**Методические указания к лабораторным работам по дисциплине**

**6310 Финансовые институты: деятельность, регулирование и риски**

**Для магистрантов специальности «7М01417 – Учет и аудит»**

Алматы, 2024

Методические указания к лабораторным работам дисциплины рассмотрена и обсуждена на заседании кафедры «Финансы» ВШЭиБ

Протокол № 2 от 11.09 2024г.

Заведующий кафедрой

«Финансы», к.э.н, доцент

**Методические указания к лабораторным/практическим работам по дисциплине «Управление деятельностью финансовых институтов»**

**Для магистрантов специальности «6М050900 – Финансы»**

Практические (семинарские) занятия имеют существенное значение для усвоения и закрепления изучаемого теоретического материала. Они предназначены (через самостоятельное изучение и последующее коллективное обсуждение) помочь понять и закрепить в сознании основные идеи в области кредитного дела.

Семинар по дисциплине «Управление деятельностью финансовых институтов» – это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и студентов, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений студентов по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи воспитательного и познавательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных специалистов, что соответствует требованиям ГОСО РК.

Цель – дать информацию в области финансового риска наиболее комплексно, в структурированном виде, что позволяет в значительной степени облегчить процесс изучения. Обеспечить теоретическую и практическую подготовку студентов в усвоении финансовой системы, понятий, терминов, их классификации, значении и месте в общеэкономических процессах.

Задачи: развитие творческого профессионального мышления будущих финансистов;

– становление и развитие познавательной мотивации студентов;

– умение профессионально использовать полученные знания в учебных условиях:

– овладение языком науки «Современные валютные системы»;

– приобретение навыков оперирования формулировками, понятиями, определениями;

– овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения.

Кроме того, в ходе семинарского занятия преподаватель решает и такие частные задачи, как:

– повторение и закрепление знаний;

– контроль:

– педагогическое общение.

Данные методические рекомендации по проведению практических занятий предусматривают занятия в интерактивном режиме, решение задач, работу в системе интернет. Все формы проведения занятий предназначены для формирования практических навыков у студентов во время аудиторных занятий и самостоятельной работы.

Практические занятия предусматривают проведение опроса по пройденному курсу решение задач по различным темам в частности определению доходности на рынке ценных бумаг.

Несмотря на кажущуюся громоздкость задачи не представляют сложности в решении. Некоторые задачи требуют поэтапного решения и могут использоваться на практических занятиях при создании приближенной к практике ситуации. При этом решение каждой стадии задачи представляется студенту с расчетными. Каждый пример соответствует одному этапу решения задачи.

**План проведения занятий с указанием рассматриваемых вопросов и сроков выполнения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Неделя | Название темы | Максимальный балл |
| 1-2 | Лекция 1. Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы | - |
| Пракическое занятие 1. Роль финансовых институтов в финансовых рынка Казахстана | - |
| 3 | Лекция 2. Классификация финансовых институтов: традиционная и казахстанская | - |
| Пракическое занятие 2. Финансовые институты как финансовые посредники. | - |
| 4-5 | Лекция 3. Регулирующие органы финансовых институтов. Законодательная база | - |
| Пракическое занятие 3. Деятельность Национального банка РК | 5 |
| 6 | Лекция 4. Государственная политика в области управления казахстанскими финансовыми институтами | - |
| Пракическое занятие 4. Концепция развития финансового сектора  РК | 5 |
| 7-8 | Лекция 5. Банки как финансовые институты | - |
| Практическое занятие 5 Роль банков в инфраструктуре финансового рынка. | 5 |
| 9 | Лекция 6. Особенности и принципы управления деятельностью инвестиционных институтов. | - |
| Практическое занятие 6 . Инвестиционные фонды, общая характеристика и классификация.       | 5 |
| 10 | Лекция 7. Страховые компании в Республике Казахстан и управление их деятельностью. | - |
| Пракическое занятие 7. Стратегия деятельности страховой компании. | 5 |
| 11 | Лекция 8. Особенности управления деятельностью накопительного пенсионного фонда | - |
| Практическое занятие 8. Пенсионная реформа в РК, мировой опыт и перспективы развития. | 5 |
| 12-13 | Лекция 9. Саморегулируемые организации | - |
| Практическое занятие 9. Функции финансовых институтов на рынке ценных бумаг | 5 |
| 14-15 | Лекция 10. Международные финансовые институты | - |
| Практическое занятие 10. Основные участники международного рынка капитала - международные финансовые институты. | 5 |

**Практическое занятие 1**

**Тема 1. Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы**

1. Подготовить эссе на тему «Роль финансовых институтов в финансовых рынка РК»
2. Показать схематично структуру финансовых институтов РК

**Практическое занятие 2**

**Тема 2. Классификация финансовых институтов: традиционная и казахстанская**

1. Подготовить реферат на тему «Финансовые институты как финансовые посредники»
2. Показать схематично структуру институтов развития Казахстана
3. Перспективы развития фининститутов РК
4. Основные положения и перспективы развития финансовых институтов.
5. Роль небанковских финансовых институтов в развитии финансовой системы

**Практическое занятие 3**

Тема 3. Регулирующие органы финансовых институтов. Законодательная база

1. Подготовить доклад на тему «Деятельность Национального банка РК»
2. Изучить операции и инструменты ДКП НБРК
3. Дать характеристику монетарной политике НБРК

**Практическое занятие 4**

**Тема 4** **Государственная политика в области управления казахстанскими финансовыми институтами**

1. Концепция развития финансового сектора  РК
2. Вывить проблемы развития финансовых рынок и институтов в РК

**Практическое занятие 5**

Тема 5. Банки как финансовые институты

1. Подготовить эссе на тему «Роль банков в инфраструктуре финансового рынка»
2. Проанализировать банковский сектор РК. Динамика основных показателей банка.
3. Изучить управление активами коммерческого банка
4. Изучить управление пассивами коммерческого банка
5. Дать анализ ликвидности БВУ
6. Количественная и качественная оценка деятельности коммерческих банков РК
7. Мировой кризис и его влияние на БВУ

**Практическое занятие 6**

**Тема 6. Особенности и принципы управления деятельностью инвестиционных институтов.**

1. Подготовить доклад на тему «Инвестиционные фонды, общая характеристика и классификация».
2. **Задание 1.** По какой цене инвестор согласится приобрести облигацию с нулевым купоном номинальной стоимостью 100 тенге и сроком обращения 3 года, если приемлемая для него ставка дохода составляет 18% годовых?
3. **Задание 2.** Облигация с нулевым купоном номинальной стоимостью 100 тенге и сроком погашения через 2 года продается за 64 тенге. Оцените целесообразность приобретение этих облигаций, если имеется возможность альтернативного вложения капитала с нормой дохода 15%.
4. **Задание 3.** Какой должна быть номинальная цена облигации с нулевым купоном сроком обращения 5 лет, если она размещается по цене 20 тенге при этом инвестору получение дохода по рыночной ставке 20%?

**Практическое занятие 7**

**Тема 7. Страховые компании в Республике Казахстан и управление их деятельностью.**

1. Общая характеристика тарификации
2. Принципы построения страховых тарифов
3. Состав и структура тарифной ставки
4. Ограничения страхового покрытия
5. Показатели страховой статистики
6. Сущность страхового взноса
7. Страховая премия как источник финансирования деятельности страховой компании
8. Франшиза, её значение
9. Сущность и виды актуарных расчетов
10. Методы актуарных расчетов.

**Задание 1.**Ответить на тестовые задания по теме «Основы построения страховых тарифов. Актуарная деятельность»

**Задание 2.** Решение задач по построению страховых тарифов

**Практическое занятие 8**

**Тема 8. Особенности управления деятельностью накопительного пенсионного фонда**

1. Подготовить доклад на тему «Пенсионная реформа в РК, мировой опыт и перспективы развития».
2. Изучить правовое обеспечение и инфраструктура пенсионной системы РК.
3. Изучить права и обязанности ООИУПА.
4. Изучить банки-кастодианы.

**Практическое занятие 9**

**Тема 9. Саморегулируемые организации**

1. Подготовить доклад на тему «Функции финансовых институтов на рынке ценных бумаг»
2. Понятие и функции фондовой биржи. Организационная, юридическая и экономическая сторона фондовой биржи.
3. Состав и правила осуществления торгов на фондовой бирже.
4. Понятие листинга и делистинга.
5. Участники биржевых торгов.
6. Деятельность брокеров – дилеров на фондовой бирже.
7. Изучить роль саморегулируемых организаций.
8. Изучить статус СРО.
9. Рассмотреть с правила и стандарты, разрабатываемые СРО.

**Практическое занятие 10**

**Тема 10 Международные финансовые институты**

1. Основные участники международного рынка капитала - международные финансовые институты.
2. Изучить исторические аспекты формирования современной структуры мирового финансового рынка.
3. Подготовить эссе «Мировые финансово-кредитные институты».
4. Изучить транснациональные корпорации и банки.

**Учебная литература:**

1. Закон «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года №2155(с изм.и доп.на 04.07.2018г.)
2. [Закон «О банках и банковской деятельности в РК»](http://www.base.spinform.ru/show_doc.fwx?regnom=1392)  от 31 августа 1995 года № 2444 (с изм.и доп.на 04.07.2018г.)
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : [учеб. пособие] / О. А. Школик ; Изд‑во Урал. ун-та, 2014. — 288 с
4. Евлахова Ю.С. Теория и методология регулирования финансового рынка: монография. – Рост.гос.экон.ун-тет (РИНХ), 2013г.
5. Кравцова Г.И., Румянцева О.И., Тарасов В.И.Денежно-кредитное регулирование. Учебное пособие. Белорусский государственный экономический университет, 2013, - 364 с.
6. Касенова Г.Е Банковское дело: учебное пособие.- Алматы, 2012г.- 401с.

**Интернет-ресурсы:**

1. www.aup.ru › Библиотека › Книги
2. [www.knigafund.ru](http://www.knigafund.ru/tags/263)
3. <http://nationalbank.kz>
4. https://kase. kz