr><td>Аудиторная работа</td><td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение вопросов и ситуаций, выполнение письменных заданий.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 3 балла
Заполните таблицу.
<table>
<tr><th>Категория</th><th>Понятие</th><th>Примеры (не менее 3-х)</th></tr>
<tr><td>Финансовая деятельность</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовая система</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые институты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые продукты</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Финансовые услуги</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Показатели, характеризующие деятельность финансовых институтов</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: каждая правильно заполненная строка – 0,5 балла</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (на выбор)</td><td>Максимум 3 балла
Напишите эссе на любую из предложенных тем, на Ваш выбор:
1. Финансовая деятельность: понятие и особенности.
2. Финансовый рынок: понятие и структура.
3. Особенности финансового рынка в России.

Критерии оценки: оценивается: владение категориальным аппаратом (1 балл), навыки анализа экономической информации (1 балл), логичность изложения (1 балл).</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
<tr><td>Контрольное мероприятие по модулю 1</td><td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1. Тест из 10 вопросов.
Пример вопроса:
В соответствии с законодательством финансовая услуга – это:
а) финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и</td><td>Тема 1. Финансовая деятельность.
Тема 2. Основные понятия финансовых продуктов и услуг.
Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг.</td></tr>
</table>

<table>
<tr>
<td></td>
<td>физических лиц;
б) это услуги финансового посредничества, зачастую кредита;
в) деятельность, связанная с привлечением и использованием денежных средств юридических и физических лиц;
г) операция с финансовыми активами.
Критерии оценки: каждый верный ответ 1 балл.
Часть 2.
<table>
<tr><td>Финансовые продукты и услуги</td><td>Понятие</td><td>Примеры (не менее 3-х)</td></tr>
<tr><td>Банковские</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховые</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Услуги на рынке ценных бумаг</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционные</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Услуга по договору лизинга</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: каждая правильно заполненная строка – 1 балл.</td>
<td>Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг.
Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта.</td>
</tr>
<tr>
<td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td>
<td>25</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td colspan="3">Текущий контроль по модулю 2 «. Нормативно-правовое регулирование финансовой деятельности и финансовых продуктов и услуг»</td>
</tr>
<tr>
<td>Аудиторная работа</td>
<td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td>
<td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (обяз.)</td>
<td>Максимум 3 балла
Заполните таблицу.
<table>
<tr><td>Вид финансовой деятельности</td><td>Наименование нормативно-правовых актов, регламентирующих данную сферу</td><td>Регламентируемые показатели</td></tr>
<tr><td>Расчетно-кассовая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Кредитная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Валютная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Инвестиционная</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Страховая</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Операции с ценными бумагами</td><td></td><td></td></tr>
</table></td>
<td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>Критерии оценки:
Правильно заполненная строка – 0,5 балла.</td><td></td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (на выбор)</td><td>Максимум 3 балла
Заполните таблицу, рассмотрев 6 нормативно-правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность, на Ваш выбор.
<table>
<tr><td colspan="2">Финансовая деятельность организаций</td></tr>
<tr><td>Полное наименование нормативно-правового акта</td><td>Краткая характеристика</td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: правильно заполненная строка – 0,5 балла.</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.</td></tr>
<tr><td>Контрольное мероприятие по модулю 2</td><td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1 (10 баллов). Тест из 10 вопросов.
Пример вопроса:
Основной закон, регламентирующий, банковскую деятельность - _____ (напишите полное наименование).
Критерии оценки: каждый верный ответ 1 балл.
Часть 2 (5 баллов).
Охарактеризуйте систему внутреннего контроля финансовой организации.
Критерии оценки: оценивается содержание ответа и владение терминологией по вопросу (60% оценки), знание показателей деятельности финансовой организации (20% оценки), логичность изложения (20% оценки)</td><td>Тема 3. Законы и нормативно-правовые акты Центрального банка.
Тема 4. Внутреннее регулирование и контроль финансовой организации.
Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.</td></tr>
<tr><td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td><td>25</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="3">Текущий контроль по модулю 3 «Виды финансовых продуктов и услуг»</td></tr>
<tr><td>Аудиторная работа</td><td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td><td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 3 балла
Заполните таблицу.</td><td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги</td></tr>
</table>

<table>
<tr>
<td></td>
<td>
<table>
<tr><td>Критерий классификации</td><td>Виды финансовых продуктов и услуг</td><td>Финансовые институты - продуценты</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>
Критерии оценки: правильно заполненная строка – 0,5 балла.
</td>
<td>Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги</td>
</tr>
<tr>
<td>Самостоятельная работа (на выбор)</td>
<td>Максимум 3 балла
Проанализируйте предложение финансовых продуктов и услуг любого финансового института, действующего на российском рынке, на Ваш выбор.</td>
<td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги</td>
</tr>
<tr>
<td>Контрольное мероприятие по модулю 3</td>
<td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1 (10 баллов). Тест из 10 вопросов.
Пример вопроса:
В соответствии с законодательством «обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества, переданного в доверительное управление управляющей компании учредителями доверительного управления с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления, и из имущества, полученного в процессе такого управления, доля в праве собственности на которое удостоверяется ценной бумагой, выдаваемой управляющей компанией» - это:
а) банк;
б) страховая компания;
в) лизинг;
г) паевой инвестиционный фонд.
Критерии оценки: правильный ответ на каждый вопрос – 1 балл.
Часть 2 (5 баллов).
Пример задания:
Объясните экономическую сущность (в т.ч. возможные риски) финансовых продуктов, которые классифицируются по ниже приведенным отраслям финансовой деятельности:
Банковский продукт
Страховой продукт
Пенсионный продукт
Инвестиционный продукт
Критерии оценки: оценивается содержание ответа и владение терминологией по вопросу (60% оценки), конкретные примеры (20% оценки), логичность изложения (20% оценки)</td>
<td>Тема 5. Банковские и инвестиционные продукты и услуги
Тема 6. Страховые и прочие финансовые продукты и услуги

Знает: понятие и виды финансовых продуктов и услуг.
Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг.
Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг.
ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.
Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг.</td>
</tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Промежуточный контроль (кол-во баллов)</td><td>25</td><td></td></tr>
<tr><td colspan="3">Текущий контроль по модулю 4 «Структурированный финансовый продукт»</td></tr>
<tr><td>Аудиторная работа</td><td>Максимум 4 балла
Устное обсуждение ситуаций, решение задач.
2 балла по каждой теме.
Критерии оценки:
Оценивается правильное выполнение задания (1 балл) и активное участие на занятии (1 балл).</td><td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (обяз.)</td><td>Максимум 3 балла
Решите задачи:
1. Известны данные по опциону.
<table>
<tr><td>Временной интервал</td><td>Волатильность индекса РТС</td></tr>
<tr><td>Январь – 21 августа</td><td>23,56%</td></tr>
<tr><td>Июнь – 21 августа</td><td>22,91%</td></tr>
<tr><td>Июль – 21 августа</td><td>24,37%</td></tr>
<tr><td>1 – 21 августа</td><td>28,12%</td></tr>
</table>
Проанализируйте волатильность индекса РТС, найдите среднюю волатильность.
2. Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор.
3. Инвестор реализует опционную стратегию стрэдл на акции компании «А» с ценой исполнения 80 руб. Премия, уплаченная при этом продавцу опциона, составила 12 руб. Рассчитайте итоги сделки для инвестора, если рыночная цена акции в момент исполнения двойного опциона составила 100 руб.
Критерии оценки:
Правильное выполнение каждой задачи – 1 балл.</td><td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.</td></tr>
<tr><td>Самостоятельная работа (на выбор)</td><td>Максимум 3 балла
Выберите любой структурированный продукт, существующий на российском рынке. Проведите его анализ и оценку.
Критерии оценки: характеристика продукта (1 балл), анализ продукта (1 балл), оценка продукта (1 балл).</td><td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.</td></tr>
<tr><td>Контрольное мероприятие по модулю 4</td><td>Максимум 15 баллов
Выполните письменную работу.
Работа состоит из 2 частей:
Часть 1 (10 баллов). Тест из 10 вопросов, правильный ответ на каждый вопрос – 1 балл.
Пример вопроса:
Договор, который предоставляет право его владельцу совершить покупку или продажу продукта по заранее оговорённой цене в определённый договором момент в будущем или на протяжении определённого отрезка времени – это:</td><td>Тема 7. Понятие и компоненты структурированного продукта.
Тема 8. Анализ и оценка структурированного продукта.
Знает: понятие и виды структурированных финансовых продуктов.
Умеет: рассчитывать показатели</td></tr>
</table>

	а) фьючерс; б) опцион; в) варрант; г) своп. Часть 2 (5 баллов). Решите задачу. Пример задачи: Текущая цена акций составляет 100 дол. Инвестор ожидает значительного изменения курса акций, но не знает, в каком направлении будут двигаться цены. В связи с этим он приобретает 2 опциона (пут и колл) с ценой исполнения 105 дол. и сроком на 3 месяца. Премия по каждому из опционов составляет 6 дол. Определите, каков будет финансовый результат инвестора, если спустя 3 месяца цена акций снизится до 85 долл. Сделайте вывод. Критерии оценки: правильно выбранный метод расчетов – 3 балла, правильно сделаны расчеты – 1 балл, правильный вывод – 1 балл.	доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта; навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов - продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.
Промежуточный контроль (кол-во баллов)	25	
Промежуточная аттестация	Представлены в фонде оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине	