

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | стр. 3 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  |  | | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | |
|  |  | | | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | *к.э.н., доцент, Воробьева И.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | | |
|  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2020-2021 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Воробьева И.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Воробьева И.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | **Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году** | | | |  |  |
|  | Отдел образовательных программ и планирования учебного процесса Торопова Т.В. | | | | | | |  |  |  |  |
|  | Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для  исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании | | | | | | | | | | |
|  | кафедры | | | | | | | |  | | |
|  |  | **Банковское дело** | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Зав. кафедрой д.э.н., проф.Семенюта О.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | |
|  | Программу составил (и): | | | *к.э.н., доцент, Воробьева И.Г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | | | | |  |  |  |  |  |  | стр. 4 |
| **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | | | | | |
| 1.1 | | Цели освоения дисциплины: приобретение студентами базовых теоретических знаний и практических навыков в сфере деятельности некредитных финансовых организаций | | | | | | | | | | |
| 1.2 | | Задачи: - расширить знания об эволюции финансово-кредитной системы России;- изучить место и роль некредитных финансовых организаций в финансово-кредитной системе России, изучить их виды;- сформировать представление об организационно-правовых основах деятельности некредитных финансовых организаций;- сформировать способность, используя статистические данные Банка России и финансовую отчетность некредитных финансовых организаций, провести анализ отдельных направлений их деятельности и выявить перспективы развития | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ** | | | | | | | | | | | | |
| Цикл (раздел) ООП: | | | | Б1.В.ДВ.04 | | | | | | | | |
| **2.1** | | **Требования к предварительной подготовке обучающегося:** | | | | | | | | | | |
| 2.1.1 | | Необходимыми условиями для успешного освоения дисциплины являются знания, умения и навыки, полученные в результате изучения дисциплин | | | | | | | | | | |
| 2.1.2 | | Деньги, кредит, банки | | | | | | | | | | |
| 2.1.3 | | Экономическая теория | | | | | | | | | | |
| 2.1.4 | | Банковское дело | | | | | | | | | | |
| 2.1.5 | | Банковские системы стран мира | | | | | | | | | | |
| 2.1.6 | | Банковский менеджмент | | | | | | | | | | |
| **2.2** | | **Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:** | | | | | | | | | | |
| 2.2.1 | | Преддипломная | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | | | | | | |
| **ПК-5: способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений** | | | | | | | | | | | | |
| **Знать:** | | | | | | | | | | | | |
|  | знать базовые теоретические основы деятельности некредитных организаций, их основные виды, операции; | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | | | |
|  | использовать источники финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности некредитных финансовых организаций и Банка России для проведения анализа их деятельности, проводить сравнительный анализ деятельности различных некредитных финансовых организаций; | | | | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | | | |
|  | общими принципами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности некредитных финансовых организаций и Банка России; | | | | | | | | | | | |
| **ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет** | | | | | | | | | | | | |
| **Знать:** | | | | | | | | | | | | |
|  | основные термины и понятия, основные направления деятельности некредитных финансовых организаций; | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Уметь:** | | | | | | | | | | | | |
|  | обобщить информацию из отечественных и зарубежных источников по выбранному направлению деятельности некредитных финансовых организаций, проанализировать ее и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет. | | | | | | | | | | | |
| **Владеть:** | | | | | | | | | | | | |
|  | навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета о деятельности некредитных финансовых организаций | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | | | | | | | | |
| **Код занятия** | | | **Наименование разделов и тем /вид занятия/** | | **Семестр / Курс** | | **Часов** | **Компетен-**  **ции** | **Литература** | **Интре ракт.** | **Примечание** | |
|  | | | **Раздел 1. «Теоретические основы деятельности некредитных финансовых организаций»** | |  | |  |  |  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 5 |
| 1.1 | Тема 1.1 «Некредитные финансовые организации как субъекты финансового рынка России»  Структура современного финансового рынка. Основные сегменты финансового рынка. Функции финансового рынка в экономике.  Система финансово-кредитных институтов в РФ на современном этапе. Понятие финансового посредничества. Виды финансовых посредников.  Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 1.2 | Тема 1.2 «Функции и основные операции некредитных финансовых организаций»  Функции некредитных финансовых организаций.  Основные операции некредитных финансовых организаций. Система нормативно-правового регулирования деятельности некредитных финансовых организаций в РФ  /Лек/ | 4 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 1.3 | Тема 1.1 «Некредитные финансовые организации как субъекты финансового рынка России»  Структура современного финансового рынка. Основные сегменты финансового рынка. Функции финансового рынка в экономике.  Система финансово-кредитных институтов в РФ на современном этапе. Понятие финансового посредничества. Виды финансовых посредников.  Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.  Тема 1.2 «Функции и основные операции некредитных финансовых организаций»  Функции некредитных финансовых организаций.  Основные операции некредитных финансовых организаций. Система нормативно-правового регулирования деятельности некредитных финансовых организаций в РФ.  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 6 |
| 1.4 | Тема 1.1 «Некредитные финансовые организации как субъекты финансового рынка России»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  Обоснуйте, можно ли составить классификацию некредитных финансовых организаций, действующих в современной экономике России? Какой классификационный признак может лежать в основе классификации?  /Ср/ | 4 | | 16 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 1.5 | Тема 1.2 «Функции и основные операции некредитных финансовых организаций»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  /Ср/ | 4 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 2. «Экономико-правовые основы деятельности некредитных финансовых организаций»** |  | |  |  |  |  |  | |
| 2.1 | Тема 2.1 «Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг»  Профессиональные участники рынка ценных бумаг как основные участники рынка ценных бумаг, выступающие посредниками между эмитентами и инвесторами.  Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:  - брокерская деятельность,  - дилерская деятельность,  - деятельность по управлению ценными бумагами,  - депозитарная деятельность,  - деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.  Основания для осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Тема 2.9 «Деятельность негосударственных пенсионных фондов»  Понятие негосударственного пенсионного фонда.  Особенности создания и лицензирования негосударственных пенсионных фондов.  Направления деятельности негосударственных пенсионных фондов.  Требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности.  /Пр/ | 4 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5 | 2 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 7 |
| 2.2 | Тема 2.10 «Деятельность бюро кредитных историй»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  Принципы взаимодействия бюро кредитных историй с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации  /Ср/ | 4 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 2.3 | Тема 2.12 «Деятельность кредитных рейтинговых агентств»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  /Ср/ | 4 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 2.4 | Контрольная работа.Перечень заданий для контрольной работы представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины /Ср/ | 4 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 | 0 |  | |
| 2.5 | /Зачёт/ | 4 | | 4 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 3. «Деятельность отдельных типов некредитных финансовых организаций на финансовом рынке России»** |  | |  |  |  |  |  | |
| 3.1 | Тема 3.1 «Деятельность микрофинансовых организаций»  Понятие микрофинансовой деятельности.  Сущность и виды микрофинансовых организаций. Микрофинансовая компания, микрокредитная компания.  Условия и порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций.  Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй.  /Лек/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 3.2 | Тема 3.3 «Деятельность ломбардов»  Понятие ломбарда.  Основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности  Особенности организации деятельности ломбарда.  Порядок осуществления ломбардами кредитования  /Лек/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 8 |
| 3.3 | Тема 3.1 «Деятельность микрофинансовых организаций»  Понятие микрофинансовой деятельности.  Сущность и виды микрофинансовых организаций. Микрофинансовая компания, микрокредитная компания.  Условия и порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций.  Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй.  /Пр/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 2 |  | |
| 3.4 | Тема 3.3 «Деятельность ломбардов»  Понятие ломбарда.  Основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности  Особенности организации деятельности ломбарда.  Порядок осуществления ломбардами кредитования  /Пр/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 3.5 | Тема 3.1 «Деятельность микрофинансовых организаций»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  /Ср/ | 5 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 3.6 | Тема 3.2 «Деятельность кредитных потребительских кооперативов»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  /Ср/ | 5 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 3.7 | Тема 3.3 «Деятельность ломбардов»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  /Ср/ | 5 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
|  | **Раздел 4. Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных финансовых организаций** |  | |  |  |  |  |  | |
| 4.1 | Тема 4.1 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями»  Органы контроля и надзора на финансовом рынке.  Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России.  Система нормативных актов в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.  Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями  /Лек/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 9 |
| 4.2 | Тема 4.2 «Отчетность некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами»  Особенности кодирования операций с денежными средствами, совершаемых некредитными финансовыми организациями.  Порядок присвоения кода вида операции.  Сроки и порядок составления и представления отчетности об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций в Центральный банк Российской Федерации.  /Лек/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 4.3 | Тема 4.3 «Проверка деятельности некредитных финансовых организаций»  Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.  Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций.  Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.  Общий порядок проведения проверок некредитных финансовых организаций.  Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  /Лек/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 4.4 | Тема 4.1 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями»  Органы контроля и надзора на финансовом рынке.  Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России.  Система нормативных актов в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.  Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями»  /Пр/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 2 |  | |

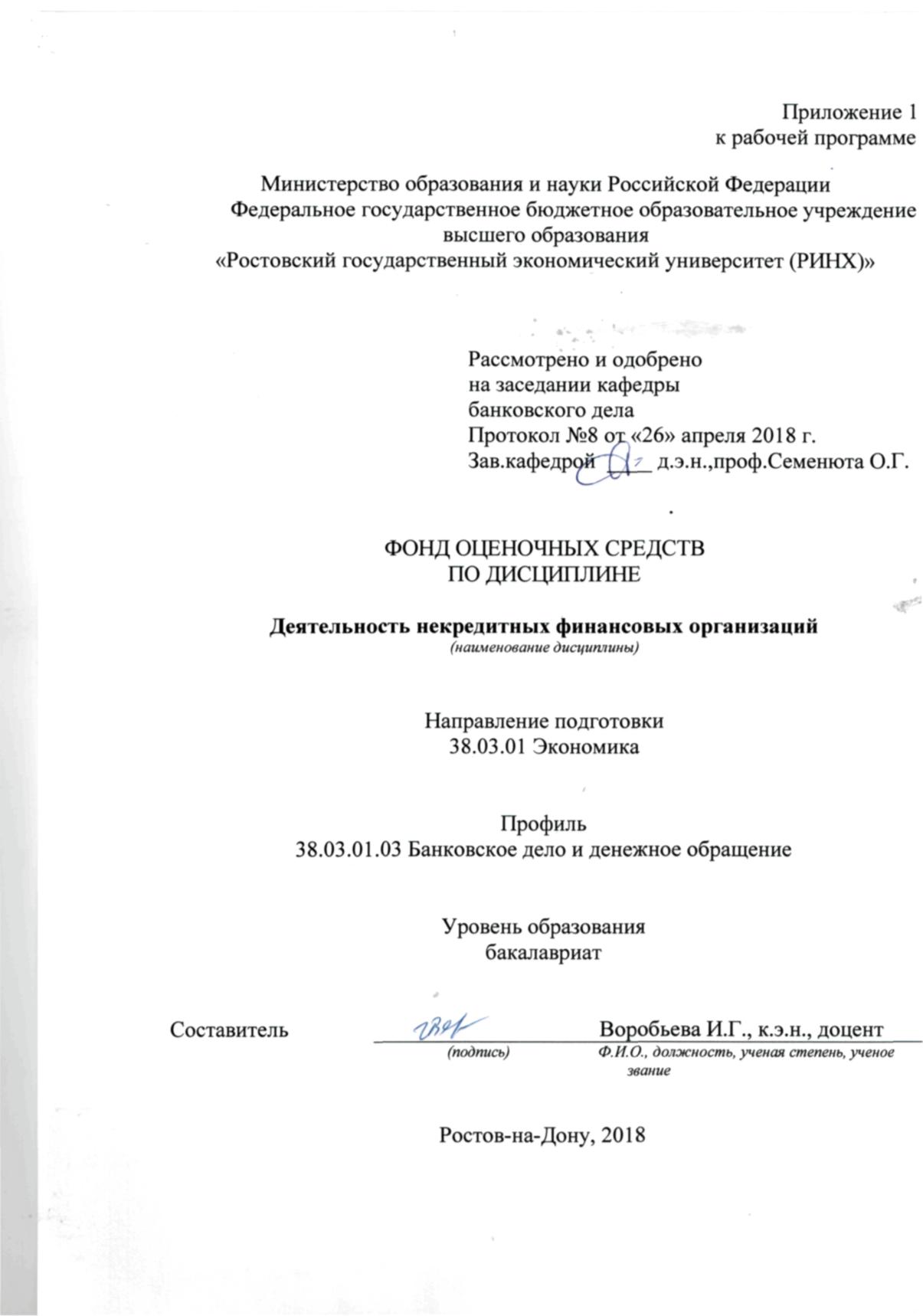
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 10 |
| 4.5 | Тема 4.2 «Отчетность некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами»  Особенности кодирования операций с денежными средствами, совершаемых некредитными финансовыми организациями.  Порядок присвоения кода вида операции.  Сроки и порядок составления и представления отчетности об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций в Центральный банк Российской Федерации.  /Пр/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 2 |  | |
| 4.6 | Тема 4.4 «Саморегулирование в сфере деятельности некредитных финансовых организаций»  Саморегулирование в сфере финансового рынка: понятие и необходимость в современных социально-экономических условиях.  Особенности институциональной организации саморегулирования в сфере финансового рынка.  Цели деятельности саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.  Приобретение статуса саморегулируемой организации.  Порядок членства финансовой организации в саморегулируемой организации.  /Пр/ | 5 | | 2 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 4.7 | Тема 4.1 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  Составьте глоссарий к теме.  Составьте сравнительную характеристику 3 различных некрединых финансовых организаций по формированию источников и использованию средств  /Ср/ | 5 | | 20 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
| 4.8 | Тема 4.2 «Саморегулирование в сфере деятельности некредитных финансовых организаций»  Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой  Работа с интернет-источниками  Какими правами обладают саморегулируемые организации?  В чем заключается концепция мегарегулятора?  /Ср/ | 5 | | 5 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 11 |
| 4.9 | Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента  Темы рефератов, эссе  1. Современная структура и организация современных финансовых рынков.  2. Мировой опыт функционирования национальных финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).  3. Влияние международных санкций на состояние финансового рынка России  4. Характеристика финансово- банковской системы современной России и изменений в ее структуре за последние десятилетия.  5. Роль финансово-банковского сектора в экономике, перспективы расширения его стимулирующего потенциала.  6. Роль и место некредитных финансовых организаций в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций.  7. Динамика соотношения банков и некредитных финансовых организаций.  8. Роль основных участников рынка – эмитентов, инвесторов, коммерческих и инвестиционных банков, регуляторов.  9. Проблемы развития современных финансовых рынков.  10. История развития некредитных финансовых организаций в РФ.  11. Проблемы и перспективы развития некредитных финансовых организаций в РФ на современном этапе (по видам организаций).  12. Фондовые биржи как основной структурный элемент международных финансовых рынков.  13. Роль бирж в экономике страны  14. Биржевые спекуляции и их влияние на курс ценных бумаг  15. Формирование внебиржевых оборотов ценных бумаг в России  16. Портфельное инвестирование на рынке ценных бумаг  17. Роль информационной инфраструктуры в функционировании финансового рынка  18. Институты финансовой информации  19. Международные рейтинговые агентства  20. Российские рейтинговые агентства  21. Российский фондовый рынок и инвестиционный процесс  22. Формирование инвестиционных фондов в России | 5 | | 30 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  |  |  |  |  | стр. 12 |
|  | 23. Роль инвестиционных и страховых организаций на финансовом рынке  24. Роль негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке  25. Роль паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке  26. Налогообложение на финансовом рынке России /Ср/ |  | |  |  |  |  |  | |
| 4.10 | /Экзамен/ | 5 | | 9 | ПК-5 ПК-7 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5  Э1 Э3 Э5 | 0 |  | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ** | | | | | | | | | |
| **5.1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации** | | | | | | | | | |
| Вопросы к зачету  1. Система финансово-кредитных институтов в РФ на современном этапе. Понятие финансового посредничества.  2. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.  3. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций.  4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг как основные участники рынка ценных бумаг, выступающие посредниками между эмитентами и инвесторами.  5. Характеристика основных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).  6. Требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности.  7. Понятие паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов.  8. Основы доверительного управления паевым инвестиционным фондом.  9. Требования к организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.  10. Организационно-правовой статус и основы функционирования организации, осуществляющей деятельность специализированного депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.  11. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам.  12. Понятие клиринговой деятельности. Субъекты и объекты клиринговой деятельности.Организация и порядок проведения клиринговой деятельности в РФ.  13. Понятие центрального контрагента. Основы деятельности центрального контрагента.  14. Сущность деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг. Субъекты-организаторы торговли: внебиржевые торговые системы и фондовые биржи.  15. Понятие центрального депозитария и требования к нему.  16. Понятие репозитарной деятельности. Субъекты репозитарной деятельности. Правила осуществления репозитарной деятельности.  17. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Особенности создания и лицензирования негосударственных пенсионных фондов, направления деятельности.  18. Особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй  19. Принципы взаимодействия бюро кредитных историй с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации.  20. Понятие рейтинговой деятельности. Кредитное рейтинговое агентство. Рейтинговая деятельность в Российской Федерации и применение национальной рейтинговой шкалы.  Вопросы к экзамену  1. Понятие микрофинансовой деятельности.  2. Сущность и виды микрофинансовых организаций. Микрофинансовая компания, микрокредитная компания.  3. Условия и порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций.  4. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй.  5. Понятие кредитной кооперации и кредитного потребительского кооператива. Правовые и организационные основы создания и деятельности кредитных кооперативов.  6. Требования к обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.  7. Порядок создания и государственной регистрации кредитного кооператива  8. Понятие жилищного накопительного кооператива. Порядок деятельности жилищных накопительных | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УП: z38.03.01.03\_1.plx | | |  |  | стр. 13 |
| кооперативов.  9. Создание, реорганизация и ликвидация кооператива.  10. Особенности деятельности кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений.  11. Требования к обеспечению финансовой устойчивости деятельности кооператива.  12. Понятие сельскохозяйственной кооперации и сельскохозяйственного кооператива. Виды сельскохозяйственных кооперативов: сельскохозяйственный производственный кооператив и сельскохозяйственный потребительский кооператив. Направления деятельности.  13. Основные принципы создания и функционирования сельскохозяйственного кооператива.  14. Порядок создания и регистрации кооператива.  15. Организация деятельности кооператива.  16. Понятие ломбарда. Основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности  17. Особенности организации деятельности ломбарда.  18. Порядок осуществления ломбардами кредитования.  19. Органы контроля и надзора на финансовом рынке.  20. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России.  21. Система нормативных актов в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.  22. Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями.  23. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.  24. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций.  25. Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.  26. Общий порядок проведения проверок некредитных финансовых организаций.  27. Порядок проведения Банком России проверок соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма финансированию терроризма.  28. Саморегулирование в сфере финансового рынка: понятие и необходимость в современных социально-экономических условиях.  29. Особенности институциональной организации саморегулирования в деятельности некредитных финансовых организаций. | | | | | |
| **5.2. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля** | | | | | |
| Структура и содержание фонда оценочных средств представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
| **6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | | |
| **6.1. Рекомендуемая литература** | | | | | |
| **6.1.1. Основная литература** | | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л1.1 | Романовский М. В., Белоглазова Г. Н. | Финансы и кредит: учеб. для бакалавров | | М.: Юрайт, 2012 | 100 |
| Л1.2 | Нешитой А.С. | Финансы и кредит: учебник / А.С. Нешитой [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php? page=book&id=255781 | | М. : Дашков и Ко, 2013 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.1.2. Дополнительная литература** | | | | | |
|  | Авторы, составители | Заглавие | | Издательство, год | Колич-во |
| Л2.1 | Пробин П. С. | Финансовые рынки: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по напр. подгот. 38.03.01.62 "Экономика" (квалификация (степень) "бакалавр") | | М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2015 | 25 |
| Л2.2 | Алифанова Е. Н., Кузнецов Н. Г., Кочмола К. В. | Финансы и кредит: учеб. для студентов, обучающихся по спец."Финансы и кредит" | | Ростов н/Д: Феникс, 2010 | 144 |
| Л2.3 |  | Журнал "Деньги и кредит" | | , | 1 |
| Л2.4 |  | Финансы и кредит: [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=455251 | | Москва : Финансы и кредит, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л2.5 | Дроздова Е., Алешина Е., Романенко Н. А., Парусимова Н. И. | Формирование и развитие деятельности финансовых посредников на российском рынке : монография / Е. Дроздова, Е. Алешина, Н.А. Романенко ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Оренбургский государственный университет», Кафедра банковского дела и страхования ; под ред. Н.И. Парусимовой. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 222 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1878-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485438> | | Оренбург: ОГУ, 2017 | <http://biblioclub.ru/> - неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"** | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| Э1 | Официальный сайт Банка России www.cbr.ru | | | |
| Э2 | Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru | | | |
| Э3 | Официальный сайт Росстат  www.gks.ru | | | |
| Э4 | Официальный сайт Ассоциации российских банков www.arb.ru | | | |
| Э5 | Национальное агентство финансовых исследований http://nacfin.ru/ | | | |
| **6.3. Перечень программного обеспечения** | | | | |
| 6.3.1 | | Microsoft Office | | |
| **6.4 Перечень информационных справочных систем** | | | | |
| 6.4.1 | | ИПС «Гарант» | | |
| 6.4.2 | | ИПС «Консультант +» | | |
| 6.4.3 | | ИС «Кодекс: Интранет» | | |
|  |  |  |  |  |
| **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | |
| 7.1 | | Помещения для проведения всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения. Для проведения лекционных занятий используется демонстрационное оборудование. | | |
|  |  |  |  |  |
| **8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)** | | | | |
| Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины | | | | |



**Оглавление**

[1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы 17](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Деятельность%20некредитных%20ФО.docx#_Toc480487761)

[2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания 18](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Деятельность%20некредитных%20ФО.docx#_Toc480487762)

[3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 20](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Деятельность%20некредитных%20ФО.docx#_Toc480487763)

[4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций 30](file:///C:\Users\m_vika\Desktop\фос%20и%20му%20бак%202018\2018%20фос\38.03.01.03%20Приложение%201%20ФОС%20Деятельность%20некредитных%20ФО.docx#_Toc480487764)

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования представлен в п. 3. «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины.

**2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ЗУН, составляющие компетенцию | Показатели оценивания | Критерии оценивания | Средства оценивания |
| ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | | | |
| *Знать:*  - знать базовые теоретические основы деятельности некредитных организаций, их основные виды, операции  *Уметь:*  -;использовать источники финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности некредитных финансовых организаций и Банка России для проведения анализа их деятельности, проводить сравнительный анализ деятельности различных некредитных финансовых организаций  *Владеть:*  - общими принципами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности некредитных финансовых организаций и Банка России; | поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно- коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов, | соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора. | ПР,КР , Т |
| ПК-7 – способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет | | | |
| *Знать:*  -; основные термины и понятия, основные направления деятельности некредитных финансовых организаций  *Уметь:*  - обобщить информацию из отечественных и зарубежных источников по выбранному направлению деятельности некредитных финансовых организаций, проанализировать ее и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.  *Владеть:*  навыками подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета о деятельности некредитных финансовых организаций. | Студент должен подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет о деятельности некредитных финансовых организаций | соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; обоснованность обращения к базам данных; целенаправленность поиска и отбора; объем выполненных работы (в полном, не полном объеме) | Д, ГД |

*Д- доклад, ПР – письменная работа,КР - /контрольная работа (заочная форма обучения), Т- тест, ГД – групповая дискуссия*

2.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Вопросы к зачету**

по дисциплине«Деятельность некредитных финансовых организаций»

1. Система финансово-кредитных институтов в РФ на современном этапе. Понятие финансового посредничества.
2. Понятие и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.
3. Функции и основные операции некредитных финансовых организаций.
4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг как основные участники рынка ценных бумаг, выступающие посредниками между эмитентами и инвесторами.
5. Характеристика основных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, депозитарная деятельность, деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг).
6. Требования к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а также к их деятельности.
7. Понятие паевого инвестиционного фонда. Типы паевых инвестиционных фондов.
8. Основы доверительного управления паевым инвестиционным фондом.
9. Требования к организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
10. Организационно-правовой статус и основы функционирования организации, осуществляющей деятельность специализированного депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.
11. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам.
12. Понятие клиринговой деятельности. Субъекты и объекты клиринговой деятельности.Организация и порядок проведения клиринговой деятельности в РФ.
13. Понятие центрального контрагента. Основы деятельности центрального контрагента.
14. Сущность деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг. Субъекты-организаторы торговли: внебиржевые торговые системы и фондовые биржи.
15. Понятие центрального депозитария и требования к нему.
16. Понятие репозитарной деятельности. Субъекты репозитарной деятельности. Правила осуществления репозитарной деятельности.
17. Понятие негосударственного пенсионного фонда. Особенности создания и лицензирования негосударственных пенсионных фондов, направления деятельности.
18. Особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй. Центральный каталог кредитных историй
19. Принципы взаимодействия бюро кредитных историй с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Центральным банком Российской Федерации.
20. Понятие рейтинговой деятельности. Кредитное рейтинговое агентство. Рейтинговая деятельность в Российской Федерации и применение национальной рейтинговой шкалы.

**Критерии оценки:**

1. оценка «зачтено» (50-100б) - выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения/ были незначительные неточности
2. оценка «не зачтено» (0-49б) выставляется обучающемуся, если прозвучал полный, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения/ были незначительные неточности

**Вопросы к экзамену**

по дисциплине«Деятельность некредитных финансовых организаций»

1. Понятие микрофинансовой деятельности.
2. Сущность и виды микрофинансовых организаций. Микрофинансовая компания, микрокредитная компания.
3. Условия и порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций.
4. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй.
5. Понятие кредитной кооперации и кредитного потребительского кооператива. Правовые и организационные основы создания и деятельности кредитных кооперативов.
6. Требования к обеспечению финансовой устойчивости кредитного кооператива.
7. Порядок создания и государственной регистрации кредитного кооператива
8. Понятие жилищного накопительного кооператива. Порядок деятельности жилищных накопительных кооперативов.
9. Создание, реорганизация и ликвидация кооператива.
10. Особенности деятельности кооператива по привлечению и использованию денежных средств граждан на приобретение жилых помещений.
11. Требования к обеспечению финансовой устойчивости деятельности кооператива.
12. Понятие сельскохозяйственной кооперации и сельскохозяйственного кооператива. Виды сельскохозяйственных кооперативов: сельскохозяйственный производственный кооператив и сельскохозяйственный потребительский кооператив. Направления деятельности.
13. Основные принципы создания и функционирования сельскохозяйственного кооператива.
14. Порядок создания и регистрации кооператива.
15. Организация деятельности кооператива.
16. Понятие ломбарда. Основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности
17. Особенности организации деятельности ломбарда.
18. Порядок осуществления ломбардами кредитования.
19. Органы контроля и надзора на финансовом рынке.
20. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России.
21. Система нормативных актов в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.
22. Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями.
23. Основные цели проведения Банком России проверки некредитных финансовых организаций. Периодичность проверок. Основания проведения проверок.
24. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении проверок некредитных финансовых организаций.
25. Права, обязанности и ответственность некредитных финансовых организаций при проведении проверок их деятельности.
26. Общий порядок проведения проверок некредитных финансовых организаций.
27. Порядок проведения Банком России проверок  соблюдения некредитными финансовыми организациями требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма финансированию терроризма.
28. Саморегулирование в сфере финансового рынка: понятие и необходимость в современных социально-экономических условиях.
29. Особенности институциональной организации саморегулирования в деятельности некредитных финансовых организаций.

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» (100-84 б)  выставляется студенту, если студент дал полные и развернутые ответы, которые соответствуют современным теоретическим представлениям по изучаемой учебной дисциплине, а также содержанию нормативно-правовых актов в сфере изучаемой профессиональной деятельности. Изложенный материал фактически верен, демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения;

- оценка «хорошо» (83-67б) – студент продемонстрировал при ответе наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- оценка удовлетворительно (66-50 б) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;

- оценка неудовлетворительно (49-0б) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине «Деятельность некредитных финансовых организаций»

**1. Банк тестов по модулям и (или) темам**

Модуль 1 «Теоретические основы деятельности некредитных финансовых организаций»

Тема 1.1 «Некредитные финансовые организации как субъекты финансового рынка России»

1. Тестовое задание (вопрос) Финансовые посредники – это:

варианты ответов:

а) институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала;

б) органы банковского регулирования и надзора за деятельностью банков;

в) потребители финансового капитала.

2. Тестовое задание (вопрос) Основными сегментами финансового рынка являются: варианты ответов:

а) рынок краткосрочных кредитов, рынок среднесрочных кредитов, рынок долгосрочных кредитов;

б) кредитный рынок, валютный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок;

в) валютные биржи, страховые компании, инвестиционные фонды.

3. Тестовое задание (вопрос) Некредитная финансовая организация – это:

варианты ответов:

а) юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции,

б) универсальный коммерческий банк;

в) юридическое лицо, предоставляющее финансовые услуги на профессиональной основе, а также лицо, указание на финансовый характер деятельности которого содержится в нормативных правовых актах.

Тема 1.2 «Функции и основные операции некредитных финансовых организаций»

1.Тестовое задание (вопрос) Важнейшими функциями некредитных финансовых организаций выступают:

варианты ответов:

а) комплексное кредитное и расчетное обслуживание клиентов;

б) эмиссия и распределение денег в экономике;

в) посредничество между поставщиками и потребителями финансового капитала.

2.Тестовое задание (вопрос) Основными типами некредитных финансовых организаций являются:

варианты ответов:

а) эмиссионные банки; неэмиссионные банки;

б) страховые компании; бюро кредитных историй; коллекторские агентства;

в) ломбарды; кредитные кооперативы; микрофинансовые организации.

3. Тестовое задание (вопрос) Являются ли некредитные финансовые организации элементом кредитной системы России?

варианты ответов:

а) являются некоторые из них;

б) являются все;

в) не являются.

Модуль 2 «Экономико-правовые основы деятельности некредитных финансовых организаций»

Тема 2.1 «Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг»

1.Тестовое задание (вопрос) Место, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг, – это:

варианты ответов:

а) первичный рынок;

б) вторичный рынок;

в) третичный рынок.

2.Тестовое задание (вопрос) К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится деятельность:

варианты ответов:

а) эмиссионная;

б) по управлению ценными бумагами;

в) инвестиционная.

3. Тестовое задание (вопрос) Коммерческие банки в Российской Федерации выполнять функции профессиональных участников рынка ценных бумаг:

варианты ответов:

а) могут;

б) не могут;

в) могут только после получения соответствующей лицензии Банка России.

Тема 2.2 «Деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда»

1. Тестовое задание (вопрос) Физическое лицо на законном основании функции управляющего на рынке ценных бумаг выполнять:

варианты ответов:

а) не может;

б) может;

в) может только после получения соответствующей лицензии Банка России.

2. Тестовое задание (вопрос) Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется

варианты ответов:

а) владельцем;

б) доверенным;

в) управляющим.

3. Тестовое задание (вопрос) Инвестиционный фонд является:  
варианты ответов:

а) эмитентом ценных бумаг;

б) эквайером;

в) регулятором.

**2. Инструкция по выполнению**

В зависимости от числа тестовых заданий, студенту дается определенное время на их решение.

В верхней правой части листа студент записывает ФИО и номер группы.

Необходимо выбрать один правильный ответ в каждом тестовом задании, отметить его галочкой либо обвести в круг.

**4. Критерии оценки:**

* оценка «отлично» (100-84 б)  выставляется студенту, если правильно ответил на все тестовые задания;
* оценка хорошо» (83-67б) выставляется студенту, если он допустил не более 1 неверного ответа;
* оценка «удовлетворительно» (66-50 б) выставляется студенту, если он допустил не более 3 неверных ответов;
* оценка неудовлетворительно» (49-0б) выставляется студенту, если он допустил более 3 неверных ответов.

**Оформление тем для групповой дискуссии**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Перечень тем для групповой дискуссии**

по дисциплине «Деятельность некредитных финансовых организаций»

1. Возможности доступа и использования единой биометрической системы ЕБС) в деятельности некредитных финансовых организаций. Преимущества и ограничения.

2. Экономическая роль бюро кредитных историй. Порядок пользования их услугами для кредиторов и заемщиков.

3. Особенности микрофинансирования малого бизнеса в России.

4. Риски и выгоды некредитных финансовых организаций и их клиентов в аспекте развития новых финансовых технологий (блокчейн, смарт-контракты и т.п.).

**Критерии оценки:**

* оценка «отлично» (100-84 б)   выставляется студенту, если он активно участвовал в обсуждении, в полной мере владеет материалом ;
* оценка «хорошо» (83-67б), если студент участвовал в обсуждении, раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса;
* оценка «удовлетворительно» (66-50 б), если студент участвовал в обсуждении , обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты
* оценка «неудовлетворительно» (49-0б), если  студент не принял участия в дискуссии, не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

**Оформление комплекта заданий для письменной работы**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Комплект заданий для письменной работы**

по дисциплине«Деятельность некредитных финансовых организаций»

**Модуль 2 «Экономико-правовые основы деятельности некредитных финансовых организаций»**

**Вариант 1**

Задание 1. Раскройте современные подходы к пониманию структуры финансового рынка. Покажите роль и место некредитных финансовых организаций в структуре финансового рынка России.

Задание 2. Опишите порядок создания и особенности деятельности некредитной финансовой организации (по выбору).

**Вариант 2**

Задание 1  Сформулируйте требования к деятельности микрофинансовой организации. Охарактеризуйте, какие операции вправе выполнять микрофинансовые организации?

Задание 2. Раскройте порядок создания и особенности деятельности некредитной финансовой организации (по выбору).

**Модуль 4 «Регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности некредитных финансовых организаций»**

**Вариант 1**

Задание 1.  Какие функции и задачи выполняет Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями?

Задание 2. На основе информационно-статистических материалов Банка России, охарактеризуйте динамику основных показателей деятельности некредитных финансовых организаций (по Вашему выбору)

**Вариант 2**

Задание 1. Поясните, каковы цели, периодичность и основания проведения проверок некредитных финансовых организаций. Опишите общий порядок проведения проверок.

Задание 2. На основе информационно-статистических материалов Банка России, охарактеризуйте динамику основных показателей деятельности некредитных финансовых организаций (по Вашему выбору

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» (100-84 б)  выставляется студенту, если студент дал полные и развернутые ответы, которые соответствуют современным теоретическим представлениям по изучаемой учебной дисциплине, а также содержанию нормативно-правовых актов в сфере изучаемой профессиональной деятельности. Изложенный материал фактически верен, демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения;

- оценка «хорошо» (83-67б) – студент продемонстрировал при ответе наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- оценка удовлетворительно(66-50 б) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов;

- оценка неудовлетворительно (49-0б) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Комплект заданий для контрольной работы**

**(для студентов заочной формы обучения)**

по дисциплине «Деятельность некредитных финансовых организаций»

**Вариант 1**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Некредитные финансовые организации как субъекты финансового рынка России»

Задание 2. Сделайте подборку 5-10 определений понятия «финансовый рынок», отраженных в учебной и научной литературе. Перечень определений оформите в соответствии с установленными требованиями. Обоснуйте, какое из приведенных определений является наиболее точным?

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 2**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Функции и основные операции некредитных финансовых организаций»

Задание 2. Укажите нормативный документ, который устанавливает перечень некредитных финансовых организаций. Приведите выдержку соответствующей статьи в действующей редакции. Отобразите в форме таблицы все вносимые изменения (дата, конкретные изменения).

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 3**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг».

Задание 2. Какие нормативные документы устанавливают требования к государственной регистрации некредитных финансовых организаций? Заполните следующую таблицу.

Таблица – Этапы создания некредитной финансовой организации (укажите вид, по выбору)

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование этапа | Описание действий на выбранном этапе |
| 1. … |  |
| 2. … |  |

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 4**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность бюро кредитных историй».

Задание 2. Укажите, на основании какого нормативного документа осуществляется деятельность бюро кредитных историй. Проведите сравнительный анализ двух бюро кредитных историй (общая информация; виды оказываемых услуг; условия работы; порядок оплаты услуг).

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 5**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность кредитных рейтинговых агентств».

Задание 2. Какой нормативный документ регламентирует деятельность кредитных рейтинговых агентств? Составьте перечень кредитных рейтинговых агентств, действующих в России, дайте характеристику.

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 6**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность микрофинансовых организаций».

Задание 2. Какой нормативный документ устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности? Составьте алгоритм приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций в Российской Федерации.

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 7**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность кредитных потребительских кооперативов».

Задание 2. Установлены ли нормативные требования к величине минимального размера собственного капитала для некредитных финансовых организаций? Ответ приведите в форме таблицы (с указанием типа некредитных финансовых организаций; нормативного документа, устанавливающего эти требования; минимального размера собственного капитала).

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 8**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Деятельность ломбардов».

Задание 2. Какой нормативный документ регламентирует деятельность ломбардов? Составьте алгоритм предоставления кредита ломбардом.

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 9**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями».

Задание 2. Какое учреждение в России является мегарегулятором? На базе какого учреждения он сформирован? Уточните, каким нормативным документом были закреплены эти изменения?

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Вариант 10**

Задание 1. Составьте глоссарий к теме «Саморегулирование в сфере деятельности некредитных финансовых организаций».

Задание 2. Сформируйте перечень действующих саморегулируемых организаций в сфере деятельности некредитных финансовых организаций в России. Заполните соответствующую таблицу.

Таблица – Саморегулируемые организации в сфере деятельности некредитных финансовых организаций в России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название | Официальный сайт | Участники |
|  |  |  |
|  |  |  |

Задание 3. Напишите аннотацию статьи, тема которой близка к теме, указанной в задании 1 настоящего варианта контрольной работы.

**Оформление тем для докладов**

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

Кафедра «Банковское дело»

**Темы докладов**

по дисциплине«Деятельность некредитных финансовых организаций»

1. Современная структура и организация современных финансовых рынков.
2. Мировой опыт функционирования национальных финансовых систем (основанные на банках и основанные на рынках ценных бумаг).
3. Влияние международных санкций на состояние финансового рынка России
4. Характеристика финансово-банковской системы современной России и изменений в ее структуре за последние десятилетия.
5. Роль финансово-банковского сектора в экономике, перспективы расширения его стимулирующего потенциала.
6. Роль и место некредитных финансовых организаций в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций.
7. Динамика соотношения банков и некредитных финансовых организаций.
8. Роль основных участников рынка – эмитентов, инвесторов, коммерческих и инвестиционных банков, регуляторов.
9. Проблемы развития современных финансовых рынков.
10. История развития некредитных финансовых организаций в РФ.
11. Проблемы и перспективы развития некредитных финансовых организаций в РФ на современном этапе (по видам организаций).
12. Фондовые биржи как основной структурный элемент международных финансовых рынков.
13. Роль бирж в экономике страны
14. Биржевые спекуляции и их влияние на курс ценных бумаг
15. Формирование внебиржевых оборотов ценных бумаг в России
16. Портфельное инвестирование на рынке ценных бумаг
17. Роль информационной инфраструктуры в функционировании финансового рынка
18. Институты финансовой информации
19. Международные рейтинговые агентства
20. Российские рейтинговые агентства
21. Российский фондовый рынок и инвестиционный процесс
22. Формирование инвестиционных фондов в России
23. Роль инвестиционных и страховых организаций на финансовом рынке
24. Роль негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке
25. Роль паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке
26. Налогообложение на финансовом рынке России

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| оценка **«отлично»** (100-84 б) | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«хорошо»** (83-67б) | 1. изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям. |
| оценка **«удовлетворительно»** (66-50 б) | материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, недочеты в оформлении |
| оценка **«неудовлетворительно»** (49-0б) | 1. материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок , непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат |

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

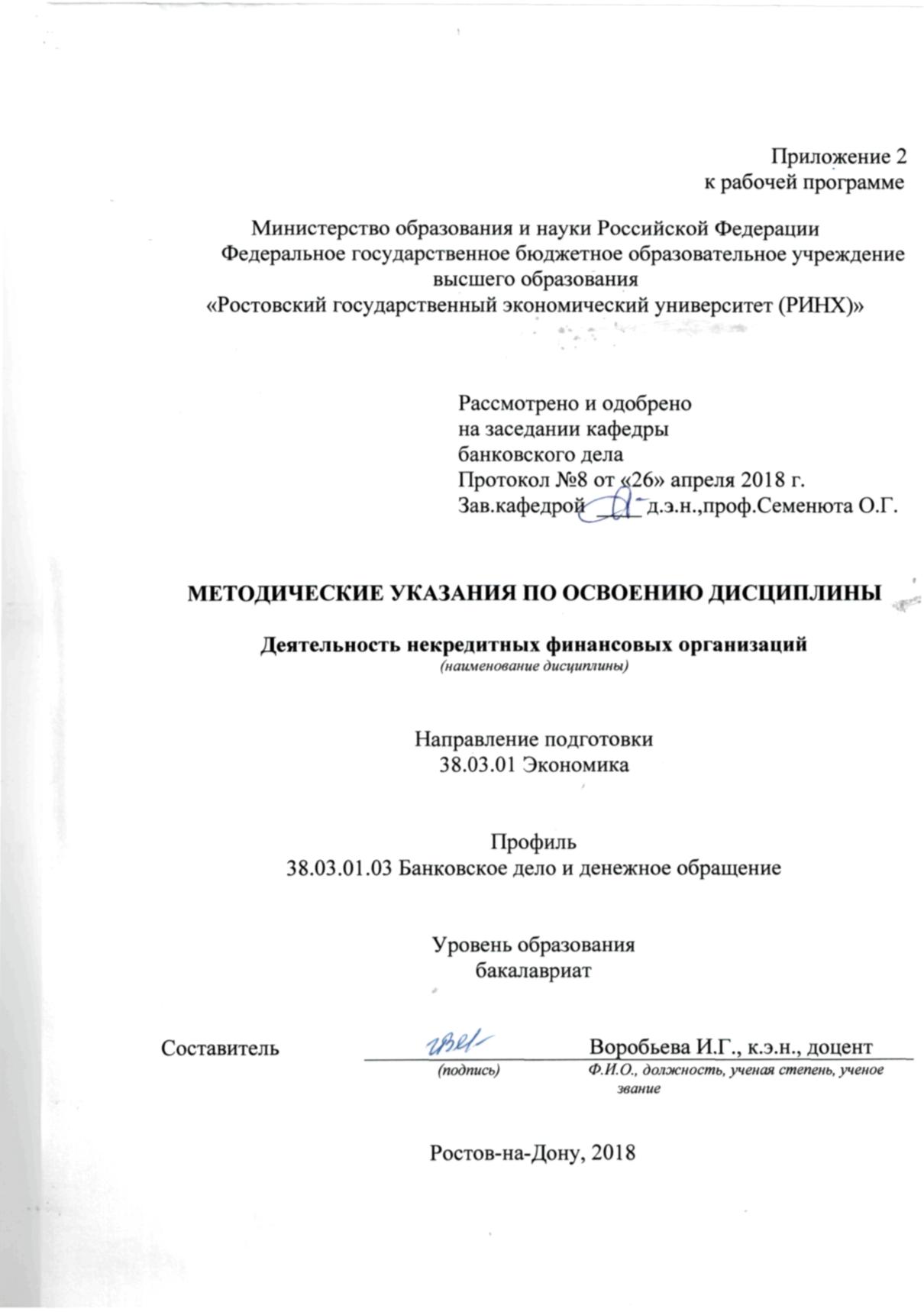
Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 3 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме зачета и экзамена.

Зачет проводится по окончании теоретического обучения до начала экзаменационной сессии. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента.

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.



Методические указания по освоению дисциплины *«*Деятельность некредитных финансовых организаций*»* адресованы студентам *всех* форм обучения.

Учебным планом по направлению подготовки *«Экономика»* предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;

- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются актуальные теоретические вопросы, дается обзор дискуссионных представлений в рамках предмета изучаемой учебной дисциплины, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки анализа процессов, происходящих в финансово-кредитной системе России; выявления актуальных проблем и основных тенденций деятельности некредитных финансовых организаций.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

– изучить рекомендованную учебную литературу;

– изучить конспекты лекций;

– подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

– письменно решить домашнее задание, рекомендованные преподавателем при изучении каждой темы.

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

При реализации различных видов учебной работы используются разнообразные (в т.ч. интерактивные) методы обучения

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронной библиотекой ВУЗа <http://library.rsue.ru/> . Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.