Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

Бахта Андрей Сергеевич

Подписано цифровой подписью: Бахта Андрей Сергеевич
Дата: 2022.12.16 21:16:32 +06'00'

УТВЕРЖДЕНО
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
(в составе ППССЗ)
Протокол № 4
от 26 января 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.11 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

(индекс, наименование дисциплины (модуля), МДК в соответствии с учебным планом)

38.02.06 Финансы
(код, наименование направления подготовки (специальности)
Финансист
(квалификация)
очная
(форма(ы) обучения)

Разработчик:
Романчугова Н.А.,
преподаватель Омского филиала РАНХиГС

Омск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	3
2. Структура и содержание учебной дисциплины	5
3. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины (модуля)	12
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся	15
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	17
Приложение 1 Учебно-методическая документация по промежуточной аттестации	18
Приложение 2 Учебно-методическая документация по текущему контролю успеваемости	29
Приложение 3 Учебно-методическая документация по самостоятельной работе обучающегося	43

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1. ОП.11 *Деятельность некредитных финансовых институтов* обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		в результате изучения обучающийся будет:
1	2	3
ОК 02		ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно-финансовых институтов; использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования кредитно-финансовых институтов; проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам; анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов и составлять аналитические обзоры, формулировать выводы; оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике.
ОК 11		знать порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов; цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в

		вопросах социальной защиты населения; виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции, особенности финансовых компаний как особого вида кредитных институтов; организацию деятельности лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников лизинговых и факторинговых сделок; общие и специфические черты деятельности брокерских и дилерских организаций, порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг; назначение и функции клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачетов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем	**70**
в том числе:	
теоретическое обучение	28
практические занятия	28
Консультации	2
Самостоятельная работа студента	6
Промежуточная аттестация в форме экзамена	6

2.2. Содержание учебной дисциплины

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	**2**	**3**
Введение.	Цели курса и его связь с другими дисциплинами.	**2**
Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды		**14**
Тема 1.1. Страховые компании	**Содержание учебного материала.** Экономическое содержание страхования. Функции страхования. Организационные формы страховых фондов. Нормативно-правовая база страхования. Лицензирование страховой деятельности. Регулирование страховой деятельности Банком России. Формы организации страховых компаний в российской и зарубежной практике. Профессиональные объединения страховщиков Формы и виды страхования. Добровольное и обязательное страхование. Виды имущественного страхования. Виды личного страхования. Рисковые и накопительные виды страхования. Сострахование, перестрахование, взаимное страхование 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.	**4**
	Практическое занятие: Решение задач на определение ущерба и страхового возмещения в имущественном страховании. Выполнение тестовых заданий по теме 1.1	**4**
	Самостоятельная работа: Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 1.1. Выполнение заданий для самоконтроля	**2**
Тема 1.2. Негосударственные пенсионные фонды	**Содержание учебного материала.** Негосударственные пенсионные фонды. Цели создания, формы и принципы организации пенсионных фондов. Виды деятельности и функции негосударственных пенсионных фондов. Лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов. Надзор и контроль за деятельностью фондов. Саморегулируемые организации Собственное имущество негосударственных пенсионных фондов. Пенсионные резервы и пенсионные накопления. Источники формирования пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Принципы размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений. Актуарное оценивание деятельности фонда. Вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи негосударственных пенсионных фондов. Виды договоров. Содержание пенсионного договора. Органы управления фонда	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	и контроля за его деятельностью. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений. Требования к структуре инвестиционного портфеля фонда	
	Практическое занятие: Современное состояние системы негосударственных пенсионных фондов в России. Проблемы и перспективы развития системы негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации. Выполнение тестовых заданий по теме 1.2	**4**
Раздел 2. Инвестиционные институты		**6**
Тема 2.1. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов	**Содержание учебного материала.** Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования. Преимущества коллективного инвестирования по сравнению со схемами 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. Акционерные инвестиционные фонды: состав акционеров, органы управления, организация деятельности. Доверительное управление инвестиционными резервами фонда. Размещение акций акционерного инвестиционного фонда.	**2**
Тема 2.2 Паевые инвестиционные фонды	**Содержание учебного материала.** Паевой инвестиционный фонд как обособленный имущественный комплекс. Инвестиционный пай как ценная бумага и его характеристики. Особенности организационной структуры паевых инвестиционных фондов. Открытые, биржевые, интервальные и закрытые паевые инвестиционные фонды 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	**2**
	Практическое занятие (семинар): Паевые инвестиционные фонды в Российской Федерации: особенности функционирования и тенденции развития. Выполнение тестовых заданий по темам 2.1, 2.2	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Самостоятельная работа: Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 2.2. Обзор законодательного акта: Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», составление сравнительной таблицы	2
Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты		14
Тема 3.1. Сберегательные институты	**Содержание учебного материала:** 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	2
	Практическое занятие: Основные виды сберегательных институтов в зарубежных странах.	2
	Самостоятельная работа: Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 3.1 Обзор законодательного акта: Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	1
Тема 3.2. Финансовые компании и кредитные институты	**Содержание учебного материала:** 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 Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита. Правовые основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов, союзов (ассоциаций) в Российской Федерации. Принципы и организация деятельности кредитного кооператива. Состав пайщиков. Взносы и фонды. Управление кредитным кооперативом. Объединения кооперативов. Саморегулируемые организации. Регулирование Банком России деятельности кредитных кооперативов и их объединений.	4
	Практическое занятие:	2

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	**2**	**3**
	Современное состояние и тенденции развития кредитных институтов в Российской Федерации	
Тема 3.3. Ломбарды	**Содержание учебного материала.** Ломбард как специализированная коммерческая организация. Основные виды деятельности ломбардов: предоставление краткосрочных займов гражданам, хранение вещей Оценка и страхование вещей, принятых ломбардом в залог или на хранение. Правила кредитования ломбардами. Договор займа. Обязательства заёмщика. Правила хранения вещей в ломбарде. Договор хранения. Порядок реализации невостребованных вещей Развитие ломбардного бизнеса в Российской Федерации	**2**
	Практическое занятие: Развитие ломбардного бизнеса в Российской Федерации	**2**
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании		**8**
Тема 4.1. Лизинговые компании	**Содержание учебного материала** 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, состав учредителей. Виды лизинговых компаний, их характеристика. Организационная и функциональная структура лизинговой компании. Соотношение собственных и привлечённых 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	**2**
	Практическое занятие: Составление сравнительной характеристики лизинга и кредитования. Решение задач по теме 4.1	**2**
Тема 4.2. Факторинговые компании	**Содержание учебного материала** Экономическое содержание факторинговой операции (финансирования 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	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Практическое занятие: Составление сравнительной характеристики банковского и небанковского факторинга. Выполнение тестовых заданий по теме 4.2**.**	**2**
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг		**12**
Тема 5.1. Брокерские и дилерские компании	**Содержание учебного материала.** 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 брокера при оказании услуг клиентам. Совмещение деятельности брокеров и дилеров с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	**2**
	Практическое занятие: Особенности рынка брокерских и дилерских услуг в России.	**4**
Тема 5.2. Клиринговые организации	**Практическое занятие:** Назначение клиринговых организаций. Лицензирование деятельности. Требования к клиринговой деятельности. Внутренние документы, регулирующие деятельность клиринговой организации. Источники средств, тарифы и доходы. Совмещение клиринговой деятельности с иными видами деятельности. Услуги, предоставляемые клиринговыми организациями. Виды и участники клиринга. Процедура проведения клиринга. Риски в клиринговых системах Развитие клиринговых систем в Российской Федерации.	**2**
	Самостоятельная работа: Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 5.2. Выполнение заданий для самоконтроля	**1**
Тема 5.3. Фондовые биржи	**Содержание учебного материала.** 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 Контрольная работа по разделам 1- 5	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	**2**	**3**
	Практическое занятие: Подготовка презентаций и сообщений о деятельности фондовых бирж и других организаторов торговли на рынке ценных бумаг в России на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов	**4**
Всего		**56**
Промежуточная аттестация (экзамен)		**6**
Консультации		**2**
Самостоятельная работа студентов		**6**
ИТОГО		**70**

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Показатели и критерии оценивания формируемых компетенций

Код компетенции	Показатель освоения	Критерии оценивания	Оценочные средства
ОК 02 ОК 11	умеет: оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в системе законодательных и нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно-финансовых институтов; проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам; анализировать статистические данные о деятельности кредитно-финансовых институтов, формулировать выводы; оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике	профессионально использует кредитно-финансовые понятия и категории; ориентируется в системе законодательных и нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно-финансовых институтов; проводит сравнительный анализ деятельности различных кредитно-финансовых учреждений по функциональным признакам; проводит исчерпывающий анализ и оценку статистических данных о деятельности кредитно-финансовых институтов; диагностирует проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике	Устный индивидуальный опрос
	знает: порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных институтов; цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в вопросах социальной защиты населения; виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции; особенности финансовых компаний как особого вида кредитных институтов;	безошибочно излагает порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов и инвестиционных институтов, цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в вопросах социальной защиты населения; характеризует виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции, особенности финансовых	Тестовое задание

	организацию деятельности лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников лизинговых и факторинговых сделок; общие и специфические черты организации деятельности брокерских и дилерских компаний (фирм), порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг; назначение и функции клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачётов; задачи и функции фондовой биржи, требования к деятельности, органы управления фондовой биржей, состав участников торгов, порядок допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже	компаний как особого вида кредитных институтов; полностью и точно описывает деятельность лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников лизинговых и факторинговых сделок; безошибочно характеризует общие и специфические черты организации деятельности брокерских и дилерских компаний (фирм), порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг; полностью и точно описывает назначение и функции клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачётов; полностью и точно излагает задачи и функции фондовой биржи, требования к деятельности, органы управления фондовой биржей, состав участников торгов, порядок допуска ценных бумаг к торгам на фондовой бирже	

В ходе реализации ОП.11 Деятельность некредитных финансовых институтов используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	**Методы текущего контроля успеваемости**
Раздел 1. Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды	Контрольная работа
Тема 1.1. Страховые компании	Устный индивидуальный опрос Практическая работа
Тема 1.2. Негосударственные пенсионные фонды	Устный индивидуальный опрос Тестовое задание
Раздел 2. Инвестиционные институты	Контрольная работа
Тема 2.1. Сущность и основные принципы организации инвестиционных фондов	Контрольная работа

Тема 2.2 Паевые инвестиционные фонды	Устный индивидуальный опрос Тестовое задание
Раздел 3. Сберегательные институты. Финансовые компании и кредитные институты	Контрольная работа
Тема 3.1. Сберегательные институты	Письменный индивидуальный опрос Тестовое задание
Тема 3.2. Финансовые компании и кредитные институты	Контрольная работа
Тема 3.3. Ломбарды	Письменный индивидуальный опрос
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании	Контрольная работа
Тема 4.1. Лизинговые компании	Тестовое задание
Тема 4.2. Факторинговые компании	Устный индивидуальный опрос Тестовое задание
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг	
Тема 5.1. Брокерские и дилерские компании	Устный индивидуальный опрос Практическая работа
Тема 5.2. Клиринговые организации	Практическая работа
Тема 5.3. Фондовые биржи	Устный индивидуальный опрос

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

4. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Основная литература:

1. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 336 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490661
2. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.] ; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490173

Дополнительная литература:

1. Новиков, А. В. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — ISBN 978-5-4497-1162-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/108256.html
2. Новиков, А. В. Институты, сегменты и инструменты финансового рынка : учебное пособие / А. В. Новиков, И. Я. Новикова. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», Сибирская академия финансов и банковского дела, 2018. — 248 с. — ISBN 978-5-7014-0880-5, 978-5-88748-141-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/87108.html
3. Окулов, В. Л. Финансовые институты и рынки : учебное пособие / В. Л. Окулов. — Санкт-Петербург : СПбГУ, 2015. — 316 с. — ISBN 978-5-9924-0091-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/120071
4. Ромашкина, Р. К. Финансовые рынки и финансовые институты : учебное пособие / Р. К. Ромашкина. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2015. — 224 с. — ISBN 978-5-7014-0688-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/87178.html

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

1. Материалы сайта Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.cbr.ru.
2. Материалы Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/
3. Материалы сайта «ММВБ. Фондовый рынок» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.micex.ru.
4. Материалы сайта «Фондовая биржа РТС» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rtc.ru.

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Дисциплина реализуется в учебном кабинете финансов, денежного обращения и кредита: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Комплект специализированной учебной мебели, доска аудиторная; компьютерная техника; проектор, экран настенный; колонки. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду Академии.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Комплект специализированной учебной мебели, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

по учебной дисциплине

ОП.11 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.06 Финансы
(очная форма обучения)

Омск, 2022

Материалы промежуточной аттестации по дисциплине «Деятельность некредитных финансовых институтов» включают 26 билетов. Каждый билет содержит два теоретических вопроса из разных разделов дисциплины. Максимальное время подготовки к ответу на экзамене 30 мин.

Шкала оценивания промежуточной аттестации

«5» (отлично):	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений;
«4» (хорошо):	изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно):	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно):	изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы.

Экзаменационные билеты
«Деятельность некредитных финансовых институтов»

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Организация деятельности АИФ.
2. Основные функции брокера. Типовая структура брокерской компании.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Факторинговые компании и их клиенты.
2. Страховые резервы: назначение и виды.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Роль и значение СКФИ в экономике и кредитной системе страны.
2. Механизм осуществления лизинговых сделок.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 4
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие страховой компании и порядок её создания.
2. Понятие финансовой компании. Потребительские финансовые компании.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 5
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Проблемы и перспективы Российского страхового рынка.
2. Правила хранения вещей в ломбарде.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 6
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие страховой компании и виды предоставляемых услуг.
2. Понятие биржи. Функции бирж.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 7
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие фондовой биржи. Порядок её создания.
2. Состояние рынка лизинга и перспективы его развития в России.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 8
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Органы управления НПФ и выполняемые им функции.
2. Кредитные союзы.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 9
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Финансовые компании по кредитованию продаж и кредитованию бизнеса.
2. Организационная структура и формы деятельности инвестиционных компаний за рубежом.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 10
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Открытые, закрытые и интервальные ПИФы.
2. Основные преимущества факторинга.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 11
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие НПФ и порядок его создания.
2. Договор на брокерское обслуживание.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 12
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Собственное имущество НПФ и направления вложения активов.
2. Порядок создания и функционирования брокерских и дилерских фирм.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 13
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Имущество АИФ и направления вложения активов АИФ.
2. Обязанности дилера на рынке. Маркет-мейкерство.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 14
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Виды операций факторинговых компаний.
2. Основные риски клиринговой деятельности.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 15
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие и порядок создания ПИФа.
2. Организация лизинговых компаний.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 16
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Субъекты страхового дела.
2. Правила кредитования ломбардами.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 17
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Риски лизинговых компаний.
2. Инвестиционные паи ПИФов, расчет их стоимости.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 18
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Ссудо-сберегательные ассоциации и товарищества.
2. Различия брокерской и дилерской деятельности.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 19
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Сберегательные банки.
2. Основные функции дилера.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 20
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие кредитного потребительского кооператива, порядок создания.
2. Фондовые биржи.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 21
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Деятельность фондовой биржи. Доходы и расходы фондовой биржи.
2. Создание и использование фондов кредитного потребительского кооператива.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 22
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Рынок факторинга.
2. Сберегательные кассы.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 23
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие клиринговых организаций.
2. Объективные и субъективные факторы развития лизинга.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 24
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Операции клиринговых организаций.
2. Понятие ломбарда. Механизм создания и функционирования ломбарда.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 25
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Понятие сберегательных институтов и их отличительные особенности.
2. Основные требования к брокерской и дилерской деятельности.

Преподаватель _____ ФИО

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ РАНХИГС

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 26
ДИСЦИПЛИНА: «Деятельность некредитных финансовых институтов»

1. Доходы и расходы страховых компаний. Принципы тарифной политики.
2. Органы управления кредитного потребительского кооператива и принципы его деятельности.

Преподаватель _____ ФИО

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВХ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по учебной дисциплине

ОП.11 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.06 Финансы

(очная форма обучения)

Омск, 2022

Комплект контрольно-оценочных средств включает теоретические задания (ТЗ), практические задания (ПЗ), описание условий их выполнения и критерии оценки.

2.1. Теоретические задания

ТЗ № 1. Тестовое задание по теме 1.1. «Страховые компании»

ВАРИАНТ 1

1. Субъектами страхового дела являются
а) страхователи
б) страховые организации
в) общества взаимного страхования
г) страховые агенты
д) страховые брокеры
е) страховые актуарии

2. Страхование осуществляется в форме добровольного и ... [ ] страхования

3. Обязательства, принятые страховщиком по договорам страхования - это
а) страховая ответственность
б) страховое поле
в) страховой портфель

4. Определённая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты при наступлении страхового случая, - это
а) страховая сумма
б) страховой тариф
в) страховое возмещение
г) страховая премия

5. Физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществляющие на основании договора со страховщиком деятельность по расчетам страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов называются страховыми
а) брокерами
б) агентами
в) актуариями

ВАРИАНТ 2

1. Отношения по защите интересов физических и юридических лиц за счёт денежных фондов при наступлении определённых случаев – это ...[ ]

2. Российские физические или юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователем и действуют от его имени и по его поручению, называются страховыми
   а) брокерами
   б) агентами
   в) актуариями

3. Базовый размер уставного капитала страховщика (за исключением страхования медицинских услуг) составляет ... млн. руб.

а) 30
б) 60
в) 120

4. Предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование - это
   а) страховое действие
   б) страховой случай
   в) страховой риск

5. Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая
   а) страховая сумма
   б) страховой тариф
   в) страховое возмещение
   г) страховая премия

ВАРИАНТ 3

1. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном порядке, называются
   а) страхователями
   б) страховыми агентами
   в) страховыми актуариями
   г) страховщиками

2. Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, установлен в сумме ... млн. руб.

3. Субъекты страхового дела могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения в целях
   а) получения дополнительного дохода
   б) снижения рисков
   в) представления и защиты общих интересов
   г) координации своей деятельности

4. Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска называется .....

5. Совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату - это
   а) страховое действие
   б) страховой случай
   в) страховой риск

ВАРИАНТ 4

1. Надзор в сфере страховой деятельности осуществляет

   а) Федеральная служба страхового надзора

б) Банк России
в) Федеральная налоговая служба

2. Страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования называется
   а) перестрахованием
   б) дострахованием
   в) сострахованием

3. Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая при наступлении страхового случая, – это страховая
   а) компенсация
   б) премия
   в) выплата

4. Лицензированию подлежит деятельность страховых .....
   а) агентов
   б) актуариев
   в) брокеров
   г) организаций

5. Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования называются .....

ТЗ № 2. Тестовое задание по теме 1.2. «Негосударственные пенсионные фонды»

Вариант 1

1.

Регулирование, контроль и надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов осуществляет
1) Пенсионный фонд Российской Федерации
2) Банк России
3) Министерство экономического развития Российской Федерации

2.

Исключительными видами деятельности негосударственных пенсионных фондов являются
1) деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению
2) инвестиционная деятельность в ценные бумаги и другие объекты инвестирования
3) деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию
4) деятельность в качестве страховщика по добровольным видам страхования

3.

Денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику негосударственного пенсионного фонда в соответствии с условиями пенсионного договора, называются
1) пенсионной выплатой
2) пенсионной премией
3) негосударственной пенсией

4.

Часть договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов, содержащая цели и описание политики инвестирования средств, а также перечень, структуру инвестиционных активов и описание рисков, называется
1) инвестиционной декларацией
2) инвестиционными правилами
3) инвестиционной схемой

5.
Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях ... средств пенсионных резервов в интересах участников
1) поддержания ликвидности
2) сохранения
3) прироста
4) диверсификации

Вариант 2

1.
Величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда должна составлять не менее ... млн. руб.
1) 100
2) 120
3) 80

2.
Порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий устанавливается
1) пенсионным договором
2) пенсионной схемой
3) пенсионными условиями

3.
Негосударственный пенсионный фонд формирует пенсионные накопления для обеспечения своей платёжеспособности по обязательствам перед ... фонда
1) вкладчиками
2) застрахованными лицами
3) участниками

4.
Пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда состоят
1) из выплатного резерва
2) из резерва покрытия пенсионных обязательств
3) из страхового резерва

5.
Негосударственный пенсионный фонд может осуществлять размещение средств пенсионных резервов
1) только самостоятельно
2) только через управляющую компанию (управляющие компании)
3) как самостоятельно, так и через управляющую компанию (управляющие компании)

Вариант 3

1.

Физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд, – это

1) вкладчик
2) участник
3) страхователь

2.

Доход негосударственного пенсионного фонда, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется

1) на пополнение выплатного резерва
2) на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда
3) на пополнение средств пенсионных накоплений

3.

Деятельность негосударственного пенсионного фонда подлежит обязательному актуарному оцениванию по итогам

1) квартала
2) полугодия
3) года

4.

Структура органов управления негосударственного пенсионного фонда помимо органов управления предусмотренных ФЗ «Об Акционерных обществах» в обязательном порядке включает

1) ревизионную комиссию
2) совет директоров
3) правление
4) попечительский совет

5.

Документ, определяющий порядок и условия исполнения негосударственным пенсионным фондом своих обязательств по пенсионным договорам, – это ... [ ] фонда

ТЗ № 3. Теоретическое задание по теме 3.2. «Финансовые компании и кредитные институты»

Вариант -1

1. Дайте определение кредитного потребительского кооператива.
2. Каков минимальный состав участников в кредитном потребительском кооперативе.
3. Укажите, какому из органов управления является подотчетным контрольно – ревизионный орган.
4. Укажите, минимальный размер резервного фонда кредитного потребительского кооператива.
5. Укажите назначение фонда финансовой взаимопомощи.

Вариант -2

1. Укажите, в чем состоит деятельность кредитного потребительского кооператива.
2. Укажите организационно-правовую форму кредитного потребительского кооператива.
3. Какой руководящий орган кредитного потребительского кооператива осуществляет прием новых пайщиков?

4. Укажите куда могут, направляются доходы кредитного потребительского кооператива?
5. Какую функцию в кредитном потребительском кооперативе осуществляет единоличный исполнительный орган?

Вариант -3

1. Укажите, формы, в которых могут создаваться кредитные потребительские кооперативы.
2. Перечислите органы управления кредитного потребительского кооператива.
3. Каков максимальный размер займа предоставляемого одному члену кредитного потребительского кооператива?
4. Перечислите, какие фонды может создавать кредитный потребительский кооператив.
5. Что может выступать обеспечением по выданным кредитным потребительским кооперативом ссудам?

Вариант -4

1. Дайте определение кредитного потребительского кооператива второго уровня.
2. За счет, каких источников формируется имущество кредитного потребительского кооператива?
3. Кто может выступать учредителями кредитного потребительского кооператива?
4. В каких случаях в кредитном потребительском кооперативе должен быть создан комитет по займам?
5. Каков максимальный размер пая от одного члена кредитного потребительского кооператива?

ТЗ № 4. Теоретическое задание по теме 4.2. «Факторинговые компании»

Вариант -1

Выпишите номера верных утверждений:

1. Факторингом могут заниматься только коммерческие организации.
2. Факторинговые операции осуществляются с целью извлечения дохода.
3. Факторинговые компании не осуществляют отбор клиентов.
4. При закрытом факторинге дебитор уведомлен, что в сделке участвует фактор-фирма.
5. Плата за безрегресный факторинг выше, чем за факторинг с правом регресса.
6. В нашей стране разрешен как закрытый, так и открытый факторинг.
7. Факторинговому обслуживанию подлежат предприятия с большим количеством дебиторов, задолженность каждого из которых, выражается небольшим числом.

Вариант -2

Выпишите номера верных утверждений:

1. Факторинговые операции являются популярными т.к. обходятся клиентам дешевле, чем кредиты банка.
2. Факторинговые компании осуществляют свою деятельность как исключительную.
3. Факторингом могут заниматься только банки.
4. Деятельность факторинговых компаний не лицензируется.
5. Факторинговому обслуживанию не подлежат компании, осуществляющие продажу товаров на условиях послепродажного обслуживания.
6. Степень риска для фактора выше по договорам факторинга с правом регресса.
7. Факторинговые компании могут оказывать клиентам дополнительные услуги.

Вариант -3

Выпишите номера верных утверждений:

1. Клиентами факторинговых компаний являются индивидуальные предприниматели и юридические лица.
2. Факторинг относится к финансовым видам деятельности.

3. Факторинговые компании относятся к некоммерческим организациям.
4. Факторинговые компании занимаются только инкассированием дебиторской задолженности.
5. Степень риска для фактора выше по безрегрессному факторингу.
6. Вознаграждение факторинговой компании не зависит от вида факторинга.
7. Факторинговые компании для осуществления своих операций могут использовать кредиты банков.

Вариант -4

Выпишите номера верных утверждений:

1. В РФ возможно осуществление операций только открытого факторинга.
2. Факторинговые компании создаются только в форме хозяйственных обществ.
3. Факторинг – это вид инвестиционной деятельности.
4. Факторинговому обслуживанию подлежат только юридические лица.
5. Факторинговые компании могут заниматься и другими видами деятельности.
6. Плата за факторинг с регрессом выше, чем за безрегрессный факторинг.
7. Вознаграждение факторинговой компании зависит от вида факторинга.

ТЗ № 5. Теоретическое задание по теме Тема 5.1. «Брокерские и дилерские компании»

Вариант 1

1. Дайте понятие маржинальной сделки.
2. Укажите источник дохода дилера.
3. Минимальный размер УК для дилера.
4. Для чего в штате брокерской компании контролер.
5. В чем суть договора агентирования?

Вариант 2

1. Укажите функции брокера?
2. Укажите виды брокерских счетов.
3. Кем и на какой срок осуществляется выдача лицензии брокеру?
4. У кого возникают права и обязанности по сделке по договору комиссии?
5. Что является источником дохода для брокера?

Вариант 3

1. Какими видами деятельности кроме брокерской может заниматься брокерская компания?
2. Укажите минимальный размер УК для брокера?
3. Что означает термин маркет-мейкерство?
4. В чем суть договора поручения?
5. Укажите основные требования к дилеру.

Вариант 4

1. Укажите основные требования к брокеру?
2. В чем суть договора комиссии?
3. Укажите основные функции дилера?
4. У кого возникают права и обязанности по сделке по договору поручения?
5. Какие виды деятельности не могут осуществлять брокеры?

ТЗ № 6. Контрольная работа

Вопросы к контрольной работе

1. Роль и значение СКФИ в экономике и кредитной системе страны.

2. Понятие страховой компании и виды предоставляемых услуг.
3. Проблемы и перспективы Российского страхового рынка.
4. Доходы и расходы страховых компаний. Принципы тарифной политики.
5. Понятие страховой компании и порядок её создания.
6. Субъекты страхового дела.
7. Страховые резервы: назначение и виды.
8. Понятие НПФ и порядок его создания.
9. Органы управления НПФ и выполняемые им функции.
10. Собственное имущество НПФ и направления вложения активов.
11. Организационная структура и формы деятельности инвестиционных компаний за рубежом
12. Организация деятельности АИФ.
13. Имущество АИФ и направления вложения активов АИФ.
14. Понятие и порядок создания ПИФа.
15. Инвестиционные паи ПИФов, расчет их стоимости.
16. Открытые, закрытые и интервальные ПИФы.
17. Понятие сберегательных институтов и их отличительные особенности.
18. Сберегательные банки.
19. Сберегательные кассы.
20. Ссудо-сберегательные ассоциации и товарищества.
21. Кредитные союзы.
22. Понятие кредитного потребительского кооператива, порядок создания.
23. Органы управления кредитного потребительского кооператива и принципы его деятельности.
24. Создание и использование фондов кредитного потребительского кооператива.
25. Понятие финансовой компании. Потребительские финансовые компании.
26. Финансовые компании по кредитованию продаж и кредитованию бизнеса.
27. Понятие ломбарда. Механизм создания и функционирования ломбарда.
28. Правила хранения вещей в ломбарде.
29. Правила кредитования ломбардами.
30. Состояние рынка лизинга и перспективы его развития в России.
31. Организация лизинговых компаний.
32. Механизм осуществления лизинговых сделок.
33. Объективные и субъективные факторы развития лизинга.
34. Риски лизинговых компаний.
35. Рынок факторинга.
36. Факторинговые компании и их клиенты.
37. Виды операций факторинговых компаний.
38. Основные преимущества факторинга.

Критерии оценки ответов на контрольные вопросы:

Отметка «5» ставится, если логично изложено содержание ответа на вопрос, при этом выявленные знания примерно соответствуют объему и глубине их раскрытия в учебнике профильного уровня;

- правильно использована научная терминология в контексте ответа;

Отметка «4» ставится, если допущены малозначительные ошибки, или недостаточно полно раскрыто содержание вопроса.

Отметка «3» ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания.

Отметка «2» ставится, если в ответе допущены значительные ошибки, свидетельствующие о недостаточном уровне подготовки учащегося.

Практические задания

ПЗ № 1 Практическое задание по теме 1.1. «Страховые компании»

Текст задания:

Задание 1.

1. Используя материалы СИО и актуальной библиотечной системы, сделайте подборку статей по теме: «Современное состояние страхового рынка. Перспективы развития страхового рынка в Российской Федерации»
2. Ответьте письменно на вопросы:
   2.1. Охарактеризуйте современное состояние страхового рынка в России?
   2.2. Дайте характеристику основным тенденциям развития страхового рынка?
   2.3. Укажите факторы, способствующие развитию страхового рынка в России?

ПЗ № 2 Практическое задание по теме 1.1. «Страховые компании»

Текст задания:

Задание 1.

Стоимость имущества строительной организации составляет 60 млн. руб., страховая сумма - 50 млн. руб. Ущерб при наступлении страхового случая составил 51 млн. руб. Определить:

а) размер страхового возмещения по системе первого риска;
б) размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности;

Задание 2.

Объект стоимостью 1500 тыс. руб. застрахован по системе пропорциональной ответственности на 800 тыс. руб., ущерб составил 900 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Задание 3.

Страховая сумма 1500 млн. руб., ущерб – 500 млн. руб., стоимость объекта - 3800 млн. руб. В договоре сделана оговорка «свободно от 20% страховой суммы». Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и учесть влияние франшизы.

Задание 4.

Страховая стоимость объекта составляет 100 тыс. руб., страховая сумма - 60 тыс. руб., условная франшиза - 1 тыс. руб. Определить, в каком размере будет возмещён ущерб, если фактический ущерб составил:

а) 900 руб.;
б) 1,2 тыс. руб.;

Задание 5.

Фактическая стоимость имущества - 3 млн. руб. Имущество застраховано на 1 год на сумму 2,5 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 3,6 %. Безусловная франшиза - 8 тыс. руб. Фактический ущерб при наступлении страхового случая составил 900 тыс. руб. Определить:

а) размер страхового взноса;
а) 900 руб.;
б) страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности;
в) страховое возмещение по системе первого риска.

Задание 6.

Заёмщик получил кредит в сумме 2000 тыс. руб. Процентная ставка - 17 % годовых. Срок кредитования - 12 месяцев. Страховой тариф - 2,5 % от страховой суммы. Предел

ответственности страховщика - 90 %. Страховщик, оценив низкую кредитоспособность заёмщика, применил повышающий коэффициент 1,2.

Определить:

а) страховую сумму:

б) сумму страхового взноса:

в) сумму страхового возмещения:

ПЗ № 3 Практическое задание по теме 1.2. «Негосударственные пенсионные фонды»

Текст задания:

Практическое занятие:

Используя открытые источники информации и законодательную базу подготовьте сообщение по теме: «Современное состояние системы негосударственных пенсионных фондов в России. Проблемы и перспективы развития системы негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации» (рассмотрите ТОП-5 негосударственных пенсионных фондов, приведите статистические данные о доходности)

ПЗ № 4 Практическое задание по разделу 2. «Инвестиционные институты»

Текст задания:

Найдите отличительные особенности АИФов и ПИФов на основании конспекта лекций по данной теме и Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах». Составьте сравнительную таблицу в рабочих тетрадях.

Содержание	АИФ	ПИФ
Вид деятельности		
Организационно - правовая форма		
Кем создаются (инициатор создания)		
Наличие лицензии		
Состав имущества		
Выпускаемые ценные бумаги		
Вид дохода		
Функции управляющей компании		
Требования, предъявляющие к управляющей компании		
Направления инвестирования средств		

ПЗ № 5 Практическое задание по теме 3.1. Сберегательные институты

Текст задания:

Работа в малых группах: подготовить доклад и презентацию по теме: «Основные виды сберегательных институтов в зарубежных странах», используя открытые источники информации.

ПЗ № 6 Практическое задание по теме 3.2. Финансовые компании и кредитные институты

Текст задания:

Задание 1.

На основании федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» ответьте на вопросы:

1. Дайте определение кредитного потребительского кооператива.
2. Каков порядок создания КПК?
3. Каков максимальный размер пая от одного члена кредитного потребительского кооператива?
4. Укажите принципы деятельности КПК?
5. Перечислите органы управления кредитного потребительского кооператива.
6. Какой руководящий орган кредитного потребительского кооператива осуществляет прием новых пайщиков?
7. За счёт каких источников формируется имущество КПК?
8. Какие фонды обязан или может создавать КПК?
9. В каких случаях в кредитном потребительском кооперативе должен быть создан комитет по займам?
10. Укажите куда могут, направляются доходы кредитного потребительского кооператива?
11. Укажите, минимальный размер резервного фонда кредитного потребительского кооператива.
12. Укажите назначение фонда финансовой взаимопомощи.
13. Каков максимальный размер займа, предоставляемого одному члену кредитного потребительского кооператива?
14. Что может выступать обеспечением по выданным кредитным потребительским кооперативом ссудам?
15. Дайте определение – «Кредитные кооперативы второго уровня».

Микрофинансовые организации

Задание 2.

На основании федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ответьте на вопросы:

1. Дайте определение микрофинансовой организации.
2. Укажите виды деятельности, осуществляемые микрофинансовыми организациями.
3. Каковы условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями.
4. Дайте определение понятия «микрозаем».
5. Укажите, кто осуществляет регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций.

ПЗ № 7 Практическое задание по теме 3.3. «Ломбарды»

Текст задания:

По данным Аналитического обозрения «Небанковские финансовые посредники» проанализируйте статистические данные о деятельности ломбардов, сделайте выводы.

ПЗ № 8 Практическое задание по теме 4.1. «Лизинговые компании»

Текст задания:

Задание 1.

Используя учебную литературу представьте сравнительную характеристику лизинга и кредитования., данные занесите таблицу и сделайте выводы:

Лизинг	Кредит

Задание 2.

Решите задачи:

1. Имеется договор финансового лизинга с уплатой аванса при заключении договора и применением механизма ускоренной амортизации.
   Условия договора:

- стоимость имущества
- предмет договора – 1000,0 тыс. руб.
- срок договора – 5 лет;
- норма амортизационных отчислений – на полное восстановление – 10% годовых;
- применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом – 2;
- лизингодатель получил кредит в сумме 100 тыс. руб. по ставке 20% годовых;
- процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – 10% годовых;
- дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, всего – 80,0 тыс. руб.;
- лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежемесячно 1-го числа каждого месяца.

Требуется: Рассчитать лизинговые платежи по договору финансового лизинга с полной амортизацией.

2. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 30 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала – 5 тыс. руб. НДС – 18 %.

Требуется: Рассчить сумму лизингового платежа.

ПЗ № 8 Практическое задание по теме 4.2. Факторинговые компании

Текст задания:

Используя учебную литературу представьте сравнительную характеристику банковского и небанковского факторинга, данные занесите таблицу и сделайте выводы:

Банковский факторинг	Небанковский факторинг

ПЗ № 9 Практическое задание по теме 5.1. Брокерские и дилерские компании

Текст задания:

Задание 1.

Используя учебную литературу представьте Особенности рынка брокерских и дилерских услуг в России, данные занесите таблицу и сделайте выводы:

Брокерские услуги	Дилерские услуги

Задание 2.

На основании конспектов лекций разделов 1-5 заполните следующую таблицу

Название	Организационно-правовая форма	Наличие лицензии и условия её получения	Оказываемые услуги	Клиенты	Источники собственных средств	Источники получения дохода	Направления вложения активов
Страховые компании							
НПФ							
АИФ							
ПИФ							
КПК							
Ломбарды							
Лизинговые компании							
Факторинговые компании							
Брокерские фирмы							
Дилерские Фирмы							
Биржи							
Клиринговые организации							

ПЗ № 10 Практическое задание по теме 5.3. Фондовые биржи

Текст задания:

Работа в малых группах: подготовить доклад и презентацию о деятельности фондовых бирж и других организаторов торговли на рынке ценных бумаг в России на основе материалов периодической печати и интернет-сайтов.

Критерии оценки практического задания:

Отметка «5»: работа выполнена правильно, в полном объёме без недочётов и исправлений; сделаны правильные выводы.

Отметка «4»: работа выполнена правильно с учетом 1-2 несущественных ошибок. Допускаются неточности в выводах.

Отметка «3»: работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущены существенные ошибки.

Отметка «2»: работа выполнена менее чем на половину или допущены грубые ошибки в решении.

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

по учебной дисциплине

ОП.11 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.06 Финансы
(очная форма обучения)

Омск, 2022

Пояснительная записка

Методический комплекс предназначен для организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов, изучающих дисциплину ОП.11 «*Деятельность некредитных финансовых институтов*» при реализации основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы.

Внеаудиторная самостоятельная работа предполагает дополнительный объём теоретических и практических заданий по темам дисциплины. Внеаудиторная самостоятельная работа предназначена для обеспечения отработки умений в рамках данной дисциплины.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине в соответствии с учебным планом отводится 6 часов. В ходе изучения дисциплины студенты выполняют 6 самостоятельных работ, каждая самостоятельная работа для выполнения выдается во время изучения темы.

Работа выполняется студентом самостоятельно и сдается преподавателю на проверку.

Шкала оценивания внеаудиторной самостоятельной работы

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно
«4» (хорошо)	работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка
«2» (неудовлетворительно)	допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя

Тема 1.1. Страховые компании – 2 час.

Самостоятельная работа № 1. Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 1.1. и выполнение заданий для самоконтроля.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Дайте понятие страхового рынка в РФ?
2. Какие виды страхования Вам известны?
3. Чем можно объяснить недоверие россиян к страховым компаниям?
4. Чем отличается добровольное страхование от обязательного?
5. Дайте понятие страховым суррогатом на российском страховом рынке?
6. Как сказалось влияние экономического кризиса на развитие страхования?
7. Перечислите основные функции страхования в экономике?
8. В чем вы видите перспективы развития страхового рынка в РФ?
9. Как сказывается на развитии страхования неразвитость страховой культуры населения?
10. Подберите термины к определениям. Составьте таблицу:

ТЕРМИНЫ

Страховщик

Страховое обеспечение

Объекты страхования

Выгодоприобретатель

Страховая собственность (страховое покрытие)

Страховой интерес

Страховая сумма

Получатель страхового возмещения или страховой суммы

Страховой полис

Страхователь

Страховой ущерб

Страховой тариф

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- организация (юридическое лицо любой организационно - правовой формы), осуществляющая страхование в установленном законодательством порядке, имеющая лицензию на проведение данного вида деятельности и принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму.

- физическое или юридическое лицо, вступившее в договорные отношения со страховщиком, уплачивающее страховые взносы и при наступлении страхового случая имеющее право по закону или на основе договора получить денежную сумму.
- жизнь, здоровье, трудоспособность, граждан; здания, сооружения, средства транспорта, конкретные виды имущества и другие материальные ценности.
- обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму. Устанавливается законом или договором. страхования.
- мера материальной заинтересованности физического или юридического лица в страховании.
- денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности либо жизнь, здоровье, трудоспособность.
- физическое или юридическое лицо, которое согласно условиям договора страхования, имеет право на получение соответствующих денежных средств.
- получатель страховой суммы после смерти завещателя.
- уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования; выражается в процентах от указанной стоимости или нормируется в рублях на один объект страхования.
- документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю (застрахованному). Удостоверяет факт страхования, содержит условия договора.
- выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы; на ее основе формируется страховой фонд.
- стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Тема 2.2 Паевые инвестиционные фонды - 2 час.

Самостоятельная работа № 2 Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 2.2. Обзор законодательного акта: Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», составление сравнительной таблицы.

Задание:

1. Ознакомитесь с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», сделайте обзор документа, информацию запишите в тетрадь.
2. Составьте сравнительную таблицу «Виды паевых инвестиционных фондов»

Тема 3.1. Сберегательные институты – 1 час.

Самостоятельная работа № 3. Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 3.1 Обзор законодательного акта: Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

Задание:

Ознакомитесь с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», сделайте обзор документа, информацию запишите в тетрадь.

Тема 5.2. Клиринговые организации – 1 час.

Самостоятельная работа № 4. Работа с конспектом лекций и учебными изданиями по теме 5.2. и выполнение заданий для самоконтроля.

Вопросы и задания для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте простой и многосторонний клиринг.
2. Чем отличается централизованный клиринг от нецентрализованного?
3. Заполните таблицу:

Тип клиринга	Описание
Межбанковский	
Валютный	
Товарный	
Биржевой	

4. Перечислите основные функции клиринга
5. Составьте схему «Этапы клиринговой операции»
6. Что такое классический способ клиринговых расчетов?
7. Опишите метод авансирования при клиринге
8. Дайте определение клиринговой организации.
9. Составьте таблицу «Преимущества и недостатки клиринга»
10. Как снижают риски клиринговых операций?