

ББК 65.262.1я73  
А 424

Рецензенты:

*М.К. Черняков*, д-р экон. наук, профессор, профессор кафедры аудита, учета и финансов Новосибирского государственного технического университета

*Н.С. Барышникова*, канд. экон. наук, доцент кафедры корпоративного управления и финансов Новосибирского государственного университета экономики и управления

**Аксенова Н.И.**

А 424 Финансовые рынки и институты: учебное пособие / Н.И. Аксенова, Е.В. Костяева, П.Н. Тесля. – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2020. – 111 с.

ISBN 978-5-7782-4302-6

В учебном пособии рассматриваются основные теоретические вопросы развития и функционирования финансовых рынков, их функции и состав участников, особенности и формы государственного регулирования деятельности отдельных сегментов финансовых рынков, основные виды инструментов финансового рынка.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика», профили «Бухгалтерский учет и финансы» и «Финансы и кредит», преподавателей и специалистов, интересующихся вопросами функционирования и регулирования финансовых рынков и институтов.

Работа подготовлена на кафедре аудита, учета и финансов

**ББК 65.262.1я73**

**ISBN 978-5-7782-4302-6**

© Аксенова Н.И., Костяева Е.В.,  
Тесля П.Н., 2020

© Новосибирский государственный  
технический университет, 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
<b>1. Теоретико-правовые основы организации и функционирования финансовых рынков .....</b>	<b>5</b>
1.1. Понятие и функции финансового рынка .....	5
1.2. Структура финансового рынка и его участники .....	8
1.3. Регулирование финансового рынка .....	14
1.4. Финансовые инструменты, их виды и основные характеристики .....	18
Вопросы для самоконтроля .....	24
<b>2. Рынок ценных бумаг .....</b>	<b>25</b>
2.1. Структура и функции рынка ценных бумаг .....	25
2.2. Виды ценных бумаг и их характеристика .....	29
2.3. Регулирование рынка ценных бумаг .....	31
2.4. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг .....	34
Вопросы для самоконтроля .....	37
<b>3. Валютный рынок .....</b>	<b>39</b>
3.1. Структура и инструменты валютного рынка .....	39
3.2. Регулирование валютного рынка России .....	45
3.3. Золотовалютные резервы России .....	48
Вопросы для самоконтроля .....	50
<b>4. Страховой рынок и его институты .....</b>	<b>51</b>
4.1. Структура и функции страхового рынка .....	51
4.2. Регулирование страхового рынка .....	60
Вопросы для самоконтроля .....	64
<b>5. Денежный и кредитный рынок .....</b>	<b>65</b>
5.1. Структура, функции и инструменты денежного рынка .....	65
5.2. Банковская система .....	73
5.3. Инфраструктура и регулирование кредитного рынка .....	76
5.4. Виды кредита и их характеристики .....	79
5.5. Консолидация рынка ценных бумаг и денег: секьюритизация .....	84
Вопросы для самоконтроля .....	87
<b>6. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней .....</b>	<b>89</b>
6.1. Структура и функции рынка драгоценных металлов и драгоценных камней .....	89
6.2. Регулирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней .....	95
Вопросы для самоконтроля .....	100
<b>7. Микрокредитование и микрофинансирование .....</b>	<b>101</b>
7.1. Структура микрофинансового рынка, субъекты микрофинансовых отношений .....	101
7.2. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций .....	104
Вопросы для самоконтроля .....	106
Список использованных источников .....	107