**Методические указания по выполнению семинарских занятий по дисциплине «Финансовые рынки и посредники»**

**Длястудентовспециальности 5В050900-Финансы**

Алматы, 2015

Методические указания по выполнению семинарских работ по дисциплине «Финансовые рынки и посредники» дисциплины разработаны к.э.н., ст. преподавателем Алиевой Б.М.

Рассмотрены и рекомендованы на заседании кафедры Финансы от «\_\_» 2015 г., протокол №\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Арзаева М.Ж.

(роспись)

Рекомендованы методическим бюро ВШЭиБ «\_\_\_» 2015 г., протокол №\_\_

Председатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Даулиева Г.Р.

(роспись)

**Методические указания по выполнению семинарских занятий по дисциплине «Финансовые рынки и посредники»**

Изучение теоретических основ финансового рынка сопровождается проведением семинаров.

**Цель семинаров** заключается в углублении и закреплении студентами знаний (сведений), полученных на лекциях, овладении терминологией, практическими навыками .

**Темы и структура семинаров** соответствуют тематическому плану дисциплины и структуре лекционных занятий.

Каждый **студент обязан** готовиться к каждому семинарскому занятию путем изучения конспекта лекции, учебного пособия и других источников, по рекомендации преподавателя, по заданной теме. При этом **студент должен** не просто формально посещать занятия, но быть активным в обсуждениях и работе группы (в аудитории и вне ее), содействовать обучению своих однокурсников.

Преподаватель, со своей стороны, должен всемерно содействовать тому, чтобы каждый студент проявлял активность и заинтересованность в изучении вопросов семинара. Все студенты должны являться на занятия к установленному расписанием времени, подготовленными для того, чтобы обсуждать темы занятий, задавать необходимые вопросы и критически подходить к решению той или иной проблемы.

Методику и форму проведения конкретного семинара выбирает преподаватель в зависимости от сложности и актуальности темы, количества намеченных к рассмотрению (изучению) вопросов, подготовленности студентов, проблемности с отдельными студентами и других факторов.

**Формы** (в различных комбинациях) проведения данного семинарского занятия могут быть следующими:

а) преподаватель дополнительно разъясняет некоторые вопросы, которые не были или недостаточно раскрыты на лекционном занятии;

б) решение задач, как в развитие обсуждаемого вопроса (с участием преподавателя), так и в порядке контроля (самостоятельно студентами);

в) дискуссия по актуальным вопросам (по выбору преподавателя или самих студентов). При этом желательно чтобы два-три студента выступали в роли лидеров дискуссии. Их задача, во-первых, сформулировать предмет дискуссии (в крайнем случае, это может сделать преподаватель), во-вторых, представить свой оригинальный критический анализ одного - двух или больше фрагментов исследований (статей, учебников, выступлений известных ученых или политических деятелей и т.п.), которые касаются изучаемой темы;

г) критическое изучение новейших публикаций, интервью, выступлений, иной информации по изучаемой теме (они могут стать предметом дискуссии).

**Формой контроля** могут быть (отдельно или в сочетании):

- устный опрос студентов;

- невербальные тесты;

- решение задач с вызовом студента к доске.

**Темы и содержание семинарских занятий**

**ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование темы** | **Вопросы (содержание темы)** | **Контрольные вопросы** |
| **1.** | **Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы** | 1. **Понятие и сущность финансового рынка и его структура** | 1. Понятие финансового рынка 2. Сущность финансового рынка 3. Функции финансового рынка 4. Роль финансового рынка в развитии экономики |
| 2. Структура и классификация финансового рынка | 1. Структура финансового рынка 2. Особенности классификации финансовых рынков |
| 3. Финансовый рынок Казахстана  и его составные элементы | 1. 1. Особенности развития финансового рынка РК 2. 2. Составные элементы финансового рынка РК |
| **2.** | **Денежные рынки и его финансовые инструменты** | 1. **Понятие денежного рынка** | 1. Сущность и значение денежного рынка 2. Роль денежного рынка в экономике 3. Платежи с использованием наличных денег и безналичные платежи |
| **2. Инструменты денежного рынка** | 1. Вексельное обращение   1. Банковские акцепты 2. Расчеты чеками 3. Наличные деньги и функции 4. Платежные поручения, платежные требования 5. Аккредитивы 6. Расчеты пластиковыми карточками 7. Другие виды финансовых инструментов |
| **3.** | Особенности функционирования депозитного рынка | **1. Сущность депозитного рынка.** | 1. Роль и значение депозитного рынка  2. Депозиты как ресурсная база коммерческих банков  3. Типы депозитов |
| **2. Депозиты до востребования** | 1. Особенности депозитного счета до востребования  2. Размещение на АТS-счетах.  3. Контокоррентный счет  4. Текущий счет с овердрафтом |
| **3. Чековые депозиты** | 1. Работа коммерческих банков с чековыми депозитами  2. Особенности нау-счетов |
| **4. Сберегательные депозиты** | 1. Счета на сберегательных книжках  2. Счета с выпиской состояния сберегательного вклада  3. Депозитные счета денежного рынка |
| **5. Депозитные сертификаты** | 1.Классификация депозитных сертификатов  2.Безобортные и оборотные депозитные сертификаты |
| **4.** | **Кредитный рынок, его сущность и значение** | **1. Место кредитного рынка в системе финансового рынка** | 1. Роль кредита в воспроизводственном процессе 2. Взаимосвязь связь кредита и денег 3. Структура кредита 4. Состояние кредитного рынка в Казахстане |
|  |  | **2. Инструменты кредитного рынка** | 1. Виды кредитов 2. Государственный кредит 3. Коммерческий кредит 4. Ипотечный кредит 5. Международный кредит |
| **5.** | Валютный рынок и валютные операции | 1. Валютные рынки: виды и основные этапы развития | 1. Развитие валютных рынков  2. Виды и основные этапы развития валютных рынков  3. Участники валютного рынка  4. Биржевые и внебиржевые рынки валют  5. Внебиржевой рынок и контракты на покупку- продажу валюты |
| **2. Валютный курс и валютные операции** | 1. Предложение и спрос на валюту  2. Факторы, воздействующие на цену валюты  3. Котировка валюты и виды котировок  3. Форвардные валютные операции  4. Своп иностранной валюты  5. Валютные опционы |
| **3. Валютная политика и валютное регулирование РК** | 1. Формы и методы валютного регулирования 2. Основные направления валютного регулирования в Казахстане 3. Валютная политика РК в условиях глобализации   4. Либерализация валютного режима в Казахстане |
| **6.** | Рынок ценных бумаг, его функции и структура | 1. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и виды | 1. Понятие рынка ценных бумаг  2. Составные части рынка ценных бумаг  3. Участники рынка ценных бумаг |
|  |  | 2. Виды ценных бумаг | 1. Основные ценные бумаги  2. Производные ценные бумаги  3. Классификация ценных бумаг |
|  |  | 3. Формирование рынка ценных бумаг в РК | 1. Приватизация как процесс реструктуризации экономики  2. Состояние рынка ценных бумаг Казахстана на современном этапе |
| **7.** | Страховой рынок | 1. Основные аспекты развития страхового рынка | 1. Экономическая сущность страхования  2. Виды страхования  3. Классификация страхования |
| 2. Особенности функционирования страхового рынка | 1. Участники страхового рынка  2. Инструменты страхового рынка |
| 2. Развитие страхового рынка в Казахстане | 1. Правовое обеспечение страхового рынка Казахстана  2. Современное состояние страхового рынка в РК |
| **8.** | Пенсионный рынок | **1. Место пенсионного рынка в системе финансового рынка** | 1. Сущность пенсионного рынка  2. Участники пенсионного рынка |
| 2. Виды пенсионных систем | 1. Солидарная пенсионная система  2. Накопительная пенсионная система |
| 3. Совершенствование пенсионной системы в РК | 1. Реформирование пенсионной системы в Казахстане  2. Правовое обеспечение пенсионной системы РК |
| **9.** | Финансовое посредничество и финансовые посредники | **1. Преимущества финансового посредничества** | 1. Прямое и непрямое финансирование  2. Преимущества финансового посредничества |
|  |  | **2. Виды финансовых посредников** | 1. Коммерческие банки и кредитные организации  2. Пенсионные фонды  3. Инвестиционные компании и фонды  4. Страховые организации  5. Другие финансовые посредники |
| 3. Роль банков в инфраструктуре финансового рынка | 1.Место коммерческих банков в системе финансового рынка  2.Кредитные и инвестиционные стратегии банков  3.Кредитная политика банков |
| 4. Коммерческие банки  как эмитенты и инвесторы на РЦБ | 1.Структура инвестиционного портфеля банков  2.Инвестиционные банки, практика их регулирования в различных странах  3.Брокерско-дилерская деятельность комбанков  4.Кастодиальная деятельность банков |
| 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами | 1.Операции комбанков с ценными бумагами  2.Формирование портфеля ценных бумаг  3.Доходность по ценным бумагам |
| 6. Деятельность страховых компаний Казахстана |  |
| **7. Деятельность специализированных банков** | 1.Кредитование инвестиционных проектов банком развития Казахстана  2.Деятельность Жилищного строительного сберегательного банка Казахстана |
| **10** | Правовые основы регулирования финансового рынка Казахстана | 1. Регулирование финансовых рынков | 1.Модели регулирования финансового рынка  2. Методы регулирования финансового рынка  3. Основные направления финансового рынка |
|  |  | 2. Законодательные основы регулирования финансового рынка РК | 1. Закон РК « О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» |
|  |  | 3. Национальный банк РК – как регулирующий орган финансового рынка Национальный банк РК – как регулирующий орган финансового рынка | 1. Функции, полномочия и задачи НБ РК  2. Денежно-кредитное регулирование экономики  3. Лицензионная деятельность НБ РК |
|  |  | **4. Деятельность Агентства по регулированию финансового рынка и финансовому надзору** | 1.Основные задачи Агентства  2.Функции Агентства  3.Органы управления Агентства  4.Требования, предъявляемые к профессиональным участникам РЦБ для получения лицензии |

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

**Основная:**

**1. ЗАКОНЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН :**

1. «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» от 4.07.2003 № 474-11
2. «О рынке ценных бумаг» от 2.07.2003 №461-11
3. «О Национальном банке РК» Закон РК от 30.03.1995 г. №2155 (с дополнениями и изменениями)
4. «О банках и банковской деятельности в РК» Закон РК от 31.08.1995 г. № 2444 (с дополнениями и изменениями).
5. «Закон о валютном регулировании РК» от 24.12.1996 г.
6. «Об инвестиционных фондах в Республике Казахстан» от 6.03.1997г.
7. «Об акционерных обществах» от 10.07.1998 г.
8. «О страховой деятельности в РК» Закон РК от 18.01.2000 г.
9. «О пенсионном обеспечении в РК» от 20.06.1997 г.
10. «Об ипотеке недвижимого имущества» от 23.12.1995 г.
11. «О вексельном обращении в Республике Казахстан» от 28.04.1997 г.
12. «О регистрации сделок с ценными бумагами в Республике Казахстан» от 5.03.1997 г.
13. «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» от 22.04.1998 г.
14. Правила и стандарты деятельности регистраторов. «Ирбис», А. – 2000.Закон Республики Казахстан О введении национальной валюты Республики Казахстан от 12 ноября 1993г.
15. Закон Республики Казахстан «О микрокредитных организациях» от 6 марта 2003г № 329-11
16. Закон Республики Казахстан. О государственном регулировании отношений, связанных с драгоценными камнями от 20 мая 1995
17. Закон Республики Казахстан. О валютном регулировании от 24 декабря 1996 № 54-1 (с дополнениями и изменениями).

**2. Учебники и учебные пособия**

1. Аршавский, А.Ю. Рынок ценных бумаг: Учебник для бакалавров / Н.И. 2.Берзон, Д.М. Касаткин, А.Ю. Аршавский. - М.: Юрайт, 2013. - 537 c.  
3. Батяева, Т.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / Т.А. Батяева, И.И. Столяров. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 304 c.  
4. Бердникова, Т.Б. Рынок ценных бумаг: прошлое, настоящее, будущее: Монография / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 397 c.  
5. Боровкова, В.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения / В.А. Боровкова, В.А. Боровкова. - СПб.: Питер, 2012. - 352 c.  
6. Галанов, В.А. Рынок ценных бумаг: Учебник / В.А. Галанов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 378 c.  
7. Галанов, В.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / В.А. Галанов. - М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2011. - 223 c.  
8. Гусева, И.А. Рынок ценных бумаг. Практические задания по курсу: Учебное пособие для вузов / И.А. Гусева. - М.: Экзамен, 2007. - 464 c.  
9. Гусева, И.А. Рынок ценных бумаг. Сборник тестовых заданий: Учебное пособие / И.А. Гусева. - М.: КноРус, 2013. - 406 c.  
10. Едронова, В.Н. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие / В.Н. Едронова, Т.Н. Новожилова. - М.: Магистр, 2010. - 684 c.  
11. Жуков, Е.Ф. Рынок ценных бумаг: Комплексный учебник. Рынок ценных бумаг: Комплексный учебник / Е.Ф. Жуков, Н.П. Нишатов, В.С. Торопцов [и др.]. - М.: Вузовский учебник, 2012. - 254 c.  
12. Кузнецов, Б.Т. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие для студентов вузов / Б.Т. Кузнецов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 288 c.  
13. Маркова, О.М. Лабораторный практикум по дисциплинам "Рынок ценных бумаг" и "Банки и небанковские кредитные организации и их операции" / Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова, Н.Н. Мартыненко. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 233 c.  
14. Селищев, А.С. Рынок ценных бумаг: Учебник для бакалавров / А.С. Селищев, Г.А. Маховикова. - М.: Юрайт, 2013. - 431 c.  
15. Стародубцева, Е.Б. Рынок ценных бумаг: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 176 c.  
16. Чалдаева, Л.А. Рынок ценных бумаг: Учебник для бакалавров / Л.А. Чалдаева, А.А. Килячков. - М.: Юрайт, 2012. - 857 c. 17.Жуков Е.Ф. “Ценные бумаги и фондовые рынки” М.: 2012.