**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 Казахстанаи 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 рынка2. Депозиты как ресурсная база коммерческих банков3. Типы депозитов |
| **2. Депозиты до востребования** | 1. Особенности депозитного счета до востребования2. Размещение на АТS-счетах.3. Контокоррентный счет4. Текущий счет с овердрафтом |
| **3. Чековые депозиты** | 1. Работа коммерческих банков с чековыми депозитами2. Особенности нау-счетов |
| **4. Сберегательные депозиты** | 1. Счета на сберегательных книжках2. Счета с выпиской состояния сберегательного вклада3. Депозитные счета денежного рынка |
| **5. Депозитные сертификаты** | 1.Классификация депозитных сертификатов2.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 рынков2. Виды и основные этапы развития валютных рынков3. Участники валютного рынка4. Биржевые и внебиржевые рынки валют5. Внебиржевой рынок и контракты на покупку- продажу валюты |
| **2. Валютный курс и валютные операции** | 1. Предложение и спрос на валюту2. Факторы, воздействующие на цену валюты3. Котировка валюты и виды котировок3. Форвардные валютные операции4. Своп иностранной валюты5. 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 бумаг2. Составные части рынка ценных бумаг3. Участники рынка ценных бумаг  |
|  |  | 2. Виды ценных бумаг | 1. Основные ценные бумаги2. Производные ценные бумаги3. Классификация ценных бумаг  |
|  |  | 3. Формирование рынка ценных бумаг в РК | 1. Приватизация как процесс реструктуризации экономики2. Состояние рынка ценных бумаг Казахстана на современном этапе |
| **7.** | Страховой рынок | 1. Основные аспекты развития страхового рынка | 1. Экономическая сущность страхования2. Виды страхования3. Классификация страхования |
| 2. Особенности функционирования страхового рынка | 1. Участники страхового рынка2. Инструменты страхового рынка |
| 2. Развитие страхового рынка в Казахстане | 1. Правовое обеспечение страхового рынка Казахстана2. Современное состояние страхового рынка в РК  |
| **8.** | Пенсионный рынок | **1. Место пенсионного рынка в системе финансового рынка** | 1. Сущность пенсионного рынка2. 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 Казахстане2. Правовое обеспечение пенсионной системы РК |
| **9.** | Финансовое посредничество и финансовые посредники | **1. Преимущества финансового посредничества** | 1. Прямое и непрямое финансирование2. Преимущества финансового посредничества |
|  |  | **2. Виды финансовых посредников** | 1. Коммерческие банки и кредитные организации2. Пенсионные фонды3. Инвестиционные компании и фонды4. Страховые организации5. Другие финансовые посредники |
| 3. Роль банков в инфраструктуре финансового рынка | 1.Место коммерческих банков в системе финансового рынка2.Кредитные и инвестиционные стратегии банков3.Кредитная политика банков |
| 4. Коммерческие банки как эмитенты и инвесторы на РЦБ | 1.Структура инвестиционного портфеля банков2.Инвестиционные банки, практика их регулирования в различных странах3.Брокерско-дилерская деятельность комбанков4.Кастодиальная деятельность банков |
| 5. Операции коммерческих банков с ценными бумагами | 1.Операции комбанков с ценными бумагами2.Формирование портфеля ценных бумаг3.Доходность по ценным бумагам |
| 6. Деятельность страховых компаний Казахстана |  |
| **7. Деятельность специализированных банков**  | 1.Кредитование инвестиционных проектов банком развития Казахстана2.Деятельность Жилищного строительного сберегательного банка Казахстана |
| **10**  | Правовые основы регулирования финансового рынка Казахстана  | 1. Регулирование финансовых рынков | 1.Модели регулирования финансового рынка2. Методы регулирования финансового рынка3. 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 РК2. Денежно-кредитное регулирование экономики3. Лицензионная деятельность НБ РК |
|  |  | **4. Деятельность Агентства по регулированию финансового рынка и финансовому надзору** | 1.Основные задачи Агентства2.Функции Агентства3.Органы управления Агентства4.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.