

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.12.2024 15:44:37

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
Регулирование деятельности финансовых институтов**

Направление 38.03.04 "Государственное и муниципальное управление"
Направленность 38.03.04.01 "Государственная и муниципальная служба"

Для набора 2022 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА Финансовый мониторинг и финансовые рынки**Распределение часов дисциплины по семестрам**

| Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>) | 6 (3.2) | | Итого | |
|---|----------------|-----|-------|-----|
| | 16 | | | |
| Неделя | 16 | | | |
| Вид занятий | УП | РП | УП | РП |
| Лекции | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Практические | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Итого ауд. | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Контактная работа | 64 | 64 | 64 | 64 |
| Сам. работа | 44 | 44 | 44 | 44 |
| Итого | 108 | 108 | 108 | 108 |

ОСНОВАНИЕ

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

Программу составил(и): д.э.н., доцент, Евлахова Ю.С.; д.э.н., проф., Иванченко И.С.

Зав. кафедрой: д.э.н., доц. Евлахова Ю.С.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Суржиков М.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|-----|---|
| 1.1 | цель: получение обучающимися теоретических представлений о современной системе регулирования деятельности финансовых институтов, а также выработка практических навыков в осуществлении мониторинга деятельности финансовых институтов. |
|-----|---|

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПК-6: Способен использовать в профессиональной деятельности технологии управления государственными и муниципальными финансами, государственным и муниципальным имуществом, закупками для государственных и муниципальных нужд;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

| | |
|-----------------|--|
| Знать: | отечественные и зарубежные технологии управления государственными и муниципальными финансами (соотнесено с индикатором ОПК-6.1) |
| Уметь: | пользоваться источниками информации, выявлять и отображать ценообразующие факторы государственного и муниципального имущества (соотнесено с индикатором ОПК-6.2) |
| Владеть: | навыками сопровождения финансовых инструментов и механизмов управления государственными и муниципальными финансами (соотнесено с индикатором ОПК-6.3). |

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Финансовые институты: определение и характеристика деятельности»

| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
|-----|---|----------------|-------|-------------|------------------------------------|
| 1.1 | Тема 1.1 «Понятие, виды и функции финансовых институтов» 1. Определение «финансовый институт» как результат взаимовлияния институциональной экономической теории и теории финансового посредничества. 2. Виды финансовых институтов (коммерческие банки, биржи, негосударственные пенсионные фонды, брокеры, дилеры, клиринговые палаты, депозитарий, реестродержатели, управляющие компании, организаторы торговли на рынке ценных бумаг, инвестиционные фонды, страховые компании). Классификации финансовых институтов (зарубежные и российские). 3. Роль и функции финансовых институтов на финансовом рынке и в экономике. / Лек / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.2 | Тема 1.1 «Понятие, виды и функции финансовых институтов» 1. Определение «финансовый институт» как результат взаимовлияния институциональной экономической теории и теории финансового посредничества. 2. Виды финансовых институтов (коммерческие банки, биржи, негосударственные пенсионные фонды, брокеры, дилеры, клиринговые палаты, депозитарий, реестродержатели, управляющие компании, организаторы торговли на рынке ценных бумаг, инвестиционные фонды, страховые компании). Классификации финансовых институтов (зарубежные и российские). 3. Роль и функции финансовых институтов на финансовом рынке и в экономике. / Пр / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.3 | Тема 1.2 «Деятельность депозитных финансовых институтов в российской экономике» 1. Правовые основы деятельности коммерческих банков, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России. 2. Характеристики депозитных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) | 6 | 8 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |

| | | | | | |
|-----|--|---|----|-------|------------------------------------|
| | 3. Операции коммерческих банков: краткая характеристика. 4. Операции микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. 5. Показатели деятельности депозитных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Лек / | | | | |
| 1.4 | Тема 1.2 «Деятельность депозитных финансовых институтов в российской экономике» 1. Правовые основы деятельности коммерческих банков, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России. 2. Характеристики депозитных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции коммерческих банков: краткая характеристика. 4. Операции микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. 5. Показатели деятельности депозитных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Пр / | 6 | 8 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.5 | Тема 1.1 «Деятельность депозитных финансовых институтов в российской экономике» 1. Валютные операции коммерческих банков. 2. Операции коммерческих банков с ценными бумагами. 3. Сельскохозяйственные кредитные кооперативы. / Ср / | 6 | 11 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.6 | Тема 1.3 «Деятельность договорных сберегательных финансовых институтов в российской экономике» 1. Правовые основы деятельности страховых компаний и пенсионных фондов в России. 2. Характеристики договорных сберегательных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции страховых компаний: краткая характеристика. 4. Операции пенсионных фондов. 5. Показатели деятельности договорных сберегательных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Лек / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.7 | Тема 1.3 «Деятельность договорных сберегательных финансовых институтов в российской экономике» 1. Правовые основы деятельности страховых компаний и пенсионных фондов в России. 2. Характеристики договорных сберегательных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции страховых компаний: краткая характеристика. 4. Операции пенсионных фондов. 5. Показатели деятельности договорных сберегательных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Пр / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.8 | Тема 1.4 «Деятельность инвестиционных финансовых институтов в российской экономике» 1. Правовые основы деятельности инвестиционных компаний и инвестиционных фондов в России. 2. Характеристики инвестиционных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции инвестиционных компаний: краткая характеристика. 4. Операции инвестиционных фондов. 5. Показатели деятельности инвестиционных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Лек / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 1.9 | Тема 1.4 «Деятельность инвестиционных финансовых институтов в российской экономике» | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |

| | 1. Правовые основы деятельности инвестиционных компаний и инвестиционных фондов в России. 2. Характеристики инвестиционных финансовых институтов в России (кол-во организаций, объем и структура активов и т.п.) 3. Операции инвестиционных компаний: краткая характеристика. 4. Операции инвестиционных фондов. 5. Показатели деятельности инвестиционных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами и международными рекомендациями). / Пр / | | | | |
|--|--|----------------|-------|-------------|---------------------------------------|
| 1.10 | Подготовка реферата (темы рефератов представлены в Приложении 1 РП). При подготовке реферата и презентации к нему используется Libre Office. / Ср / | 6 | 11 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| Раздел 2. « Основные элементы системы регулирования финансовых институтов в России» | | | | | |
| № | Наименование темы / Вид занятия | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература |
| 2.1 | Тема 2.1 «Система регулирования финансового рынка» 1. Институциональный подход к системе регулирования финансового рынка 2. Развитие подходов к построению системы регулирования финансового рынка: переход к функционально-целевому принципу и интегрированной модели регулирования 3. Изменение приоритетов регулирования финансового рынка: макропруденциальное регулирование и направления его развития / Лек / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.2 | Тема 2.1 «Система регулирования финансового рынка» 1. Институциональный подход к системе регулирования финансового рынка 2. Развитие подходов к построению системы регулирования финансового рынка: переход к функционально-целевому принципу и интегрированной модели регулирования 3. Изменение приоритетов регулирования финансового рынка: макропруденциальное регулирование и направления его развития / Пр / | 6 | 4 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.3 | Тема 2.1 «Система регулирования финансового рынка» 1. Определение и идентификация системно значимых финансовых институтов на международном и национальном уровнях. / Ср / | 6 | 11 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.4 | Тема 2.2 «Современная система регулирования финансового рынка России» 1. Деятельность Центрального банка как мегарегулятора. 2. Саморегулирование на финансовом рынке. 3. Инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей. 4. Перспективы развития регулирования финансового рынка России / Лек / | 6 | 8 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.5 | Тема 2.2 «Современная система регулирования финансового рынка России» 1. Деятельность Центрального банка как мегарегулятора. 2. Саморегулирование на финансовом рынке. 3. Инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей. 4. Перспективы развития регулирования финансового рынка России / Пр / | 6 | 8 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.6 | Тестирование (вариант теста представлен в Приложении 1 РП). Выполнение кейс-задания. Собеседование (варианты вопросов для собеседования представлены в Приложении 1 РП). / Ср / | 6 | 11 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3 |
| 2.7 | / Зачёт / | 6 | 0 | ОПК-6 | Л1.1, Л1.2, Л1.3, 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 | Кроливецкая Л. П. | Деньги, кредит, банки: учеб. для группы напр. бакалавриата и магистратуры "Экономика и упр." | М.: КНОРУС, 2019 | 99 |
| Л1.2 | | Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ) | , 1996 | https://www.iprbookshop.ru/61941.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |
| Л1.3 | Иванченко И. С. | Финансовые рынки и финансовый инжиниринг: учебное пособие | Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019 | https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=614943 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.2. Дополнительная литература

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год | Колич-во |
|------|---|--|--------------------------------------|---|
| Л2.1 | | Журнал "Финансовые исследования" | , | 1 |
| Л2.2 | Кроливецкая Л. П., Белоглазова Г. Н. | Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: для бакалавров и магистров | СПб.: Питер, 2014 | 40 |
| Л2.3 | Панченко В. И. | Валютное регулирование: учебник | Санкт-Петербург: Троицкий мост, 2019 | https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498767 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей |

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Консультант
Информационно-справочная система "Гарант" - <https://internet.garant.ru/>
База статистических данных Росстата <http://www.gks.ru/>
База данных Всемирного Банка <https://datacatalog.worldbank.org/>

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС
Libre Office

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 |
|---|---|---|--|
| ОПК-6: Способен использовать в профессиональной деятельности технологии управления государственными и муниципальными финансами, государственным и муниципальным имуществом, закупками для государственных и муниципальных нужд; | | | |
| З: отечественные и зарубежные технологии управления государственными и муниципальными финансами | Перечисляет и использует основные методы управления государственными и муниципальными финансами при подготовке к собеседованию и написанию рефератов, проходит тестирование | полнота и содержательность ответа на вопрос для собеседования, полнота и содержательность реферата; тестовые задания решены верно | <i>В – вопросы к зачету (1-28) Т – тесты (1-10), С – собеседование (вопросы 1-14); Р – рефераты (1-15)</i> |
| У: пользоваться источниками информации, выявлять и отображать ценообразующие факторы государственного и муниципального имущества | Демонстрирует умения определять стоимость государственного и муниципального имущества и составлять итоговый отчет при выполнении кейс-задания и при ответах на зачетные вопросы | аргументированное и логичное изложение материала, умение отстаивать свою позицию при выполнении кейс-задания, достаточность и полнота используемых источников информации при ответах на вопросы и при выполнении кейс-задания | <i>К – кейс-задание (1-5),</i> |
| Н: навыками сопровождения финансовых инструментов и механизмов управления государственными и муниципальными финансами | Владеет основами сопровождения финансовых инструментов и механизмов управления государственными и муниципальными финансами | соответствие содержания кейс-задания требуемой форме предоставления информации на торговой площадке | <i>К – кейс-задание (1-5),</i> |

1.2 Шкалы оценивания:

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

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

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 зачету

по дисциплине *«Регулирование деятельности финансовых институтов»*

1. Дайте определение понятию «финансовый институт».
2. Расскажите о классификации финансовых институтов в зарубежной и российской теории и практике.
3. Поясните роль финансовых институтов на финансовом рынке и в экономике.
4. Охарактеризуйте функции финансового рынка в экономике.
5. Расскажите о правовых основах деятельности коммерческих банков в России.
6. Расскажите о правовых основах деятельности микрофинансовых организаций в России
7. Расскажите о правовых основах деятельности кредитных потребительских кооперативов в России.
8. Дайте краткую характеристику операций коммерческих банков.
9. Дайте краткую характеристику операций микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.
10. Расскажите о правовых основах деятельности страховых компаний в России.
11. Расскажите о правовых основах деятельности пенсионных фондов в России.
12. Дайте краткую характеристику операций страховых компаний.
13. Опишите виды деятельности негосударственных пенсионных фондов.
14. Расскажите о правовых основах деятельности инвестиционных фондов в России.
15. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных компаний.
16. Дайте краткую характеристику операций инвестиционных фондов.
17. Раскройте содержание институционального подхода к системе регулирования финансового рынка
18. Охарактеризуйте модели регулирования финансового рынка: фрагментированная, интегрированная, мегарегулятор.
19. Дайте определение понятию «макропруденциальное регулирование».
20. Дайте краткую характеристику деятельности Центрального банка России как мегарегулятора.
21. Раскройте содержание саморегулирования на финансовом рынке России.
22. Опишите инструменты регулирования: пруденциальные нормы, меры защиты инвесторов, антимонопольное регулирование, борьба с инсайдерской торговлей.
23. Раскройте перспективы развития регулирования финансового рынка России
24. Раскройте содержание надзора за коммерческими банками в России.
25. Раскройте содержание надзора за микрофинансовыми организациями в России.
26. Раскройте содержание надзора за страховыми компаниями в России.
27. Раскройте содержание надзора за инвестиционными компаниями в России
28. Раскройте содержание надзора за инвестиционными фондами в России.

Задания к зачету включают в себя два теоретических вопроса и одно задание из оценочного средства «Кейс-задание».

Критерии оценивания:

- оценка «зачет» (50-100 баллов) выставляется, если изложенный материал фактически верен, студент демонстрирует наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- оценка «незачет» (0-49 баллов) выставляется, если ответы студента не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Кейс-задание

по дисциплине *«Регулирование деятельности финансовых институтов»*

1. Соберите и проклассифицируйте по степени важности показатели деятельности депозитных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами). Обоснуйте, в каких пределах должны лежать эти показатели для успешно функционирующих депозитных финансовых институтов.

2. Соберите и проклассифицируйте по степени важности показатели деятельности инвестиционных финансовых институтов (в соответствии с законодательными нормативами). Обоснуйте, в каких пределах должны лежать эти показатели для успешно функционирующих инвестиционных финансовых институтов.

3. Разработайте и обоснуйте идентификацию системно значимых финансовых институтов на международном и национальном уровнях. Поясните, почему именно данные идентификаторы были включены Вами с составленный перечень.

4. Сформулируйте основные перспективы развития регулирования финансового рынка России. Поясните, на основе каких критериев и на базе каких прогнозов Вы сформулировали эти перспективы.

5. Проанализируйте возможные вызовы и угрозы отмывания преступных доходов на российском финансовом рынке. Какие пробелы в российском законодательстве позволяют использовать цифровые технологии для финансирования терроризма.

6. Проанализируйте интерфейс различных электронных площадок по проведению государственных и муниципальных закупок, сравните их, выберите наиболее оптимальную для проведения гостендеров, ответ обоснуйте.

Критерии оценки:

Каждый ответ оценивается максимум в 10 баллов:

- 4-5 баллов – полное выполнение задания, развёрнутый ответ на поставленный вопрос, в соответствии с логикой изложения, при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 3 балла - в выполнении задания были неточности; при подготовке ответа использовалась дополнительная литература, подготовлена презентация к ответу;
- 1-2 балла - в ответе на поставленный вопрос были неточности; при подготовке ответа использовался только лекционный материал, не подготовлена презентация к ответу;
- 0 баллов - обучающийся не выполнил кейс-задание, не владеет материалом по заданному вопросу.

Максимальное количество баллов – 40 (за 4 ответа).

Тесты письменные

по дисциплине «Регулирование деятельности финансовых институтов»

1. Банк тестов по модулям и (или) темам

1. Тестовое задание (вопрос) Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций:

варианты ответов:

- а. правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности,
- б. правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности,
- в. другая информация.
- г. Верно а и б
- д. верно все

2. Тестовое задание (вопрос) Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

варианты ответов:

- А. раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну.
- Б. не раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России.
- В. раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России

3. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

варианты ответов:

- а. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- б. минимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- в. Нет такого норматива

4. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы :

варианты ответов:

- а. минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- б. максимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- в. Нет такого норматива.

5. Тестовое задание (вопрос) В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы :

варианты ответов:

- а. нормативы ликвидности кредитной организации;
- б. нормативы рентабельности кредитной организации,
- в. Нормативы финансового рычага.

6. Тестовое задание (вопрос) Регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере

корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов осуществляет

варианты ответов:

- а. Банк России,
- б. Министерство финансов
- в. Министерство экономического развития

7. Тестовое задание (вопрос) Для российских некредитных финансовых организаций действуют требования:

варианты ответов:

- а. к собственным средствам (капиталу) или чистым активам,
- б. обязательные (финансовые, экономические) нормативы,
- в. Верно все

8. Тестовое задание (вопрос) Банк России взаимодействует с некредитными финансовыми организациями посредством:

варианты ответов:

- а. предоставления таким организациям доступа к личному кабинету,
- б. с использованием электронных документов.
- в. Верно все.

9. Главная цель коммерческого банка — это

- а) кредитование субъектов предпринимательской деятельности;
- б) обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма;
- в) аккумуляция временно свободных денежных средств;
- г) получение прибыли.

10. Коммерческий банк представляет собой

- а) организацию, занимающуюся кредитованием экономических субъектов;
- б) организацию, имеющую лицензию на осуществление банковских операций;
- в) образование, занимающееся сбором и использованием временно свободных денежных средств;
- г) организацию, участвующую в кредитных отношениях.

2. Инструкция по выполнению:

Тестовые задания выполняются индивидуально. Правильным является только один ответ из предложенных.

3. Критерии оценки:

Для каждого тестового задания:

- 1 балл – дан верный ответ на тестовое задание;
 - 0 баллов – дан неверный ответ на тестовое задание.
- Максимальное количество баллов – 10.

Вопросы для собеседования

по дисциплине «Регулирование деятельности финансовых институтов»

Раздел 1 «Финансовые институты: определение и характеристика деятельности»

- 1 Расскажите ключевые положения теории финансового посредничества.
- 2 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение кредитной организации.
- 3 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение организатора торговли и фондовой биржи.

- 4 Перечислите виды финансовых институтов и дайте определение негосударственному пенсионному фонду.
- 5 Перечислите виды профессиональной деятельности на российском рынке ценных бумаг.
- 6 Перечислите виды некредитных финансовых институтов и дайте определение инвестиционному фонду.
- 7 Перечислите виды некредитных финансовых институтов и дайте определение страховщикам .

Раздел 2 « Основные элементы системы регулирования финансовых институтов в России»

- 8 Опишите цели, принципы, субъектов и объекты системы регулирования российского финансового рынка.
- 9 Раскройте сравнительные преимущества государственного регулирования и саморегулирования.
- 10 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки модели мегарегулятор.
- 11 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки модели Twin Peaks.
- 12 Перечислите модели регулирования национального финансового рынка. Назовите отличительные признаки фрагментированной модели.
- 13 Раскройте направление и содержание взаимодействия финансовых институтов и их саморегулируемых организаций на российском финансовом рынке
- 14 Раскройте направление и содержание взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере российского финансового рынка и Банка России

Критерии оценки:

Для каждого вопроса:

2 балла – дан верный ответ на вопрос;

0 баллов – дан неверный ответ на вопрос.

Максимальное количество вопросов – 10, максимальное количество баллов – 20.

Темы рефератов

по дисциплине «Регулирование деятельности финансовых институтов»

1. Исторические особенности развития государственного регулирования банковской деятельности в России.
2. Банковская система как объект регулирования.
3. Современная система банковского надзора.
4. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг
5. Лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
6. Контроль за манипулированием ценами.
7. Контроль за использованием инсайдерской информации.
8. Развитие институтов коллективного инвестирования
9. Организация внутреннего контроля в банке (профессиональном участнике РЦБ).
10. Роль страхования в развитии финансового рынка России.
11. Государственные и муниципальные услуги и услуги финансовых институтов.
12. Государственные и муниципальные услуги: совершенствование системы предоставления.
13. Защита прав потребителей финансовых услуг: зарубежный опыт, российская практика, адаптация к опыту оказания государственных и муниципальных услуг.
14. Цифровая среда и ее вызовы для оказания государственных услуг и услуг финансовых институтов.

15. Развитие системы оказания государственных и муниципальных услуг с учетом опыта финансовых институтов.

Критерии оценки:

Каждый доклад оценивается максимум в 5 баллов:

- 4-5 баллов - системность, обстоятельность и глубина излагаемого материала; знакомство с научной и учебной литературой; способность воспроизвести основные тезисы доклада без помощи конспекта; способность быстро и развернуто отвечать на вопросы преподавателя и аудитории; наличие презентации к докладу;
- 3 балла - развернутость и глубина излагаемого в докладе материала; знакомство с основной научной литературой к докладу; при выступлении частое обращение к тексту доклада; некоторые затруднения при ответе на вопросы (неспособность ответить на ряд вопросов из аудитории); наличие презентации;
- 1-2 балла - правильность основных положений доклада; наличие недостатка информации в докладе по целому ряду проблем; использование для подготовки доклада исключительно учебной литературы; неспособность ответить на несложные вопросы из аудитории и преподавателя; неумение воспроизвести основные положения доклада без письменного конспекта; наличие презентации;
- 0 баллов - поверхностный, неупорядоченный, бессистемный характер информации в докладе; при чтении доклада постоянное использование текста; полное отсутствие внимания к докладу аудитории; отсутствие презентации.

Максимальное количество баллов – 30 (за 6 доклада).

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 зачета.

Зачет проводится по расписанию промежуточной аттестации. Зачет проводится в устной форме. Количество вопросов в задании к зачету – 3. Объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, 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 понятие, виды и функции финансовых институтов, деятельность депозитных, договорных сберегательных, инвестиционных финансовых институтов в российской экономике, система регулирования финансового рынка и ее современное состояние в РФ, особенности регулирования и надзора за отдельными типами финансовых институтов в России, 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 логического и экономического анализа теоретических моделей взаимодействия финансовых институтов, их саморегулируемых организаций и Банка России как мегарегулятора.

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 реферат по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

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

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 университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению рефератов

В целях расширения и закрепления полученных знаний при изучении данной дисциплины, студенту предлагается написание реферата. Тему реферата студент выбирает, исходя из круга научных интересов. Данный вид самостоятельной работы студентов дополняет аудиторные занятия по данному учебному курсу (лекции, практические занятия) и нацеливает студентов на активное использование внеаудиторного времени. Тем самым в значительной степени компенсируется ограниченность часов, отводимых на дисциплину графиком учебного процесса, используются возможности самообучения.

Реферат вместе с тем может являться элементом семестрового контроля знаний студентов. Он проверяется преподавателем, на основании чего делается заключение о качестве выполнения учебного задания и принимается решение о допуске к зачету, помимо контроля за успеваемостью студента и его активностью работ на занятиях.

Выполнение реферата преследует главную цель – использовать возможности активного, самостоятельного обучения в сочетании с другими формами учебных занятий и заданий по дисциплине.

Выполнение реферата в течение семестра позволяет решать следующие задачи обучения:

- глубже изучить отдельные темы учебной дисциплины;
- активизировать творческие способности учащихся, реализовать преимущества целенаправленной самоподготовки;
- позволяет дополнить семестровый контроль знаний студентов;
- выработать навыки выполнения самостоятельной письменной работы, уметь работать с литературой, четко и последовательно выражать свои мысли.

К числу основных требований относятся следующие:

- полное, глубокое и последовательное освещение темы;
- использование разнообразной литературы и материалов – учебных, статистических, нормативных, научных;
- ссылки на используемую литературу по тексту;
- наличие плана, являющегося логическим стержнем работы;
- самостоятельность изложения;
- оформление титульного листа, наличие введения, заключения, списка использованной литературы;
- аккуратность оформления работы, отсутствие помарок, произвольных сокращений;
- соблюдение установленных сроков написания и предоставления работы преподавателю.

Оформление реферата.

Реферат оформляется в соответствии с установленными требованиями: он должен быть напечатан на стандартных листах белой бумаги формата А4 (210 x 297 мм) или близкого к нему и иметь поля: верхнее - 15 мм, нижнее - 25 мм, правое - 10 мм, левое - не менее 25-30 мм., объемом не менее 20 страниц.

Обязательными атрибутами оформления реферата являются следующие:

1. Титульный лист. В нем должна присутствовать такая информация, как:
 - полное название учебного заведения;
 - указание кафедры, по которой выполняется работа;
 - тема реферата;
 - автор с указанием курса, факультета;
 - кто проверил (указывается должность: преподаватель, старший преподаватель, доцент, профессор и фамилия, инициалы преподавателя).
2. Оглавление.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы.

Во введении указывается теоретическое и практическое значение темы и ее вопросов. Здесь также важно сформулировать цели и задачи, связанные с изучением и раскрытием темы, вкратце аргументировать план работы. Объем введения обычно не превышает 1 страницы.

В заключении приводятся основные, ключевые положения и выводы, которые вытекают из содержания работы. Весьма уместна и важна формулировка того, что дало вам изучение данной темы для накопления знаний по изучаемому курсу. Объем заключения может составлять до 2 страниц.

В списке использованной литературы приводятся в алфавитном порядке с указанием полных выходных данных: фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания, название издательства.

Реферат представляется преподавателю либо на кафедру в установленные сроки.