

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
З.О.Батыгов
05 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ОД.1 ФИНАНСОВО - КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академического бакалавриата

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

МАГАС, 2018 г.

Оглавление

1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	2
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП.....	2
3. Место дисциплины в структуре ОПОП	2
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	3
4.1. Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах).....	3
5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	3
5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий.....	3
(в академических часах)	3
5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в приложении	10
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины	12
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	12
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	14
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	14
13. Иные сведения и (или) материалы.....	15
13.1 Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	15

Приложение

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины "Финансово - кредитные институты" является формирование у студентов системы знаний об исторических, общественных и экономико-политических закономерностях развития и становления финансовых и кредитных институтов, их функций и основ деятельности; формирование у студентов целостного представления о финансовых и кредитных институтах как области практической деятельности и объекте научных исследований.

Задачи дисциплины ознакомить с историей развития финансовых и кредитных институтов, проанализировать особенности деятельности финансовых и кредитных институтов на финансовых рынках.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП

В результате освоения ОПОП обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций в части освоения дисциплиной	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-2	Способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	знать: основные этапы статистического исследования, закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне уметь: проводить сбор, обработку и анализ данных для решения задач в области профессиональной деятельности, анализировать и интерпретировать показатели экономической деятельности; владеть: приемами сбора и обработки информации о явлениях и процессах общественной жизни;
ПК-22	способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	знать: бюджетное, налоговое, валютное законодательство. страховую, банковскую, учетную деятельность. уметь: применять нормы бюджетного, налогового, валютного законодательства в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; владеть: понятийно-категориальным аппаратом финансового права, навыками работы с нормативно-правовой базой отрасли.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Данная учебная дисциплина включена в раздел Б1.В.ОД.1 основной профессиональной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к дисциплинам вариативной части. Осваивается на 2 курсе, 3 семестр.

Дисциплина базируется на курсе Финансы, ДКФС и предшествует дисциплинам: «Финансовые рынки», ДКБ, «Банковское дело», «Организация и финансирование

инвестиций», так как формирует основы финансового мышления, умения выявлять закономерности и особенности экономики и финансов, причинно-следственные связи.

В ходе изучения дисциплины формируются общепрофессиональные и профессиональные компетенции.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

№	Объем дисциплины	Всего часов	
		Очная форма обучения	Заочная форма обучения
1.	Общая трудоемкость дисциплины	108	108
2.	Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	38	8
3.	Аудиторная работа (всего):	38	8
	в том числе в интерак. форме	8	2
3.1	Лекции в том числе: интерактивная работа	20	8
		4	2
3.2	семинары, практические занятия в том числе: интерактивная работа	16	-
		4	-
3.3	лабораторные работы	-	-
4.	КСР	2	-
5.	Самостоятельная работа обучающихся (всего)	70	96
6.	Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет / зачет)	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий

(в академических часах)

для очной формы обучения

№	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах		Формы текущего контроля успеваемости	
			Аудиторные учебные занятия			Самостоятельная работа обучающихся
			лекции	сем./практ.		
		Всего				

Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды						
1.	Тема 1. Страховые компании	9	2	1	6	устный опрос, реферат, тесты
2	Тема 2. Негосударственные пенсионные фонды	9	2	1	6	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
Раздел 2. Инвестиционные институты						
3	Тема 3. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты
4	Тема 4. Паевые инвестиционные фонды.	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты						
5	Тема 5. Сберегательные институты	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
6	Тема 6. Финансовые компании и кредитные институты	8	1	1	6	устный опрос, реферат, тесты
7	Тема 7. Ломбарды.	8	1	1	6	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании						
8	Тема 8. Лизинговые компании	9	2	1	6	устный опрос, реферат, тесты
9	Тема 9. Факторинговые компании..	9	2	1	6	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг						
10	Тема 10. Брокерские и дилерские компании	8	1	1	6	устный опрос, реферат, тесты, кейс-задание
11	Тема 11. Клиринговые организации.	6	1	1	4	устный опрос, реферат, тесты
12	Тема 12. Фондовые биржи	10	2	2	6	устный опрос, реферат, тесты
13	Итого	106	20	16	70	

14	Контроль			2		Зачет
15	Всего	108	20	18	70	

для заочной формы обучения

№	Раздел дисциплины	Общая трудоем- кость (ч.)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость в часах			Формы текущего контроля успевае- мости
			Аудиторные учебные занятия		Самостояте льная работа обучающихс я	
			Всего	лекции		
Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды						
1.	Тема 1. Страховые компании	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
2	Тема 2. Негосударственные пенсионные фонды	8	-	-	8	устный опрос, реферат, тесты, кейс- задание
Раздел 2. Инвестиционные институты						
3	Тема 3. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
4	Тема 4. Паевые инвестиционные фонды.	8	-	-	8	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты						
5	Тема 5. Сберегательные институты	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты, кейс- задание
6	Тема 6. Финансовые компании и кредитные институты	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
7	Тема 7. Ломбарды.	8	-	-	8	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании						
8	Тема 8. Лизинговые компании	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
9	Тема 9. Факторинговые компании..	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг						
10	Тема 10. Брокерские и	9	1	-	8	устный

	дилерские компании					опрос, реферат, тесты, кейс-задание
11	Тема 11. Клиринговые организации.	8	-	-	8	устный опрос, реферат, тесты
12	Тема 12. Фондовые биржи	9	1	-	8	устный опрос, реферат, тесты
13	Итого	104	8	-	96	
14	Контроль	4		-		Зачет
15	Всего	108	8	-	96	

5.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
Содержание лекционного курса		
Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды		
1	Тема 1. Страховые компании	Участники страховых отношений. Современное состояние страхового рынка. Участники страховых отношений: страховщики, страхователи, выгодоприобретатели, застрахованные лица, страховые агенты, страховые брокеры. Понятие страхового риска и страхового случая. Финансовая основа страхования. Собственные средства страховщиков. Страховая премия. Страховой тариф. Страховые резервы. Принципы размещения страховых резервов. Элементы договора страхования. Современное состояние страхового рынка. Перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации.
2	Тема 2. Негосударственные пенсионные фонды	Негосударственные пенсионные фонды как специфическая некоммерческая организация. Источники формирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Современное состояние системы государственных пенсионных фондов в России. Вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи негосударственных пенсионных фондов. Виды договоров. Содержание пенсионного договора. Органы управления фонда и контроля за его деятельностью. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда. Современное состояние системы негосударственных пенсионных фондов в России.
Раздел 2. Инвестиционные институты		
3	Тема 3. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов	Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования. Преимущества коллективного инвестирования по сравнению со схемами

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
		индивидуального инвестирования. Классификация инвестиционных фондов. Требования к составу и структуре активов фондов. Инвестиционная декларация. Лицензирование и государственное регулирование деятельности инвестиционных фондов. Саморегулируемые организации. Защита интересов акционеров и владельцев инвестиционных паев. Аудит инвестиционных фондов. Акционерные инвестиционные фонды: состав акционеров, органы управления, организация деятельности. Доверительное управление инвестиционными резервами фонда. Размещение акций акционерного инвестиционного фонда.
4	Тема 4. Паевые инвестиционные фонды.	Паевой инвестиционный фонд как обособленный имущественный комплекс. Инвестиционный пай как ценная бумага и его характеристики. Особенности организационной структуры паевых инвестиционных фондов. Открытые, интервальные и закрытые паевые инвестиционные фонды. Современное состояние и тенденции развития паевых инвестиционных фондов в России. Формирование паевого инвестиционного фонда. Состав владельцев инвестиционных паев. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом. Субъекты, участвующие в управлении и обслуживании фонда: управляющая компания, специализированный депозитарий, агенты по выдаче, погашению и обмену паев, оценщики. Определение стоимости пая. Ведение реестра владельцев инвестиционных паев. Современное состояние и тенденции развития паевых инвестиционных фондов в России и зарубежных странах.
Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты		
5	Тема 5. Сберегательные институты	Роль сберегательных институтов в вопросах социальной защиты населения. Цели создания сберегательных учреждений. Роль сберегательных институтов в вопросах социальной защиты населения. Специфика деятельности и многообразие форм сберегательных учреждений. Основные виды сберегательных институтов в зарубежных странах: сберегательные кассы, ссудо-сберегательные ассоциации, доверительно-сберегательные банки, взаимосберегательные банки. Способы привлечения вкладчиков. Процентная политика. Виды предоставляемых кредитов. Система защиты вкладчиков. Особенности развития сберегательных институтов в Российской Федерации. Роль Сберегательного банка Российской Федерации в организации сберегательного процесса и его позиционирование на рынке сберегательных услуг. Система страхования вкладов.
6	Тема 6. Финансовые компании и кредитные институты	Финансовые компании как вид кредитного института. Финансовые компании как особый вид кредитного института. Виды финансовых компаний в зависимости от специализации: потребительские компании. Компании по кредитованию продаж, компании по кредитованию бизнеса. Источники ресурсов. Виды предоставляемых кредитов, особенности кредитования и процентная политика. Специфика деятельности финансовых компаний в Российской Федерации. Кредитные союзы, товарищества и общества. Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита. Правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов, союзов (ассоциаций) в Российской Федерации. Принципы организации деятельности

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
		кредитного кооператива. Состав пайщиков. Взносы и фонды. Управление кредитным кооперативом. Объединение кооперативов. Саморегулируемые организации. Государственное регулирование кредитной кооперации. Современное состояние и тенденции развития финансовых компаний и кредитных институтов в Российской Федерации
7	Тема 7. Ломбарды	Ломбард как специализированная коммерческая организация. Основные виды деятельности ломбардов: предоставление краткосрочных займов гражданам, хранение вещей. Оценка страхования вещей, принятых ломбардом в залог на хранение. Правила кредитования ломбардами. Договор займа. Обязательства заемщика. Правила хранения вещей в ломбарде. Договор хранения. Порядок реализации невостребованных вещей. Развитие ломбардного бизнеса в России.
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании		
8	Тема 8 Лизинговые компании	Понятие лизинга (финансовой аренды). Предмет и субъекты лизинговой деятельности. Формы лизинга. Основные этапы осуществления лизинговой сделки. Содержание лизингового договора. Состав, размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей. Особенности финансового и оперативного лизинга. Организация деятельности лизинговых компаний. Их характеристика. Организационная и функциональная структура лизинговой компании. Соотношение собственных и привлеченных средств. Лизинговые риски и страхование имущества. Формирование доходов лизинговой компании. Источники финансовых ресурсов рынка лизинговых услуг. Основные направления развития лизинговых компаний в России. Проблемы и перспективы развития рынка лизинговых услуг.
9	Тема 9 Факторинговые компании	Экономическое содержание факторинговой операции (финансирование под уступку денежного требования). Участники факторинговой сделки: финансовые агенты, кредиторы, должники. Содержание факторингового договора. Взаимные обязательства сторон, гарантии и риски. Виды факторинговых операций. Организация деятельности факторинговых компаний. Состав учредителей. Источники ресурсов. Формирование доходов факторинговых компаний. Особенности и тенденции развития факторинга в Российской Федерации.
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг		
10	Тема 10 Брокерские и дилерские компании	Брокерские и дилерские компании: общие и специфические черты организации деятельности. Получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг. Квалификационные требования и нормативы достаточности собственных средств. Типовая структура брокерских и дилерских компаний. Источники формирования средств. Расходы и доходы. Порядок осуществления брокерской и дилерской деятельности. Функции брокера и дилера. Права и обязанности

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание дисциплины
		брокера при оказании услуг клиентам. Совмещение деятельности брокеров и дилеров с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Особенности рынка брокерских и дилерских услуг в России.
11	Тема 11 Клиринговые организации	Назначение клиринговых организаций. Лицензирование деятельности. Требования к клиринговой деятельности. Внутренние документы, регулирующие деятельность клиринговой организации. Источники средств, тарифы и доходы. Совмещение клиринговой деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Услуги, предоставляемые клиринговыми организациями. Виды и участники клиринга. Процедура проведения клиринга. Риски в клиринговых системах. Развитие клиринговых систем в Российской Федерации.
12	Тема 12 Фондовые биржи	Организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа: функции и требования к деятельности. Органы управления и структура фондовой биржи. Доходы и расходы. Участники торгов. Порядок допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже. Порядок проведения торгов. Раскрытие и предоставление информации организатором торговли. Хранение и защита информации. Торгово-расчётная инфраструктура российского рынка ценных бумаг. Электронные торговые системы. Особенности и тенденции развития фондовых бирж в Российской Федерации.
Темы практических/семинарских занятий		
6	Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тема 1. Страховые компании 2. Тема 2. Негосударственные пенсионные фонды
7	Раздел 2. Инвестиционные институты	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тема 3. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов 2. Тема 4. Паевые инвестиционные фонды.
8	Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тема 5. Сберегательные институты 2. Тема 6. Финансовые компании и кредитные институты 3. Тема 7. Ломбарды
9	Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тема 8 Лизинговые компании 2. Тема 9 Факторинговые компании
10	Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг	<ol style="list-style-type: none"> 1. Тема 10 Брокерские и дилерские компании 2. Тема 11 Клиринговые организации 3. Тема 12 Фондовые биржи

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины — закрепить теоретические знания, полученные в ходе лекционных занятий. Глубоко изучить, используя рекомендованную литературу, а также лекции по курсу, основные теоретические аспекты дисциплины, связанные с кредитными организациями.

Самостоятельная работа студента в процессе изучения дисциплины включает:

- освоение рекомендованной преподавателем и методическими указаниями по данной дисциплине основной и дополнительной учебной литературы;
- изучение корпоративных образовательных ресурсов (электронные учебники, электронные библиотеки, электронные видеокурсы и др.);
- работу с компьютерными обучающими программами (КОПР);
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач;
- самостоятельный поиск информации в Интернете;
- выполнение контрольной работы;
- консультации по наиболее сложным вопросам;
- участие в работе научного кружка по кафедре и ежегодных студенческих научных конференций;
- подготовку к зачету.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в приложении

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

- 1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 26.12.2014 г., с изм. от 27 декабря 2018 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>.
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 3 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 г. № 14–ФЗ (ред. от 29.07.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 25.12.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). - URL: <http://www.consultant.ru>.

- 5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018 г., с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 6 Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (ред. от 23 апреля 2018 г.). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 7 Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 27.12.2018 г.). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 8 Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (ред. от 25.12.2018 г.). - URL: <http://www.consultant.ru>.
- 9 Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ (ред. от 31.05.2018 г.). - URL: <http://www.consultant.ru>.

а) основная учебная литература:

1. Финансово-кредитные институты и финансовые рынки. Часть 1 [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / Р.Т. Балакина [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 392 с. — 978-5-7779-1918-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/59675.html>
2. Организация и управление безопасностью в финансово-кредитных организациях. Учебное пособие (книга) [Электронный ресурс] : учебник для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / учебное пособие / О.В. Чибисов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 115 с. — 978-5-374-00544-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10737.html>
3. Зельднер А. Приоритеты, институты и механизмы выхода аграрной сферы из кризиса в XXI веке [Текст] : Монография. – М.: Институт экономики РАН, 2000. – 208 с. – ISBN 5-201-03306-7:

б) дополнительная учебная литература:

1. Школик О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.А. Школик. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2014. — 288 с. — 978-5-7996-1337-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66000.html>
2. Пакова О.Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : практикум / О.Н. Пакова, Ю.А. Коноплева. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 105 с. — 2227-8397.

— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66125.html>

3. Михаленко М.Н. Финансовые рынки и институты [Текст] : Учебник / Под ред. А.Н. Жилкиной. – М.: Юрайт, 2014. – 303 с. – (Серия Бакалавр; Базовый курс). – ISBN 978-5-9916-3023-8:

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

Официальный сайт Министерства Финансов РФ - <https://m.minfin.ru/>

Официальный сайт Счетной палаты РФ - <http://www.ach.gov.ru>

Официальный сайт Федерального казначейства - <http://www.roskazna.ru>

Официальный сайт Федеральной налоговой службы России - <http://www.nalog.ru>

Справочно-правовая система - <http://www.consultant.ru>

Справочно-правовая система Гарант - <http://www.garant.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов направлена на решение следующих задач:

- логическое мышление, навыки создания научных работ гуманитарного направления, ведения научных дискуссий;
- развитие навыков работы с разноплановыми источниками;
- осуществление эффективного поиска информации и критики источников;
- получение, обработка и сохранение источников информации;
- формирование аргументированное отстаивание собственной позиций по различным проблемам финансов.

Итоговое испытание является аналогом устного зачета. Его отличие состоит в том, что оценка за итоговое испытание составляет часть общей оценки за работу в течение семестра.

При включении в проверочные задания общетеоретических вопросов студенту предоставляется возможность выбора и право письменного ответа на определённое количество вопросов из списка. Общетеоретические вопросы соответствуют тематике лекционных занятий.

При составлении контрольных заданий все вопросы имеют одинаковое количество вариантов ответа. Вместе с тем задание формируется таким образом, чтобы правильный вариант ответа был только один из нескольких возможных ответов. В случае если используются различные типы заданий, то они группируются по отдельным рубрикам

Примерные вопросы для индивидуальной и самостоятельной работы:

1. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах. Зарубежная финансовая мысль 18-19 вв.
2. Финансовая система государства в период Великой Отечественной войны 1941-1945 гг.
3. Выдающиеся финансисты России.
4. Эволюция казначейской службы в России.
5. Финансовая политика России на современном этапе.
6. Перспективы развития обязательного социального страхования в России.
7. Пенсионная реформа в России.
8. Зарубежные пенсионные реформы.
9. Перспективы развития медицинского страхования.
10. Государственный внешний долг России: проблемы и перспективы.
11. Влияние внутреннего и внешнего долга на экономическую безопасность.
12. История развития страхового дела.
13. Государственное регулирование страховой деятельности.
14. Страхование бизнеса.
15. Страхование недвижимости.
16. Страхование в зарубежных странах: развитие и современное состояние.
17. Содержание и функции страхового надзора.
18. Операции внешнеторговых банков промышленно развитых стран
19. Характеристика межбанковского кредита
20. Международные банки и их операции
21. Вексельные операции коммерческого банка
22. Небанковские кредитно-финансовые институты в РФ, характеристика их деятельности
23. Лизинговые операции коммерческого банка
24. Организаторы торговли. Правовое регулирование бирж
25. История биржевой торговли. Особенности становления в России
26. Организация и управление биржевой деятельностью
27. Объекты и субъекты биржевых торгов. Виды рынков (товарный, валютный, фондовый)
28. Виды биржевых операций и сделок
29. Биржевые индексы, методы расчета. Биржевые котировки
30. Государственное регулирование деятельности организаторов торговли.

11.Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде ИнгГУ.

Электронная информационно-образовательная среда ИнгГУ обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин, практик, к указаниям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;
- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации;
- проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых осуществляется с применением электронного обучения.

Перечень лицензионного программного обеспечения

- Microsoft Open License Microsoft MinSL 8.1 Russian Academic OLP License NoLevel Legalization GetGenuine
- Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 8.1 Professional
- Операционная система для настольных ПК и ноутбуков Windows 7 Professional
- Microsoft Imagine Premium Electronic Software Delivery (все версии Windows, Office, средства разработки и проектирования ПО)

Договор № 34 от 20.08.2015г.

12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база ИнгГУ соответствует действующим противопожарным правилам и нормам, обеспечивает проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, обеспечивающими

представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде ИнГГУ.

13. Иные сведения и (или) материалы

13.1 Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Освоение дисциплины "Финансово-кредитные институты" предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: - дискуссия (диспут); - "практическое совещание", - экспресс - опрос; блиц-опрос; экспресс-контрольная; проверка остаточных знаний.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Б1.В.ОД.1 ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

(наименование дисциплины)

Основной профессиональной образовательной программы

академического бакалавриата

(академического (ой)/прикладного (ой) бакалавриата/магистратуры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит

(наименование профиля подготовки (при наличии))

Квалификация выпускника

бакалавр

Форма обучения

очная, заочная

Содержание

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине.....	19
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы.....	20
7.2.1. Зачет.....	21
7.2.2. Наименование оценочного средства.....	21
7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	21

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) и ее формулировка	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Страхование компаний и негосударственные пенсионные фонды	ОПК-2, ПК-22	устный опрос, тесты
2	Раздел 2. Инвестиционные институты		устный опрос, тесты, кейс-задание
3	Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты		устный опрос, тесты
4	Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании		устный опрос, тесты
5	Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг		устный опрос, тесты, кейс-задание
8	Итого		Зачет

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Зачет

а) вопросы к зачету

1. Эволюция рынка страховых услуг в России.
2. Место страховых компаний в кредитно-финансовой системе.
3. Проблемы и перспективы развития негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации и западных странах.
4. Современное состояние и тенденции развития паевых инвестиционных фондов в России.
5. Перспективы развития инвестиционных компаний в России.
6. Тенденции развития кредитных потребительских кооперативов в Российской Федерации.
7. Особенности ломбардного бизнеса в России и за рубежом.
8. Особенности и виды деятельности сберегательных банков в развитых странах.
9. Особенности деятельности сберегательных учреждений западных стран (на примере США, Японии, Германии, Франции).
10. Виды кредитов, предоставляемых Сберегательным банком России.
11. Основные направления и перспективы развития лизинговых компаний в России.
12. Особенности и тенденции развития факторинга в России.
13. Особенности рынка брокерских и дилерских услуг в России.
14. Современное состояние и перспективы развития клиринговых организаций российского рынка ценных бумаг.
15. Особенности и тенденции развития фондовых бирж российского рынка ценных бумаг.
16. Пенсионные фонды промышленно развитых стран: операции, место на рынке ссудных капиталов
17. Инвестиционная политика коммерческого банка

18. Операции внешнеторговых банков промышленно развитых стран
19. Характеристика межбанковского кредита
20. Международные банки и их операции
21. Вексельные операции коммерческого банка
22. Небанковские кредитно-финансовые институты в РФ, характеристика их деятельности
23. Лизинговые операции коммерческого банка
24. Организаторы торговли. Правовое регулирование бирж
25. История биржевой торговли. Особенности становления в России
26. Организация и управление биржевой деятельностью
27. Объекты и субъекты биржевых торгов. Виды рынков (товарный, валютный, фондовый)
28. Виды биржевых операций и сделок
29. Биржевые индексы, методы расчета. Биржевые котировки
30. Государственное регулирование деятельности организаторов торговли

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Оценка «зачтено» ставится, если студент усвоил основной теоретический материал, но не знает деталей, допускает неточности, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает отдельные затруднения в выполнении практических заданий.

Оценка «не зачтено» ставится, если студент не знает отдельных разделов программного теоретического материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

в) описание шкалы оценивания

Оценка «отлично» ставится студенту, овладевшему показателями компетенции «**знать**», «**уметь**» и «**владеть**» (продвинутый уровень), проявившему всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоившему основную и дополнительную литературу, обнаружившему творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.

Оценка «хорошо» ставится студенту, овладевшему показателями компетенции «**знать**» и «**уметь**» (базовый уровень), проявившему полное знание программного материала по дисциплине, освоившему основную рекомендованную литературу, обнаружившему стабильный характер знаний и умений и способному к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.

Оценка «удовлетворительно» ставится студенту, овладевшему показателями компетенции «**знать**» (минимальный уровень), т.е. проявившему знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, но допустившему неполные или слабо аргументированные ответы, испытывающему затруднения в выполнении практических заданий на зачете.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, не овладевшему ни одним из показателей компетенции, т.е. обнаружившему значительные пробелы в знании

программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

7.2.2. Наименование оценочного средства

а) тесты – образец

Задание № 1. Составить словарь основных терминов и определений по финансовым и кредитным институтам. Для выполнения задания рекомендуется использовать материалы учебника, лекций, экономического и финансово-кредитного словарей. Данная форма работы позволяет максимально закрепить изученные термины по теме, повысить уровень подготовки к фронтальному опросу.

Задание № 2. Используя буквенные обозначения, необходимо подобрать определение к термину (составить кроссворд из не менее 5 слов).

Задание № 3. Составить сравнительные таблицы задач и функций работы финансовых и кредитных институтов.

Задание № 4. Используя буквенные обозначения, необходимо подобрать определение к термину.

Задание № 5. Исходя из учебника, дополнительной литературы и других источников рекомендуется составить заключение об общей ситуации с долгами иностранных государств перед Российской Федерацией.

Задание № 6. Используя материалы периодической печати, необходимо охарактеризовать основные меры в области управления государственным долгом, предпринятые за последние 2-3 года.

Задание № 7. В страховой деятельности применяется много различных терминов для характеристики страховых отношений, условий страхования, механизмов формирования и расходования страховых фондов. Используя материалы учебника, лекций, экономического и финансово-кредитного словарей, необходимо дать определения основным понятиям страховой деятельности....

Задание № 8. Составить краткие сообщения о ситуации на рынке ипотечного кредитования. Работу рекомендуется выполнять по материалам сайтов www.bankir.ru; www.banki.ru (лента банковских новостей); журналов «Финанс.» (www.finansmag.ru), «Деньги и кредит» по одному из вопросов:

- основные особенности работы Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, выпуск ипотечных облигаций;
- бюджетные ипотечные ссуды – условия, категории заёмщиков, социальная направленность, сроки, суммы и проценты;
- условия ипотечного кредитования отдельными банками;
- влияние ипотечного кредита на рынок жилья, строительную отрасль и другие сферы экономики.

Задание № 9. Необходимо составить сводную таблицу основных методов денежно-кредитного регулирования экономики на текущий год (по основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики). Для выполнения работы используются материалы журнала «Деньги и кредит», а также материалы сайта ЦБ РФ (www.cbr.ru). Работа выполняется в табличной форме.

Задание № 10. 1) Используя материалы периодической печати и справочно-правовые системы («Власть», «Деньги», «Известия», «Российская газета», «Консультант-Плюс», «Гарант»), надо ознакомиться с видами государственных ценных бумаг, находящихся в обращении, дать их краткую характеристику.

2) Составить таблицу динамики фондовых индексов по данным журнала «Финанс» и сайта медиахолдинга «Росбизнесконсалтинг» (www.rbs.ru). www.rts.ru По итогам работы предлагается составить вывод о динамике индексов.

Задание № 11. Составить сводную таблицу по валютным курсам и кросс-курсам (рубль, евро, доллар).

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

За тест студент может получить оценки «удовлетворительно», «хорошо» либо «отлично».

в) описание шкалы оценивания

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент дал верных ответов от 40 % до 70 %, оценка «хорошо» - если количество верных ответов от 70 % до 90 %, оценка «отлично» - не менее 90 %.

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Все задания, используемые для контроля компетенций условно можно разделить на две группы:

1) задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения (доклад)

2) задания, которые дополняют теоретические вопросы зачета (практические задания, кейс).

Выполнение заданий первого типа является необходимым для формирования и контроля ряда умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета. Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

Процедура зачета. Зачет проводится по билетам. Каждый билет содержит два теоретических вопроса и одно практическое задание. На подготовку дается 30 минут.

Процедура оценивания. Оценка «зачтено» ставится студенту, овладевшему показателями компетенции «**знать**» (минимальный уровень), т.е. проявившему знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, знакомому с основной рекомендованной литературой, но допустившему неполные или слабо аргументированные ответы, испытывающему затруднения в выполнении практических заданий на зачете.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, не овладевшему ни одним из показателей компетенции, т.е. обнаружившему значительные пробелы в знании программного материала по дисциплине, допустившему принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.