

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Кафедра «Учёт и бизнес-анализ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
Б1.В.8 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ»
для направления подготовки
38.03.01 «Экономика»
по профилю
«Финансовый инжиниринг»

Форма обучения – очная, очная (сетевая)

Санкт-Петербург
2026

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Учёт и бизнес-анализ»

Протокол № 5 от 27.01.2026г.

Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет и аудит»
27.01.2026г.

Т.П. Сацук

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП ВО
27.01.2026г

С.А. Жутяева

1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа дисциплины «*Финансовые институты*» Б1.В.8 (далее – дисциплина) составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (далее – ФГОС ВО), утвержденного 12 августа 2020 г., приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954, с учетом профессионального стандарта (08.002) Бухгалтер, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 21 февраля 2019 г. N 103 н; (08.023) Аудитор, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 10 октября 2015г. N 728н.

Целью изучения дисциплины является формирование теоретических знаний, навыков и компетенций по вопросам структуры и тенденций развития российского финансового рынка; сути экономических процессов, происходящих на финансовом рынке в целом и на его основных сегментах; механизмов функционирования рынка финансовых институтов и задач профессиональных участников этого процесса; нормативно законодательных основ организации финансового рынка в России.

Для достижения цели дисциплины решаются следующие задачи:

- освоение методики обработки данных фундаментального и технического анализа финансовых рынков;
- формирование глубокого понимания сущности и природы функционирования финансовых институтов;
- развитие навыков адекватного выбора сфер применения различных методов экономического и финансового анализа;
- развитие навыков составления аналитических заключений, подготовки выводов по результатам проведенного анализа и рекомендаций по дальнейшим трендовым движениям на финансовых рынках.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю) является формирование у обучающихся компетенций и/или части компетенций. Сформированность компетенций и/или части компетенций оценивается с помощью индикаторов достижения компетенций.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
<i>ПК-1 Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</i>	
<i>ПК -1.1.2 Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги</i>	<i>Обучающийся знает:</i> - классификацию и отличительные особенности функционирования базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг; - основные виды деятельности банков как финансовых институтов. Краткосрочные кредитные продукты. Инвестиционные продукты и услуги; - макроэкономические показатели деятельности банковского сектора. Банковский кредитный рынок: понятие и

	структура; - деятельность банков как инвесторов. Понятие портфеля ценных бумаг коммерческого банка; - принципы работы страховых компаний как экономическая категория и его сущностные признаки. Функции страхования, их реализация в современных условиях; - организационно-экономические характеристики финансовых институтов (банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов); - финансовые институты как коалиции заемщиков и кредиторов. - Функции финансов-кредитных институтов: организационная, функция координации уровня неопределенности экономической среды; креативная; интеграционная; - рынок банковских потребительских кредитов: понятие, функции, классификации; - базовые виды кредитных продуктов для юридических лиц; - предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и иных ценных бумаг; - операции коммерческих банков с драгоценными металлами. Основные виды операций банков на валютном рынке; - имущественное страхование. Личное страхование. Страхование ответственности; - специфичность товара страхового рынка; - инвестиционную деятельность страховщика. Инвестиционные ресурсы страховой компании; - негосударственные пенсионные фонды на финансовом рынке; - паевые инвестиционные фонды как механизм коллективного инвестирования. Управляющая компания. Механизм работы ПИФа; - открытые, интервальные и закрытые ПИФы, особенности механизма их деятельности. Классификация ПИФов по направлениям инвестирования; процесс инвестирования собственных средств страховщика. Инвестиционные операции, связанные с размещением страховых резервов;
--	--

	- место и роль негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения и на финансовом рынке; - пенсионные накопления. Особенности формирования и использования каждого вида денежного фонда в рамках негосударственного пенсионного фонда. Порядок формирования пенсионных резервов и порядок их инвестирования; -структурированное финансирование. Мобильный банк. Криптовалюты; - активы, лежащие в основе бинарных опционов; - механизм создания новых финансовых инструментов; - бинарные опционы, сущность и назначение. Механизм работы системы; - основные виды. Особенности деятельности фондов акций, фондов облигаций, фондов смешанных инвестиций; - понятие инвестиционной декларации ПИФа. Классификации ПИФов
<i>ПК-1.3.4 Имеет навыки составления подробных паспортов финансовых продуктов</i>	<i>Обучающийся имеет навыки:</i> - составления торговых, инвестиционных портфелей и портфель контрольного участия, их назначение и особенности; - составления финансовой политики государства и ее влияние на финансовый рынок; - построения инновационных финансовых инструментов; - применения финансовыми институтами инновационных финансовых инструментов.
<i>ПК-1.3.5 Имеет навыки составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами</i>	<i>Обучающийся имеет навыки:</i> - обеспечения инвесторов необходимой информацией, повышение надежности финансовых институтов, страхование вкладов, ограничения конкуренции, ограничения процентных ставок; - составления рэнкингов ПИФов и управляющих компаний. Проблемы и перспективы деятельности ПИФов.
<i>ПК-2 Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</i>	
<i>ПК-2.3.2 Владеет методами взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса</i>	<i>Обучающийся владеет:</i> - методами регулирования деятельности финансовых институтов в рамках направлений регулирования финансовых рынков; - проблемными аспектами

	деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.
<i>ПК-3 Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)</i>	
<i>ПК - 3.1.2 Знает нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов, оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов</i>	<i>Обучающийся знает:</i> - финансовые институты и их нормативное регулирование; - основные операции банков на кредитном рынке. Функциональное назначение банка на кредитном рынке; - нормативные и методические документы, регламентирующие краткосрочные кредитные продукты; - деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг: брокерская, дилерская, деятельность по управлению ценными бумагами; - выполнение функций платежных агентов эмитентов; ведение счетов участников рынка ценных бумаг и др; - роль государства в повышении эффективности функционирования финансового рынка; - регулирование, контроль и надзор кредитных продуктов. Внешнее и внутреннее регулирование; - основные принципы регулирования субъектов финансового рынка. Необходимость и формы государственного регулирования деятельности институтов банковского сектора и финансового рынка

3. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части/части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)».

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа (по видам учебных занятий)	32
В том числе:	
– лекции (Л)	16
– практические занятия (ПЗ)	16
– лабораторные работы (ЛР)	-
Самостоятельная работа (СРС) (всего)	144
Контроль	4

Вид учебной работы	Всего часов
Форма контроля (промежуточной аттестации)	3
Общая трудоемкость: час / з.е.	180/5

Примечание: «Форма контроля» – экзамен (Э)

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и содержание рассматриваемых вопросов

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Индикаторы достижения компетенции
1	Типология финансовых институтов	Лекция 1. Финансовые институты и их нормативное регулирование. Классификация и отличительные особенности функционирования базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг.	ПК-1.1.2 ПК-3.1.2
		Лекция 2. Основные виды деятельности банков как финансовых институтов. Краткосрочные кредитные продукты. Инвестиционные продукты и услуги.	ПК- 1.1.2 ПК-3.1.2
		Лекция 3. Принципы работы страховых компаний как экономическая категория и его сущностные признаки. Функции страхования, их реализация в современных условиях.	ПК- 1.1.2
		Практическое занятие 1-2. Организационно-экономические характеристики финансовых институтов (банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов)	ПК- 1.1.2
		Самостоятельная работа. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора. Банковский кредитный рынок: понятие и структура. Основные операции банков на кредитном рынке. Функциональное назначение банка на кредитном рынке. Деятельность банков как инвесторов. Понятие портфеля ценных бумаг коммерческого банка. Торговый, инвестиционный портфель и портфель контрольного участия, их назначение и особенности Подготовка к практическим занятиям: Финансовые институты как коалиции заемщиков и кредиторов. Функции финансово - кредитных институтов организационная, функция координации уровня неопределенности экономической среды; креативная; интеграционная. Рынок банковских потребительских кредитов: понятие, функции, классификации. Базовые виды кредитных	ПК- 1.1.2 ПК-3.1.2 ПК-1.3.4

		продуктов для юридических лиц. Нормативные и методические документы, регламентирующие краткосрочные кредитные продукты. Деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг: брокерская, дилерская, деятельность по управлению ценными бумагами. Предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и иных ценных бумаг; выполнение функций платежных агентов эмитентов; ведение счетов участников рынка ценных бумаг. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами. Основные виды операций банков на валютном рынке. Имущественное страхование. Личное страхование. Страхование ответственности. Специфичность товара страхового рынка. Подготовка к текущей и промежуточной аттестации	
2	Финансовые инструменты и операции на финансовом рынке	Лекция 4. Инвестиционная деятельность страховщика. Инвестиционные ресурсы страховой компании.	ПК- 1.1.2
		Лекция 5. Негосударственные пенсионные фонды на финансовом рынке	ПК-1.1.2
		Лекция 6. Паевые инвестиционные фонды как механизм коллективного инвестирования. Управляющая компания. Механизм работы ПИФа	ПК- 1.1.2
		Лекция 7. Финансовый инжиниринг как механизм создания новых финансовых инструментов.	ПК- 1.1.2
		Практическое занятие 3. Пенсионные накопления. Особенности формирования и использования каждого вида денежного фонда в рамках негосударственного пенсионного фонда. Порядок формирования пенсионных резервов и порядок их инвестирования.	ПК- 1.1.2
		Практическое занятие 4. Понятие инвестиционной декларации ПИФа. Классификации ПИФов	ПК- 1.1.2
		Практическое занятие 5. Основные виды. Особенности деятельности фондов акций, фондов облигаций, фондов смешанных инвестиций	ПК- 1.1.2
		Практическое занятие 6. Построение инновационных финансовых инструментов	ПК-1.3.4
		Практическое занятие 7. Структурированное финансирование. Мобильный банк. Криптовалюты	ПК- 1.1.2
		Самостоятельная работа. Проблемные аспекты деятельности негосударственных пенсионных фондов в России Открытые, интервальные и закрытые ПИФы, особенности механизма их деятельности. Классификация ПИФов по направлениям инвестирования Применение финансовыми институтами инновационных финансовых инструментов. Бинарные опционы,	ПК-1.3.4 ПК-1.3.5 ПК- 1.1.2

		сущность и назначение. Механизм работы системы. Подготовка к текущей аттестации. Выполнение курсового проекта. Подготовка к практическим занятиям: Процесс инвестирования собственных средств страховщика. Инвестиционные операции, связанные с размещением страховых резервов. Место и роль негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения и на финансовом рынке. Рэнкинги ПИФов и управляющих компаний. Проблемы и перспективы деятельности ПИФов. Активы, лежащие в основе бинарных опционов.	
3	Основные принципы регулирования субъектов финансового рынка	Лекция 8. Основные принципы регулирования субъектов финансового рынка. Необходимость и формы государственного регулирования деятельности институтов банковского сектора и финансового рынка.	ПК-3.1.2
		Практическое занятие 8. Понятие регулирования, контроля и надзора кредитных продуктов. Внешнее и внутреннее регулирование.	ПК-3.1.2
		Самостоятельная работа. Обеспечение инвесторов необходимой информацией, повышение надежности финансовых институтов, страхование вкладов, ограничения конкуренции, ограничения процентных ставок. Роль государства в повышении эффективности функционирования финансового рынка. Финансовая политика государства и ее влияние на финансовый рынок. Регулирование деятельности финансовых институтов в рамках направлений регулирования финансовых рынков Подготовка к промежуточной аттестации. Выполнение курсового проекта.	ПК- 1.1.2 ПК-3.1.2 ПК-1.3.4 ПК-1.3.5 ПК-2.3.2

5.2. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	Всего
1	Типология финансовых институтов	6	4	-	48	58
2	Финансовые инструменты и операции на финансовом рынке	8	10	-	48	66
3	Основные принципы регулирования субъектов финансового рынка	2	2	-	48	52
	Итого	16	16	-	144	176
Контроль						4
Всего (общая трудоемкость, час.)						180

6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине является неотъемлемой частью рабочей программы и представлены отдельным документом, рассмотренным на заседании кафедры и утвержденным заведующим кафедрой.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Порядок изучения дисциплины следующий:

1. Освоение разделов дисциплины производится в порядке, приведенном в разделе 5 «Содержание и структура дисциплины». Обучающийся должен освоить все разделы дисциплины, используя методические материалы дисциплины, а также учебно-методическое обеспечение, приведенное в разделе 8 рабочей программы.

2. Для формирования компетенций обучающийся должен представить выполненные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, предусмотренные текущим контролем успеваемости (см. оценочные материалы по дисциплине).

3. По итогам текущего контроля успеваемости по дисциплине, обучающийся должен пройти промежуточную аттестацию (см. оценочные материалы по дисциплине).

8. Описание материально-технического и учебно-методического обеспечения, необходимого для реализации образовательной программы по дисциплине

8.1. Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, укомплектованные специализированной учебной мебелью и оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории: настенным экраном (стационарным или переносным), маркерной доской и (или) меловой доской, мультимедийным проектором (стационарным или переносным).

Все помещения, используемые для проведения учебных занятий и самостоятельной работы, соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

8.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства. Перечень лицензионных программ представлен на внутреннем портале ФГБОУ ВО ПГУПС по адресу <http://eaisu.pgups.edu.mps/info/prog/>.

8.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных:

- Электронно-библиотечная система издательства «Лань». [Электронный ресурс]. – URL: <https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Электронно-библиотечная система ibooks.ru («Айбукс»). – URL: <https://ibooks.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Электронная библиотека ЮРАЙТ. – URL: <https://biblio-online.ru/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

- Единое окно доступа к образовательным ресурсам - каталог образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования». – URL: <http://window.edu.ru/> — Режим доступа: свободный.

– Словари и энциклопедии. – URL: <http://academic.ru/> — Режим доступа: свободный.

– Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» - это научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (OpenScience), основными задачами которой является популяризация науки и научной деятельности, общественный контроль качества научных публикаций, развитие междисциплинарных исследований, современного института научной рецензии и повышение цитируемости российской науки. – URL: <http://cyberleninka.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.4. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к информационным справочным системам:

- Национальный Открытый Университет "ИНТУИТ". Бесплатное образование. [Электронный ресурс]. – URL: <https://intuit.ru/> — Режим доступа: свободный.

8.5. Перечень печатных и электронных изданий, используемых в образовательном процессе:

- Годин, А. М. Страхование : учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. — 3-е изд., перераб. — Москва : Дашков и К, 2017. — 256 с. — ISBN 978-5-394-02148-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/93539>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

- Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник / В. Г. Павлюченко, А. С. Матвеева. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2018. — 480 с. — ISBN 978-5-394-02422-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/105569>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Куликова, О. В. Азбука страхования. The ABC of Insurance : учебник / О. В. Куликова, М. В. Романова, А. С. Ваничкина. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 196 с. — ISBN 978-5-9765-4071-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/135341>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика : учебник / С. А. Хмелевская, Д. Н. Ермаков, М. М. Аранжереев [и др.]. — Москва : Дашков и К, 2018. — 720 с. — ISBN 978-5-394-02956-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/103758>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Роик, В. Д. Социальное страхование: теория и практика организации : учебник / В. Д. Роик. — Москва : , 2016. — 320 с. — ISBN 978-5-392-21128-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/150156>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Страхование : учебно-методическое пособие / С. Ю. Максимова, Л. Ш. Оруджева, Э. Б. Мурзагельдиева, А. Ш. Ханчадарова. — Махачкала : ДаГГАУ имени М.М.Джамбулатова, 2020. — 103 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/162214>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Страхование : учебно-методическое пособие / составители Н. Н. Никулина [и др.]. — Нижний Новгород : ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2019. — 49 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/144938>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

Годин, А. М. Страхование : учебное пособие / А. М. Годин, М. Е. Косов, С. В. Фрумина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2017. — 208 с. — ISBN 978-5-394-02684-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/103733>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.

- Гражданский кодекс Российской Федерации

- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ

- Закон РФ от 7 февраля 1992 г. N 2300-I "О защите прав потребителей"

- Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации"

- Закон РФ от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы»

- Закон РФ от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

- Закон РФ от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании»

- Закон РФ от 27.07.2010 № 225-ФЗ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

- Закон РФ от 29.11.2010 № 326-ФЗ Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации.

8.6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемых в образовательном процессе:

– Личный кабинет обучающегося и электронная информационно-образовательная среда. [Электронный ресурс]. – URL: <https://sdo.pgups.ru> — Режим доступа: для авториз. пользователей;

– Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.economy.gov.ru> — Режим доступа: свободный;

– Электронный фонд правовой и нормативно-технической документации – URL: <http://docs.cntd.ru/> — Режим доступа: свободный.

– Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://minfin.gov.ru/ru/> - Режим доступа: свободный;

– Правительство России [Электронный ресурс]. – URL: <http://government.ru/> - Режим доступа: свободный;

– Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> Режим доступа: свободный;

– Министерство промышленности и торговли Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://minpromtorg.gov.ru/> Режим доступа: свободный;

– Федеральная антимонопольная служба России [Электронный ресурс]. – URL: <https://fas.gov.ru/> Режим доступа: свободный;

– Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> Режим доступа: свободный;

– Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.nalog.ru/rn78/> Режим доступа: свободный.

Разработчик оценочных материалов,
доцент кафедры «Учёт и бизнес-анализ»
27.01.2026 г.

С.Г. Татаринцева