

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:22:14

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Специализированные кредитно-финансовые институты**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2023 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>8 (4.2)</b>		Итого	
	18			
Неделя	18			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	16	16	16	16
Контактная работа	16	16	16	16
Сам. работа	227	227	227	227
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	252	252	252	252

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент , Воробьева И.Г.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф.Семенюта О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: приобретение студентами базовых теоретических знаний и практических навыков в сфере деятельности специализированных финансово-кредитных институтов
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>ПК-2:</b> Способен анализировать спрос на кредитные продукты и оценивать эффективность их продвижения и продаж
<b>ПК-4:</b> Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
методы и приемы анализа рынка кредитных продуктов, каналы их продвижения и критерии оценки эффективности продаж кредитных продуктов (соотнесено с индикатором ПК-2.1); стандартные кредитные продукты и программы, предлагаемые специализированными финансово-кредитными институтами, их нормативно-правовую базу (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
<b>Уметь:</b>
собирать информацию о каналах продвижения кредитных продуктов, анализировать статистические данные о каналах продаж, оценивать эффективность продаж кредитных продуктов (соотнесено с индикатором ПК-2.2); сравнивать особенности кредитных продуктов, условий кредитного договора, осуществлять подбор кредитных продуктов и услуг в соответствии с потребностями клиента; разъяснять основные правовые и экономические характеристики деятельности специализированных финансово-кредитных институтов (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
<b>Владеть:</b>
навыками выявления потребностей клиента по видам и условиям кредитования, формирования пакетов предложений кредитных и сопутствующих продуктов (соотнесено с индикатором ПК-2.3); навыками использования кредитных калькуляторов, составления графика платежей по кредиту и процентам (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Теоретические основы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1. «Теоретические основы финансового рынка» Понятие и функции финансового рынка в экономике. Эволюция финансового рынка и его функций. Участники финансового рынка. Структура современного финансового рынка. Кредитный рынок как сегмент финансового рынка. Рынок ценных бумаг как сегмент финансового рынка. Виды финансовых посредников в экономике и их роль. / Лек /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.2	Тема 1.1. «Теоретические основы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
1.3	Тема 1.2 «Экономическое содержание специализированных финансово-кредитных институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

#### Раздел 2. Экономико-правовые основы деятельности некредитных финансовых организаций

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Понятие специализированных кредитно-финансовых институтов и их классификация»	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	Основные формы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке России. Классификация специализированных кредитно-финансовых институтов. Роль специализированных кредитно-финансовых институтов в кредитно-банковской системе России. / Пр /				
2.2	Тема 2.2 «Нормативно-правовое регулирование деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками  Система нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.3	Тема 2.3 «Специализированные кредитно-финансовые институты в структуре кредитно-банковской системы» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками  Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг Страховые компании и негосударственные пенсионные фонды Инвестиционные институты (инвестиционные фонды, паевые инвестиционные фонды) Сберегательные институты, финансовые компании и кредитные институты Лизинговые и факторинговые компании. / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
2.4	Тема 2.3 «Специализированные кредитно-финансовые институты в структуре кредитно-банковской системы» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками Тема 2.4 «Порядок создания специализированных кредитно-финансовых институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками Тема 2.5 «Порядок деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Тема 2.6 «Операции специализированных кредитно-финансовых институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	32	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
<b>Раздел 3. Контроль и надзор за деятельностью специализированных кредитно-финансовых институтов</b>					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 3.1 «Современная система контроля и надзора за деятельностью специализированных кредитно-финансовых институтов» Система государственных органов, контролирующей деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов. Роль надзорных органов, их современная структура. Внутренний контроль, его специфика в различных специализированных кредитно-финансовых институтах. / Лек /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.2	Тема 3.2 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков»	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

	Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России. Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за участниками финансового рынка. / Лек /				
3.3	Тема 3.3 «Проблемы и перспективы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов в России» Проблемы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Риски в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Перспективы развития финансово-кредитного сектора России. Роль ассоциаций специализированных кредитно-финансовых институтов. / Лек /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.4	Тема 3.1 «Современная система контроля и надзора за деятельностью специализированных кредитно-финансовых институтов» Система государственных органов, контролирующей деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов. Роль надзорных органов, их современная структура. Внутренний контроль, его специфика в различных специализированных кредитно-финансовых институтах. / Пр /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.5	Тема 3.2 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков» Органы контроля и надзора на финансовом рынке. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке России. Функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за участниками финансового рынка. / Пр /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.6	Тема 3.3 «Проблемы и перспективы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов в России» Проблемы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Риски в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Перспективы развития финансово-кредитного сектора России. Роль ассоциаций специализированных кредитно-финансовых институтов. / Пр /	8	2	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.7	Тема 3.1 «Современная система контроля и надзора за деятельностью специализированных кредитно-финансовых институтов» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	25	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.8	Тема 3.2 «Банк России как орган регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.9	Тема 3.3 «Проблемы и перспективы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов в России» Работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой Работа с интернет-источниками / Ср /	8	20	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3
3.10	Подготовка к групповым дискуссиям.	8	50	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1,

	Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice / Ср /				Л2.2, Л2.3
3.11	/ Экзамен /	8	9	ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Пробин, П. С., Проданова, Н. А.	Финансовые рынки: учебное пособие для студентов вузов обучающихся по направлению подготовки «экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="https://www.iprbookshop.ru/81586.html">https://www.iprbookshop.ru/81586.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Новиков, А. В., Новикова, И. Я.	Финансовые рынки и финансовые институты: учебное пособие	Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021	<a href="https://www.iprbookshop.ru/108256.html">https://www.iprbookshop.ru/108256.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Алтунина, Т. М., Мамяченкова, В. Н.	Рискованные финансовые рынки: учебное пособие	Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/106778.html">https://www.iprbookshop.ru/106778.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Иванченко И. С.	Финансовые рынки: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=614939">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=614939</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС "КонсультантПлюс"

ИСС "Гарант" <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

##### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

##### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

**6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

**7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

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

**1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:**

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК- 2 Способен анализировать спрос на кредитные продукты и оценивать эффективность их продвижения и продаж			
Знать методы и приемы анализа рынка кредитных продуктов, каналы их продвижения и критерии оценки эффективности продаж кредитных продуктов	Воспроизведение содержания базовых основ деятельности некредитных финансовых организаций; перечисление и описание основных методов и приемов анализа рынка кредитных продуктов, каналов их продвижения при опросе Решение тестовых заданий	полнота и содержательность ответа при опросе; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; верность ответа на тестовые задания	Вопросы к экзамену (вопросы 1-49) Опрос (вопросы 1-17) Доклады (темы 1-25) Тестовые задания (задания 1-30)
Уметь собирать информацию о каналах продвижения кредитных продуктов, анализировать статистические данные о каналах продаж, оценивать эффективность продаж кредитных продуктов	Решение задач	Решение задач (в полном объеме или частично), правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента	Задачи к экзамену (задачи 1-15) Задачи (задачи 1-25) Дискуссия (темы 1-4)
Владеть навыками выявления потребностей клиента по видам и условиям кредитования, формирования пакетов предложений кредитных и сопутствующих продуктов	Подготовка материалов и участие в групповой дискуссии Решение задач	правильность и полнота анализа показателей, их интерпретация, соответствующая экономическому смыслу; оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента Решение задач (в полном объеме или частично), правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента	Задачи к экзамену (задачи 1-15) Задачи (задачи 1-25) Дискуссия (темы 1-4)



ПК-4 Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования			
Знать стандартные кредитные продукты и программы, предлагаемые специализированными финансово-кредитными институтами, их нормативно-правовую базу	Воспроизведение основных терминов и понятий при опросе; Характеристика основных направлений деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов при опросе;	соответствие ответов в ходе опроса материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет; полнота и содержательность ответа при опросе	Вопросы к экзамену (вопросы 1-49) Опрос (вопросы 1-17) Доклады (темы 1-25) Тестовые задания (задания 1-30)
Уметь сравнивать особенности кредитных продуктов, условий кредитного договора, осуществлять подбор кредитных продуктов и услуг в соответствии с потребностями клиента; разъяснять основные правовые и экономические характеристики деятельности специализированных финансово-кредитных институтов	подготовка и участие в групповой дискуссии; Решение задач	системность и глубина изучения проблемы групповой дискуссии; умение аргументировать свою позицию, приводить примеры; актуальность использованных данных Решение задач (в полном объеме или частично), правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента	Задачи к экзамену (задачи 1-15) Задачи (задачи 1-25) Дискуссия (темы 1-4)
Владеть навыками использования кредитных калькуляторов, составления графика платежей по кредиту и процентам	Написание и представление доклада Решение задач	соответствие содержания доклада проблеме исследования; степень раскрытия проблемы; использование дополнительной литературы и статистических источников при подготовке доклада; полнота проведения анализа; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям Решение задач (в полном объеме или частично), правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом с обоснованием мнения студента	Задачи к экзамену (задачи 1-15) Задачи (задачи 1-25) Дискуссия (темы 1-4)

## 1.2 Шкалы оценивания:

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

Экзамен:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2 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**

### **Вопросы к экзамену**

1. Современные подходы к пониманию сущности и экономического содержания специализированных кредитно-финансовых институтов, или парабанковских учреждений.
2. Понятие кредитной системы, ее элементы. Отличия от банковской системы.
3. Финансовые институты и финансовые посредники: общее и различия.
4. Какие институты включает в себя понятие «финансовая инфраструктура»? Охарактеризуйте их кратко.
5. Понятие асимметрии информации для кредитно-финансовых институтов. Способы преодоления рисков асимметрии информации на финансовом рынке.
6. Различия между банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами.
7. Основные подходы к классификации финансовых институтов.
8. Классификация специализированных кредитно-финансовых институтов (деPOSITные и недеPOSITные). Характеристика.
9. Основные формы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов на финансовом рынке.
10. Экономическая роль специализированных кредитно-финансовых институтов.
11. Операции специализированных кредитно-финансовых институтов в экономике.
12. Место специализированных кредитно-финансовых институтов в структуре кредитно-банковской системы России.
13. История развития отдельных типов специализированных кредитно-финансовых институтов в России.
14. Характеристика важнейших функций специализированных кредитно-финансовых институтов.
15. Социально-экономическая функция специализированных кредитно-финансовых институтов.
16. Стимулирующая функция специализированных кредитно-финансовых институтов и ее проявление в современной экономике РФ
17. Функция посредничества специализированных кредитно-финансовых институтов: формы появления, особенности трансформации.
18. Характеристика кредитных союзов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов.
19. Характеристика сберегательных институтов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
20. Характеристика брокерских компаний как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
21. Характеристика дилерских компаний как вида специализированных кредитно-

- финансовых институтов
22. Характеристика инфраструктурных организаций рынка ценных бумаг.
  23. Характеристика страховых компаний.
  24. Характеристика важнейших инвестиционных институтов, основные направления их деятельности
  25. Особенности деятельности инвестиционных фондов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  26. Особенности организации и направления деятельности паевых инвестиционных фондов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов.
  27. Особенности организации и направления деятельности негосударственных пенсионных фондов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов.
  28. Характеристика сберегательных институтов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  29. Характеристика финансовых компаний как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  30. Характеристика и основные направления деятельности кредитных институтов
  31. Особенности деятельности кредитных потребительских кооперативов
  32. Особенности деятельности микрофинансовых организаций
  33. Организация и направления деятельности ломбардов как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  34. Характеристика лизинговых компаний как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  35. Характеристика факторинговых компаний как вида специализированных кредитно-финансовых институтов
  36. Система государственных органов, контролирующая деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов
  37. Реформирование системы государственных органов, контролирующей деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов.
  38. Роль надзорных органов, контролирующей деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов, их современная структура.
  39. Внутренний контроль в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов, его специфика в различных специализированных кредитно-финансовых институтах.
  40. Контроль за деятельностью специализированных кредитно-финансовых институтов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
  41. Современные проблемы деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов.
  42. Риски в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов.
  43. Институт саморегулирования в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов.
  44. Проблемы соблюдения прав потребителей услуг специализированных кредитно-финансовых институтов в РФ.
  45. Перспективы развития финансово-кредитного сектора России.
  46. Перечислите основные показатели, в соответствии с которыми можно дать характеристику деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов депозитного типа. Укажите источник получения этой информации.
  - 46 Перечислите основные показатели, в соответствии с которыми можно дать характеристику деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов недепозитного типа. Укажите источник получения этой информации.

- 47 Перечислите основные показатели, в соответствии с которыми можно дать характеристику деятельности паевых инвестиционных фондов. Укажите источник получения этой информации.
- 48 Перечислите основные показатели, в соответствии с которыми можно дать характеристику деятельности страховых компаний. Укажите источник получения этой информации.
- 49 Перечислите основные показатели, в соответствии с которыми можно дать характеристику деятельности негосударственных пенсионных фондов. Укажите источник получения этой информации.

## Вопросы к экзамену

1. Гражданин Иванов принял решение сформировать денежный запас в размере 1 млн руб. к моменту своего выхода на пенсию через 15 лет. Его консультант посоветовал для этой цели воспользоваться услугами негосударственного пенсионного фонда. Условиями договора предусмотрено, что взносы будут производиться ежегодно, в конце года. На формируемый фонд будут начисляться проценты в размере 7,5% годовых.  
Рассчитайте размер взносов в конце каждого года.
2. Игорь, нуждающийся в денежной сумме в размере 500 тыс. руб., получив отказ в коммерческом банке, обратился в микрофинансовую организацию, где ему была одобрена запрошенная сумма под ставку 3,8% в месяц. Срок договора микрозайма – 6 месяцев.  
Определите:
- 1) размер денежной суммы, погашаемой в конце договора микрозайма;
  - 2) размер уплаченных процентов.
3. Анатолий рассказал другу, что он в феврале взял в микрофинансовой компании 48 тыс. руб., а вернул в июне 55 тыс. руб.  
Каков размер процентной ставки по этому займу?
4. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 1100 тыс. рублей. Срок лизинга 4 года. Норма амортизационных отчислений на восстановление оборудования 10% годовых. Процентная ставка по кредиту – 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют:
- командировочные расходы работников лизингодателя – 3.2 тыс. руб.;
  - расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых сделок – 3 тыс. руб.;
  - расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний – 5 тыс. руб.
- Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость 15%.  
Рассчитайте размер лизинговых платежей и остаточную стоимость оборудования.

5. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 6000 тыс. рублей. Срок лизинга 3 года. Норма амортизационных отчислений на восстановление оборудования 12% годовых. Процентная ставка по кредиту – 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 3% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют 9 тыс. руб. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость 15%. Рассчитайте размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составьте график выплат лизинговых взносов.
  
6. Портфель паевого инвестиционного фонда состоит из 780 акций компании «Х», имеющих курсовую стоимость 79 руб. за акцию, акций компании «У» в количестве 2500 шт., имеющих курсовую стоимость 99 руб. за акцию, и облигаций в количестве 1000 шт., имеющих номинал 780 руб. и курс 97%. В обращении находится 2605 паев. Обязательства фонда составляют 17950 руб. Вычислите расчетную стоимость инвестиционного пая ПИФа.
  
7. Компания «Октава» создана в 2014 г. и работает в качестве профессионального участника на рынке ценных бумаг. Основной вид деятельности компании – брокерская деятельность. Кроме того, компания занимается финансовым консультированием, является маркетмейкером на фондовой бирже. Определите, может ли компания «Октава» иметь лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг?
  
8. Инвестиционный фонд «Престиж» имеет активы в объеме 8 млрд. руб. Ожидаемая (планируемая) доходность портфеля активов фонда составляет 10%, волатильность доходности оценена в 20% (предполагается нормальное распределение доходности). Рассчитайте при заданной вероятности (5%) величину потерь фонда, считая, что вероятности 95% соответствует 1,65 стандартных отклонений.
  
9. В негосударственный пенсионный фонд инвестированы 100 тыс. руб. на 2 года под 10% годовых. Определите сумму процентов, начисленных к концу срока, при условии полугодового начисления сложных процентов.
  
10. Кредитный потребительский кооператив «Союз» предлагает 17% годовых за размещение денежных средств в его паевом фонде. Рассчитайте размер первоначального вклада, чтобы через четыре года иметь возможность получить одновременно 180 тыс. руб.
  
11. В микрофинансовой организации «Успех» Банком России проводится проверка. Субъект проверки предоставил отчет о финансовом положении следующего вида:

Активы	Капитал
Основные средства – 20	Акционерный капитал – 40
Нематериальные активы – 5	Прибыль прошлых лет – 3
Дебиторская задолженность – 80	Прибыль текущего года – 4
Денежные средства на расчетных счетах – 15	
Финансовые вложения – 12	Обязательства
Депозиты в банках – 20	Кредиты до 1 года – 82

Кредиты более 3 лет – 8

Краткосрочная кредиторская задолженность до 1 года – 15

Итого - 152 Итого - 152

Рассчитайте значения норматива достаточности собственного капитала, норматива ликвидности.

12. Новиков Сергей приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 185 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 14,5% годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.
13. Фермер обратился в сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив за кредитом для приобретения трактора, стоимость которого составляет 2 млн руб. Определите размер процентной ставки, если через три года фермеру необходимо вернуть 2,488 млн руб.
14. Предприятие нуждается в новом оборудовании стоимостью 200 тыс. руб. Для финансирования его покупки решено использовать лизинг. Договор заключен на 4,5 года под 9,4% годовых с платежами в конце каждого полугодия. Предусмотрено погашение остаточной стоимости в размере 20 тыс. руб. по окончании срока действия лизингового соглашения. Составить график погашения задолженности.
15. Гражданка Петренко услышала в рекламе микрофинансовой организации «Полет» информацию, что может обратиться туда за займом с минимальными процентами 1,2% в день. Это предложение показалось ей выгодным, ведь совсем недавно она слышала, что средняя банковская ставка по потребительским кредитам – 15%. Гражданка решила стать заемщиком микрофинансовой организации, запросив там необходимые ей 20 тыс. руб. на 2 месяца. Данное решение гражданка считает весьма выгодным для себя. Права ли она?

### Критерии оценки:

84-100 баллов	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; задача или ситуация решена верно.
67-83 баллов	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; ; задача или ситуация решена верно или содержит несущественные недочеты.

50-66 баллов	наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; задача или ситуация решена, но вывод по ней недостаточно аргументирован
0-49 баллов	ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса; задача или ситуация решена неверно или не решена

## Опрос

1. Что понимается под парабанковскими учреждениями? Какова их роль на финансовом рынке?
2. Сформулируйте определение понятия «специализированные кредитно-финансовые институты».
3. Каковы, на Ваш взгляд, различия между банковскими институтами и специализированными кредитно-финансовыми институтами?
4. Обоснована ли целесообразность выделения специализированных кредитно-финансовых институтов в самостоятельную группу субъектов финансового рынка?
5. Перечислите основные виды деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов.
6. Могут ли специализированные кредитно-финансовые институты выполнять банковские операции?
7. В чем состоит социально-экономическая функция специализированных кредитно-финансовых институтов?
8. Покажите различия между брокерскими и дилерскими компаниями.
9. Какие организации называются инфраструктурными организациями рынка ценных бумаг? Какие функции на финансовом рынке они выполняют?
10. Поясните, каковы важнейшие проблемы развития страховых компаний в России?
11. Каковы ключевые операции негосударственных пенсионных фондов? Обоснуйте целесообразность их функционирования.
12. В чем заключаются различия между инвестиционными и сберегательными институтами?
13. Сформулируйте общие черты и различия в деятельности основных кредитных институтов (кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, ломбарды).
14. Обоснуйте отличия лизинговых компаний и коммерческих банков в аспекте их кредитной деятельности.
15. Опишите систему государственных органов, контролирующих деятельность специализированных кредитно-финансовых институтов в России
16. Назовите и охарактеризуйте функции Банка России как органа регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями.
17. Что понимается под внутренним контролем в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов?

### **Критерии оценивания:**

Обучающийся участвует в процедуре опроса 2 раза. За один опрос – 5 баллов. Максимальное количество баллов по оценочному средству – 10 баллов.

Оценивание одного опроса:

- По результатам ответа 5 баллов выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, ответ структурирован, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы.
- По результатам ответа 4 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, полностью раскрыта в ответе тема, даны правильные, аргументированные ответы на уточняющие вопросы, но имеются неточности, при этом ответ не структурирован.
- По результатам ответа 3 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при полном раскрытии темы имеются неточности, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия.
- По результатам ответа 2 балла выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но при раскрытии темы имеются неточности, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны правильные, но не аргументированные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован
- По результатам ответа 1 балл выставляется обучающемуся, если содержание ответа соответствует освещаемому вопросу, но тема раскрыта не полностью, демонстрируется слабое владение категориальным аппаратом, даны неправильные ответы на уточняющие вопросы, ответ не структурирован, информация трудна для восприятия
- При несоответствии содержания ответа вопросу обучающийся получает 0 баллов

## Доклады

1. Характеристика финансово-кредитной системы современной России и изменений в ее структуре за последние десятилетия.
2. Динамика соотношения банков и специализированных кредитно-финансовых институтов в РФ.
3. Роль основных участников рынка – эмитентов, инвесторов, коммерческих и инвестиционных банков, регуляторов.
4. Проблемы развития современных финансовых рынков.
5. История развития специализированных кредитно-финансовых институтов в РФ (по типам).
6. Проблемы и перспективы развития специализированных кредитно-финансовых институтов в РФ на современном этапе (по видам организаций).
7. Роль информационной инфраструктуры в функционировании финансового рынка
8. Институты финансовой информации в экономике
9. Международные рейтинговые агентства и их роль в экономике
10. Российские рейтинговые агентства и их роль в экономике
11. Проблемы развития инвестиционных фондов в России
12. Роль инвестиционных и страховых организаций на финансовом рынке РФ
13. Роль негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке РФ
14. Роль паевых инвестиционных фондов на финансовом рынке РФ
15. Эволюция рынка страховых услуг в России.
16. Место страховых компаний в кредитно-финансовой системе.
17. Проблемы и перспективы развития негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации и западных странах.
18. Современное состояние и тенденции развития паевых инвестиционных фондов в России.



19. Перспективы развития инвестиционных компаний в России.
20. Тенденции развития кредитных потребительских кооперативов в Российской Федерации.
21. Особенности ломбардного бизнеса в России и за рубежом.
22. Особенности и виды деятельности сберегательных банков в развитых странах.
23. Особенности деятельности сберегательных учреждений западных стран (на примере США, Японии, Германии, Франции).
24. Основные направления и перспективы развития лизинговых компаний в России.
25. Особенности и тенденции развития факторинга в России.

### **Критерии оценивания:**

Количество баллов за один доклад – 10 баллов. Обучающийся выполняет один доклад.

Оценивание одного доклада:

- 10 баллов выставляется обучающемуся, если 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.
- 8-9 баллов выставляется обучающемуся, если 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.
- 1-7 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, недочеты в оформлении.
- 0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат.

### **Тестовые задания**

Тестовый контроль проводится по тестовым заданиям закрытого типа. В задании может быть один правильный ответ.

1. 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.
2. Место, где происходит первичная эмиссия и первичное размещение ценных бумаг, – это: варианты ответов:
  - а) первичный рынок;
  - б) вторичный рынок;
  - в) третичный рынок.
3. 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.

4. Специализированные финансово-кредитные институты – это:  
варианты ответов:

- а) элементы банковской инфраструктуры;
- б) парабанковские учреждения;
- в) многоуровневые финансово-кредитные институты.

5. Основными типами специализированных финансово-кредитных институтов являются:  
варианты ответов:

- а) эмиссионные банки; неэмиссионные банки;
- б) страховые компании; пенсионные фонды; инвестиционные компании;
- в) ломбарды; мегарегулятор; микрофинансовые организации.

6. Являются ли специализированные финансово-кредитные институты элементом кредитной системы России?

варианты ответов:

- а) являются некоторые из них;
- б) являются все;
- в) не являются.

7. Всю совокупность финансовых институтов можно разделить на следующие группы:  
варианты ответов:

- а) инвестиционные и некоммерческие;
- б) сберегательные и накопительные;
- в) регулируемые и стихийные.

8. Инвестиционные банки первого типа:

варианты ответов:

- а) Выступают в роли учредителей, организаторов эмиссий ценных бумаг
- б) Могут быть гарантами, которые действуют на комиссионных началах или выплачивают своим клиентам заранее установленную сумму независимо от последующего размещения ценных бумаг
- в) Выполняют функцию агентов, приобретающих часть ценных бумаг, которые не размещена компанией

9. Инвестиционные банки второго типа могут:

варианты ответов:

- а) проводить операции на рынке ссудного капитала
- б) аккумулировать сбережения юридических и физических лиц
- в) проводить среднесрочное и долгосрочное кредитование
- г) осуществлять вложения в частные и государственные ценные бумаги

10. Инвестиционные операции банка – это:

варианты ответов:

- а) размещение денежных ресурсов в ценные бумаги промышленных, торговых и транспортных корпораций
- б) вложение средств банка в ценные бумаги
- в) аккумулирование сбережений юридических и физических лиц

11. К видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг относится деятельность:

варианты ответов:

- а) эмиссионная;
- б) по управлению ценными бумагами;
- в) инвестиционная.

12. 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.

13. 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.

14. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется

варианты ответов:

- а) владельцем;
- б) доверенным;
- в) управляющим.

15. Инвестиционный фонд является:

варианты ответов:

- а) эмитентом ценных бумаг;
- б) эквайером;
- в) регулятором.

16. Инвестиционные фонды в РФ представляют собой:

варианты ответов:

- а) обособленный имущественный комплекс, состоящий из имущества переданного в доверительное управление управляющей компании учредителями
- б) финансовой компанией, осуществляющей эмиссию и хранение ценных бумаг
- в) подразделения крупнейших коммерческих банков

17. Инвестиционные компании закрытого типа осуществляют следующие операции с собственными акциями:

Варианты ответов:

- а) хранение ценных бумаг на отдельном счете
- б) ограниченный выпуск своих акций, которые затем можно купить у прежних владельцев по рыночной цене
- в) выпуск своих акций без ограничений, которые затем можно купить у прежних владельцев по рыночной цене

18. К ипотечным банкам можно отнести банки:

Варианты ответов:

- а) специализирующиеся на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости (земли и строений)
- б) осуществляющие аккумуляцию денежных средств юридических и физических лиц
- в) земельные банки, выдающие долгосрочные ссуды в основном под залог земли

19. Исключительное право на выпуск ипотечных облигаций предоставляется:

Варианты ответов:

- а) ипотечным брокерам
- б) ипотечным банкам
- в) коммерческому банку ДОМ.РФ

20. К каким действиям вынуждены прибегать инвестиционные банки при реализации крупных эмиссий ценных бумаг?

Варианты ответов:

- а) инициировать банкротство
- б) создавать синдикаты и консорциумы из крупных банков и представителей финансовых корпораций
- в) привлекать кредиты у банков развития

21. Какие кредитные институты могут предоставлять ипотечные ссуды?

Варианты ответов:

- а) коммерческие банки
- б) ипотечные банки
- в) страховые компании
- г) ссудо-сберегательные ассоциации

22. Какие существуют формы лизинга?

Варианты ответов:

- а) морской и внутренний
- б) банковской и коммерческой
- в) внутренний и международный лизинг

23. Какие схемы пенсионных выплат используют частные пенсионные фонды?

Варианты ответов:

- а) выплата пожизненной пенсии
- б) пенсионные выплаты в течение оговоренного ряда лет, но не менее пяти
- в) единовременная выплата части пенсионной суммы и гарантированный размер пенсионных выплат в течение оговоренного периода (ряд лет)

24. Страховые компании существуют в организационных формах:

Варианты ответов:

- а) акционерное общество
- б) на «взаимной» основе
- в) взаимный обмен

25. Надзор в сфере деятельности страховых компаний осуществляет:

Варианты ответов:

- а) Федеральная служба страхового надзора
- б) Банк России
- в) Федеральная налоговая служба

26. Какую организацию можно назвать добровольным объединением физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей его членов?

Варианты ответов:

- а) кредитной кооперацией
- б) кредитным потребительским кооперативом
- в) финансовым кооперативом

27. Ломбард может предоставлять заём физическому лицу на срок не более...

Варианты ответов:

- а) одного месяца
- б) шести месяцев
- в) одного года

28. Ломбард оформляет договор займа путем выдачи заёмщику...

Варианты ответов:

- а) залоговой квитанции
- б) залогового билета
- в) кредитной карты

29. Является ли центральный банк специализированным финансово-кредитным институтом?

Варианты ответов:

- а) является
- б) не является
- в) выполняет некоторые функции специализированных финансово-кредитных институтов

30. К специализированным кредитно-финансовым институтам относятся:

Варианты ответов:

- а) инвестиционные банки;
- б) центральные банки;
- в) институты микрофинансирования;
- г) фондовые биржи;
- д) паевые фонды;
- е) расчетно-кассовые центры центрального банка.

### **Инструкция по выполнению**

Тестовый контроль проводится по тестовым заданиям закрытого типа. В задании может быть один правильный ответ

### **Критерии оценивания:**

Вариант теста содержит 20 тестовых заданий. Верный ответ на каждое тестовое задание оценивается в 2 балла; неверный или не полный ответ – 0 баллов. Максимальное количество баллов за выполнение тестовых заданий – 40 баллов.

## **Задачи**

### Задача 1

Предприятие привлекло банковский кредит в размере 5,2 млн., сроком на 6 мес. После оценки финансового состояния предприятия банк согласился выдать кредит под материальное обеспечение в размере 1,2 суммы кредита. Условиями кредитного договора зафиксирована процентная ставка в размере 14% годовых; дополнительно согласована единовременная комиссия 2,3% от суммы кредитной сделки. Дополнительным условием выступила обязанность для заемщика заключить страховой договор со страховой компанией, где страховая премия составляла 6,5% от суммы кредита; единовременная комиссия 1,5% от суммы сделки.

Рассчитайте сумму первоначальных и ежемесячных расходов заемщика на содержание кредита.

#### Задача 2

Облигация номинальной стоимостью 1 800 руб. и фиксированной ставкой дохода 7,8% годовых выпускается сроком на 3 года с ежегодной выплатой дохода. Определить целесообразность покупки данной облигации, если среднегодовой уровень инфляции составит 4%.

#### Задача 3

31 марта Николай оформил микрозайм в микрофинансовой организации в размере 10 000 руб. Условиями договора микрозайма установлено, что в последний день месяца начисляются проценты на оставшуюся сумму долга, затем Николай уплачивает микрофинансовой организации очередной платеж. Николай выплатил микрозайм за два транша, то есть за два месяца. В первый раз он перевел в микрофинансовую организацию 6 600 рублей, во второй раз – 5 840 рублей. Под какой процент микрофинансовая организация предоставила микрозайм Николаю?

#### Задача 4

Предприятие обратилось в фонд поддержки малого предпринимательства Ростовской области за льготным кредитом. Планируется взять кредит на целое число миллионов рублей на четыре года. В середине каждого года действия кредита долг заемщика возрастает на 10% по сравнению с началом года. По договоренности с кредитором в конце первого и третьего годов заемщик выплачивает только проценты по кредиту, начисленные за соответствующий текущий год. В конце второго и четвертого годов заемщик выплачивает одинаковые суммы, погашая к концу четвертого года весь долг полностью.

Найдите наименьший размер кредита (в млн. рублей), при котором общая сумма выплат заемщика превысит 10 млн. рублей.

#### Задача 5

Фирма получила оборудование по лизингу на 16,0 млн рублей, срок лизинга 5 лет. Норма амортизационных отчислений – 10% годовых, процентная ставка по кредиту, предоставленному лизингодателем 22% годовых. Комиссионное вознаграждение 4% годовых. Размер вознаграждения за дополнительные услуги (юридические консультации, обучение персонала) составляет 0,10 млн руб. за весь период. Ставка НДС – 16%. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Требуется определить размеры лизинговых взносов и остаточную стоимость оборудования, если лизинговые взносы платятся ежегодно равными суммами. Составить график платежей.

#### Задача 6

Фирма получила оборудование по лизингу на 4,0 млн рублей, срок лизинга 4 года. Норма амортизационных отчислений – 13% годовых, процентная ставка по кредиту, предоставленному лизингодателем 25% годовых. Комиссионное вознаграждение 3% годовых. Размер вознаграждения за дополнительные услуги (юридические консультации, обучение персонала) составляет 0,12 млн руб. за весь период. НДС – 16%. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Требуется определить размеры лизинговых взносов и остаточную стоимость оборудования, если лизинговые взносы платятся ежегодно равными суммами. Составить график платежей.

#### Задача 7

НКО «Расчетная палата РТС» при учёте векселя на сумму 1,5 млн. руб., до срока оплаты которого осталось 36 дней, выплатил его предъявителю 780 тыс. руб. Определить учетную ставку, использованную банком, если год – високосный.

#### Задача 8

В жилищный накопительный кооператив гражданин планирует ежегодно в конце года делать одинаковые взносы по 7980 руб., на которые ежеквартально будут начисляться проценты по номинальной годовой ставке 5,6%. Необходимо рассчитать сумму, накопленную в кооперативе за 3,5 года.

#### Задача 9

Гражданин Звонков решил приобрести пай акционерного инвестиционного фонда, когда стоимость чистых активов фонда составляла 180 млн. руб., а число паев в обращении – 18 тыс. Спустя 8 месяцев гражданин решил продать пай.

Рассчитайте, какова будет сумма денежной компенсации, если в результате управления стоимость чистых активов фонда:

- а) увеличилась до 185 млн руб.;
- б) снизилась до 178 млн руб.

#### Задача 10

С целью увеличения капитала Александра приобрела в паевом инвестиционном фонде несколько паев. Первый – в январе, за 10000 руб. Второй – в марте, за 13000 руб. Третий – в августе, за 15800 руб.

С какой суммы и в каком размере будет удержан подоходный налог, если стоимость пая к моменту продажи их владельцем составила 16000 руб., а размер скидки и надбавки УК равен 0,2%?

#### Задача 11

Гражданин Иванов принял решение сформировать денежный запас в размере 1 млн руб. к моменту своего выхода на пенсию через 15 лет. Его консультант посоветовал для этой цели воспользоваться услугами негосударственного пенсионного фонда. Условиями договора предусмотрено, что взносы будут производиться ежегодно, в конце года. На формируемый фонд будут начисляться проценты в размере 7,5% годовых.

Рассчитайте размер взносов в конце каждого года.

#### Задача 12

Игорь, нуждающийся в денежной сумме в размере 500 тыс. руб., получив отказ в коммерческом банке, обратился в микрофинансовую организацию, где ему была одобрена запрошенная сумма под ставку 3,8% в месяц. Срок договора микрозайма – 6 месяцев.

Определите:

- 1) размер денежной суммы, погашаемой в конце договора микрозайма;
- 2) размер уплаченных процентов.

#### Задача 13

Анатолий рассказал другу, что он в феврале взял в микрофинансовой компании 48 тыс. руб., а вернул в июне 55 тыс. руб.

Каков размер процентной ставки по этому займу?

#### Задача 14

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 1100 тыс. рублей. Срок лизинга 4 года. Норма амортизационных отчислений на восстановление оборудования 10% годовых. Процентная ставка по кредиту – 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют:

- командировочные расходы работников лизингодателя – 3.2 тыс. руб.;
- расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых сделок – 3 тыс. руб.;
- расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний – 5 тыс. руб.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость 15%.

Рассчитайте размер лизинговых платежей и остаточную стоимость оборудования.

#### Задача 15

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 6000 тыс. рублей. Срок лизинга 3 года. Норма амортизационных отчислений на восстановление оборудования 12% годовых. Процентная ставка по кредиту – 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 3% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые



дополнительные услуги, расходы по которым составляют 9 тыс. руб. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость 15%.

Рассчитайте размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составьте график выплат лизинговых взносов.

#### Задача 16

Портфель паевого инвестиционного фонда состоит из 780 акций компании «Х», имеющих курсовую стоимость 79 руб. за акцию, акций компании «У» в количестве 2500 шт., имеющих курсовую стоимость 99 руб. за акцию, и облигаций в количестве 1000 шт., имеющих номинал 780 руб. и курс 97%. В обращении находится 2605 паев. Обязательства фонда составляют 17950 руб. Вычислите расчетную стоимость инвестиционного пая ПИФа.

#### Задача 17

Компания «Октава» создана в 2014 г. и работает в качестве профессионального участника на рынке ценных бумаг. Основной вид деятельности компании – брокерская деятельность. Кроме того, компания занимается финансовым консультированием, является маркетмейкером на фондовой бирже.

Определите, может ли компания «Октава» иметь лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг?

#### Задача 18

Инвестиционный фонд «Престиж» имеет активы в объеме 8 млрд. руб. Ожидаемая (планируемая) доходность портфеля активов фонда составляет 10%, волатильность доходности оценена в 20% (предполагается нормальное распределение доходности).

Рассчитайте при заданной вероятности (5%) величину потерь фонда, считая, что вероятности 95% соответствует 1,65 стандартных отклонений.

#### Задача 19

В негосударственный пенсионный фонд инвестированы 100 тыс. руб. на 2 года под 10% годовых. Определите сумму процентов, начисленных к концу срока, при условии полугодового начисления сложных процентов.

#### Задача 20

Кредитный потребительский кооператив «Союз» предлагает 17% годовых за размещение денежных средств в его паевом фонде.

Рассчитайте размер первоначального вклада, чтобы через четыре года иметь возможность получить одновременно 180 тыс. руб.

#### Задача 21

В микрофинансовой организации «Успех» Банком России проводится проверка. Субъект проверки предоставил отчет о финансовом положении следующего вида:

Активы	Капитал
Основные средства – 20	Акционерный капитал – 40
Нематериальные активы – 5	Прибыль прошлых лет – 3
Дебиторская задолженность – 80	Прибыль текущего года – 4
Денежные средства на расчетных счетах – 15	
Финансовые вложения – 12	Обязательства
Депозиты в банках – 20	Кредиты до 1 года – 82
	Кредиты более 3 лет – 8
	Краткосрочная кредиторская задолженность до 1 года – 15
Итого - 152	Итого - 152

Рассчитайте значения норматива достаточности собственного капитала, норматива ликвидности.

#### Задача 22

Новиков Сергей приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 185 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 14,5% годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

#### Задача 23

Фермер обратился с сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив за кредитом для приобретения трактора, стоимость которого составляет 2 млн руб.

Определите размер процентной ставки, если через три года фермеру необходимо вернуть 2,488 млн руб.

#### Задача 24

Предприятие нуждается в новом оборудовании стоимостью 200 тыс. руб. Для финансирования его покупки решено использовать лизинг. Договор заключен на 4,5 года под 9,4% годовых с платежами в конце каждого полугодия. Предусмотрено погашение

остаточной стоимости в размере 20 тыс. руб. по окончании срока действия лизингового соглашения. Составить график погашения задолженности.

### Задача 25

Гражданка Петренко услышала в рекламе микрофинансовой организации «Полет» информацию, что может обратиться туда за займом с минимальными процентами 1,2% в день. Это предложение показалось ей выгодным, ведь совсем недавно она слышала, что средняя банковская ставка по потребительским кредитам – 15%. Гражданка решила стать заемщиком микрофинансовой организации, запросив там необходимые ей 20 тыс. руб. на 2 месяца. Данное решение гражданка считает весьма выгодным для себя. Права ли она?

#### **Критерии оценивания:**

Студент выполняет 15 задач. Каждая задача оценивается в 2 балла. Максимальное количество баллов за решение 15 задач – 30 баллов.

- 2 балла – выставляется обучающемуся, если задача решена верно, выводы обоснованы;
- 1 балл - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задача решена верно, выводы в достаточной степени обоснованы;
- 0 баллов – выставляется обучающемуся, если задача решена неверно, или не решена

## **Дискуссия**

#### **Темы для дискуссии:**

1. Возможности доступа и использования единой биометрической системы (ЕБС) в деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Преимущества и ограничения.

2. Специфика развития микрофинансовой деятельности в РФ. Риски для потребителей этого вида финансовых услуг, возможности расширения стимулирующей функции микрофинансирования для развития малого бизнеса.

3. Роль институтов развития в российской экономике.

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

#### **Критерии оценивания:**

Участие в одной дискуссии оценивается в 10 баллов.

- 10 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе
- 6-9 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки
- 1-5 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал,

- принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания
- 0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

### **3. 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. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса и задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента.

Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

### МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом 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

По согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад 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 осуществляется в ходе занятий методом устного опроса и 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.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.

#### **Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению доклада**

Навыки работы с литературой и фактическим материалом, а также публичного выступления отрабатываются в рамках практических занятий с использованием докладов.

При помощи этой формы организации практических занятий отслеживается и вводится в учебный процесс новая информация из теории и практики банковского дела.

Доклад является более сложной, чем рефераты и сообщения, работой, требующей глубокого анализа актуальности проблемы, ее содержания, путей решения. Материал целесообразно иллюстрировать актуальными статистическими данными. Написанные в рамках подготовки к практическому занятию доклады в дальнейшем могут быть вынесены на научный кружок, студенческие научные конференции различных уровней, использованы при написании научных статей. Доклад содержит 10-15 страниц текста, выполняется с использованием средств LibreOffice. Возможно выступление содокладчиков. Формой участия остальных студентов в практическом занятии будут вопросы к докладчику, оценка качества самого доклада и его подачи (доступности, логики, убедительности, способности заинтересовать аудиторию) автором.