

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»

Кафедра «Финансы и экономическая безопасность»

**ФИНАНСЫ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫХ
ИНСТИТУТОВ**

Методические указания
к проведению практических занятий
и самостоятельной работе для бакалавров
направления 38.03.01 «Экономика»

Курган 2018

Кафедра: «Финансы и экономическая безопасность».

Дисциплина: «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» (направление 38.03.01 « Экономика»).

Составил: канд. экон. наук, доц. Е.В. Федоренко.

Утверждены на заседании кафедры «25» ноября 2017 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«12» декабря 2016 г.

Введение

Практические занятия по дисциплине призваны закрепить знания о содержании функций инвестиционно-кредитных институтов на финансовом рынке; основах построения инвестиционного рынка и организации взаимодействия на нем экономических субъектов; принципах организации инвестиционного процесса на финансовом рынке; организации финансов инвестиционно-кредитных институтов, формировании ими доходов, расходов и финансового результата; сущности инвестиционной деятельности отдельных форм кредитно-инвестиционных институтов, формировании ими инвестиционных стратегий, принципов выбора объектов инвестиционных вложений, формировании инвестиционных ресурсов.

Практические занятия организуются в форме семинарских занятий, подготовка к которым осуществляется в ходе самостоятельной работы, ориентируясь при подготовке на темы учебных дискуссий и контрольные вопросы на основе учебного пособия по дисциплине «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» и списка рекомендуемой литературы по следующим темам.

Тема 1. Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности

Учебная дискуссия

- 1 Обзор и анализ трактовки терминов «финансовый рынок» и «инвестиционный рынок» в современной науке.
- 2 Обзор основных теорий финансового посредничества.
- 3 Государственное регулирование финансового рынка на современном этапе.

Тема 2. Финансовые посредники на финансовом рынке

Учебная дискуссия

- 1 Функции финансовых посредников на современном этапе.
- 2 Кредитный и фондовый варианты инвестирования.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Поясните, как формируется инфраструктура инвестиционного процесса.
- 2 Перечислите виды финансовых посредников в инвестиционном процессе.
- 3 Поясните роль финансового посредника в инвестиционном процессе.
- 4 Охарактеризуйте роль коммерческих и инвестиционных банков в инвестиционном процессе.
- 5 Охарактеризуйте роль небанковских финансово-кредитных институтов в инвестиционном процессе.
- 6 Охарактеризуйте роль инвестиционных институтов в инвестиционном процессе.
- 7 Поясните различия кредитного и фондового вариантов инвестирования.

Тема 3. Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке

Учебная дискуссия

- 1 Кредитно-инвестиционная стратегия банк и ее отличие от депозитно-аккумуляционной стратегии.
- 2 Двойственная природа инвестиционной деятельности банка.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Перечислите основные виды деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
- 2 Назовите группы операций банков, исходя из целей их деятельности на рынке ценных бумаг.
- 3 Что означает эмиссионная деятельность коммерческих банков?
- 4 Какова цель выпуска банками собственных ценных бумаг?
- 5 Какие виды ценных бумаг выпускают коммерческие банки?
- 6 Какова процедура эмиссии банками ценных бумаг?
- 7 В чем заключается суть операций «репо»?
- 8 Охарактеризуйте структуру инвестиционного рынка.
- 9 Поясните суть инвестиционной деятельности коммерческих банков.
- 10 Перечислите основные виды инвестиционной стратегии банков.
- 11 Перечислите основные этапы разработки инвестиционной политики банков.
- 12 Каковы основные источники финансирования банковских инвестиций?
- 13 Как организован мониторинг и оценка эффективности проводимой банком инвестиционной политики?
- 14 Поясните основные различия рынка инвестиционных товаров и рынка инвестиционного капитала.

Тема 4. Формирование и использование ресурсов страховых компаний

Учебная дискуссия

- 1 Деятельность страховых компаний на финансовом рынке на современном этапе.
- 2 Структура инвестиционного портфеля страховых организаций.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Раскройте суть финансового механизма страховой организации.
- 2 Какие функции выполняет финансовая организация на финансовом рынке?
- 3 Что понимается под финансовым потенциалом страховой организации?
- 4 Каковы основные виды доходов страховой организации?
- 5 Перечислите основные категории расходов страховой организации.
- 6 Как формируется финансовый результат страховой организации?
- 7 Перечислите основные виды рентабельности страховых организаций.
- 8 В чем состоит цель государственного регулирования порядка размещения страховых резервов?

- 9 Какие факторы оказывают влияние на инвестиционный потенциал страховых организаций?
- 10 Каковы правила размещения страховщиками средств страховых резервов?
- 11 Каковы принципы размещения страховыми организациями временно свободных средств страховщика?
- 12 Какими критериями пользуется страховая организация при выборе инструментов инвестирования?

Тема 5. Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов

Учебная дискуссия

- 1 Деятельность негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке на современном этапе.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Поясните суть термина негосударственный пенсионный фонд.
- 2 Какова роль управляющей компании в организации инвестиционных и финансовых операций фонда?
- 3 Какова роль банка в структуре негосударственного пенсионного фонда?
- 4 Назовите основные направления вложений средств негосударственного пенсионного фонда.

Тема 6. Финансы инвестиционных компаний и фондов

Учебная дискуссия

- 1 Деятельность инвестиционных компаний и фондов на финансовом рынке на современном этапе.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Какие законы определяют деятельность инвестиционных фондов?
- 2 На какие виды по типам организации делятся паевые инвестиционные фонды?
- 3 Как определяется стоимость инвестиционного пая?
- 4 В чем отличие торгуемого на бирже фонда от паевого инвестиционного фонда?
- 5 Каковы основные принципы работы ОФБУ?

Тема 7. Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты

Учебная дискуссия

- 1 Деятельность биржевых посредников на финансовом рынке на современном этапе.

Контрольные вопросы для самостоятельной работы

- 1 Дайте определение фондовой биржи и перечислите ее основные функции.
- 2 В чем суть управления фондовой биржей?

- 3 Назовите участников биржевых сделок.
- 4 Как осуществляется биржевая торговля облигациями?
- 5 Как происходит оформление биржевых сделок?
- 6 Перечислите принципы деятельности фондовой биржи.

Список литературы

Основная учебная литература

- 1 Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – Москва : КноРус, 2014. – 768 с.
- 2 Банковское дело / под ред. Е. Жукова, Н. Эриашвили. – Москва : Юнити-Дана, 2015. – 688 с.
- 3 Лаврушин О. И. Основы банковского дела : учебник – Москва : КноРус, 2015. – 392 с.
- 4 Хазанович Э. С., Ажлуни А. М., Моисеев А. В. Инвестиционная стратегия : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2015. – 304 с.
- 5 Архипов А. П. Страхование : учебник. – Москва : КНОРУС, 2014. – 288 с.
- 6 Ермасов С. В., Ермасова Н. Б. Страхование : учеб. для бакалавров. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2015. – 748 с.
- 7 Скамай Л. Г. Страхование дело : учебник. – Москва : Юрайт, 2011. – 344 с.
- 8 Страхование : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2012. – 869 с. – (Бакалавр. Углубленный курс). – 11 экз. – Рек. УМО.

Дополнительная учебная литература

- 1 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг. – Москва : Дашков и Ко, 2010. – 512 с.
- 2 Бочаров В. В. Инвестиции : учебник для вузов. – Санкт-Петербург : Питер, 2009. – 384 с.
- 3 Корчагин Ю. А., Маличенко И. П.. Инвестиции и инвестиционный анализ. Санкт-Петербург : Феникс, 2010. – 608 с.
- 4 Ольхова Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке : учебное пособие. Москва : КноРус, 2012. – 304 с.
- 5 Турбанов А. В. Роль агентства по страхованию вкладов в развитии конкуренции в банковском секторе // Современ. конкуренция. – 2010. – № 4 (22). – С. 104-110.
- 6 Шахов А. М. Финансовые стратегии обеспечения конкурентоспособности страховых организаций // Упр. экон. системами : электрон. науч. журн. – 2011. – № 2 (26).
- 7 Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций. – Москва : Дашков и Ко, 2009. – 544 с.
- 8 Шкодинский С. В. Инвестиционная стратегия : курс лекций. – Москва : Экзамен, 2008. – 96 с.

Периодические издания

- 1 Финансы и кредит.
- 2 Корпоративные финансы.
- 3 РБК.
- 4 Forbes.

Интернет-ресурсы

- 1 Агентство консультаций и деловой информации «Экономика». URL : <http://www.akdi.ru>.
- 2 Электронная библиотечная система. URL : <http://www.biblio-online.ru>.
- 3 Бюджетная система России. URL : <http://www.budgetrf.ru>.
- 4 Институт экономики переходного периода. URL : <http://www.iet.ru>.
- 5 Корпоративный менеджмент. URL : <http://www.cfin.ru>.
- 6 Университетская библиотека онлайн. URL: <http://www.znanium.ru>.
- 7 Федеральная служба государственной статистики. URL : <http://www.gks.ru>.
- 8 Центральный банк России. URL : <http://www.cbr.ru>.

Федорец Елена Владимировна

ФИНАНСЫ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫХ
ИНСТИТУТОВ

Методические указания
к проведению практических занятий
и самостоятельной работе для бакалавров
направления 38.03.01 «Экономика»

Редактор Н. Н. Погребняк

Подписано в печать 27.11.18	Формат 60×84 1/16	Бумага 65 г/м ²
Печать цифровая	Усл. печ. л. 0,75	Уч.-изд. л. 0,75
Заказ №215	Тираж 25	Не для продажи

БИЦ Курганского государственного университета.

640020, г. Курган, ул. Советская, 63/4.

Курганский государственный университет.