

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

*(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))*

**Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»**

*(наименование кафедры)*

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Финансы, денежное  
обращение и кредит»

Факультета финансов и банковского  
дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.ОД.6 «Организация и функционирование  
финансовых организаций в РФ»**

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

**38.04.02 Менеджмент**

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**"Менеджмент в финансовых организациях"**

*(направленность(и) (профиль (и)/специализация(и))*

**Магистр**

*(квалификация)*

**Очная/очно-заочная**

*(форма(ы) обучения)*

**Год набора: 2017**

**Москва, 2016 г.**

**Автор–составитель:**

старший преподаватель кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит», начальник управления Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» Кузьмичева Екатерина Валерьевна

**Заведующий кафедрой**

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н., проф. Хандруев А.А.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы .....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО .....	6
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) .....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) .....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	42
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	46
6.1. Основная литература	46
6.2. Дополнительная литература	46
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	46
6.4. Нормативные правовые документы.	47
6.5. Интернет-ресурсы.	48
6.6. Иные источники	48
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	50

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.ОД.6 «Организация и функционирование финансовых организаций в РФ» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-2	Способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	ПК-2.2 2 этап	Способности анализировать и оценивать тенденции развития деятельности организаций для применения полученных знаний и навыков в практике разработки корпоративной стратегии и программ развития
ПК-6	Способность использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	ПК-6.1 1 этап	Способностью анализировать, прогнозировать существующие тенденции и обосновывать управленческие решения для решения стратегических задач.

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

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<b>ОТФ</b> Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении) <b>ТФ</b> Разработка и внедрение	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Основы планирования бизнес-процесса в организации;
		<b>На уровне умений:</b> <b>Уметь:</b> Осуществлять сбор и анализ информации;

продуктов микрофинансирования		
		<b>На уровне навыков:</b> <b>Владеть навыками:</b> Анализа рынка кредитования и микрофинансовых услуг;
<b>ОТФ</b> Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении) <b>ТФ</b> Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Подходы и методы управления организационными изменениями;
		<b>На уровне умений:</b> <b>Уметь:</b> Устанавливать и поддерживать внешние и внутренние коммуникации;
<b>ОТФ</b> Управление микрофинансовыми операциями в организации (подразделении). <b>ТФ</b> Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Основы стратегического менеджмента и маркетинга;
		<b>На уровне умений:</b> <b>Уметь:</b> Оценивать эффективность внедрения специализированных автоматизированных информационных систем.
		<b>На уровне навыков:</b> <b>Владеть навыками:</b> Планирования системы менеджмента качества в организации;
<b>ОТФ</b> Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу <b>ТФ</b> Трудовые функции Стандартизация бизнес-процессов	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Основы стратегического менеджмента и маркетинга; Основы бизнес-планирования и прогнозирования;
		<b>На уровне умений:</b> <b>Уметь:</b> Анализировать и выносить суждение о применимости методик анализа и оценки заемщиков для отдельных категорий клиентов;
		<b>На уровне навыков:</b> <b>Владеть навыками:</b> Планирования и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов;

<b>ТФ</b> Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Основы организационного планирования и управления персоналом; Основные подходы к осуществлению организационных изменений; Основы риск-менеджмента.
<b>ТФ</b> Организация аппаратно- информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров	ПК-2.2 ПК-6.1	<b>На уровне знаний:</b> <b>Знать:</b> Основы теории корпоративных финансов;
		<b>На уровне умений:</b> <b>Уметь:</b> Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно-информационного обеспечения процесса кредитного брокериджа;

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина (модуль) Б1.В.ОД.6 «Организация и функционирование финансовых организаций в РФ» составляет 3 зачетные единицы, т.е. 108 академических часов.

На контактную работу с преподавателем выделено 54 часа, из них 14 часов лекций и 40 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 18 часов, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина (модуль) Б1.В.ОД.6 «Организация и функционирование финансовых организаций в РФ» изучается на 1 курсе, 2 семестре.

Дисциплина (модуль) Б1.В.ОД.6 «Организация и функционирование финансовых организаций в РФ» реализуется после изучения (модуля) Б1. В.ОД.4 «Принятие организационно-управленческих решений»,

Изучение дисциплины (модуля) заканчивается экзаменом в устной форме и практическим заданием.

## 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.			Форма текущего
		Всего	Контактная работа	СР	

			обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Финансовая система РФ. Понятие, сущность, основные задачи, регулирование.	12	2		8		2	НО, ПЗ, Т, О, Ке, Д, Р
Тема 2	Финансовые организации в РФ. Виды, сущность, особенность.	14	2		8		4	О, Д, Р
Тема 3	Депозитные финансовые институты: организация и функционирование	14	2		8		4	ПЗ, Дис, Кол, Ке
Тема 4	Недепозитные финансовые институты: организация и функционирование	16	4		8		4	ПЗ, Дис, Т, Ке, Э, Р
Тема 5	Актуальные проблемы и тенденции развития финансовых организаций и финансовой системы РФ.	14	4		8		2	ПЗ, Т, Ке, Р, Т, През
Контроль		2				2		
Итого		72	14		40	18		
Промежуточная аттестация		36					36	Экз.
Всего по курсу:		108	14		40	54		

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Финансовая система РФ. Понятие, сущность, основные задачи, регулирование.	12	2		8		2	НО, ПЗ, Т, О, Ке, Д, Р
Тема 2	Финансовые организации в РФ. Виды, сущность,	14	2		8		4	О, Д, Р

	особенность.							
Тема 3	Депозитные финансовые институты: организация и функционирование	14	2		8		4	<i>ПЗ, Дис, Кол, Ке</i>
Тема 4	Недепозитные финансовые институты: организация и функционирование	16	4		8		4	<i>ПЗ, Дис, Т, Ке, Э, Р</i>
Тема 5	Актуальные проблемы и тенденции развития финансовых организаций и финансовой системы РФ.	14	4		8		2	<i>ПЗ, Т, Ке, Р, Т, През</i>
Контроль		<b>2</b>				<b>2</b>		
Итого		<b>72</b>	<b>14</b>		<b>40</b>	<b>18</b>		
Промежуточная аттестация		36					36	<i>Экз.</i>
Всего по курсу:		<b>108</b>	<b>14</b>		<b>40</b>	<b>54</b>		

*Примечание:*

*\*\* –формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол), эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д), дискуссия (Дис), практическое задание (ПЗ), презентация (През), научное обсуждение (НО), кейс (Ке).*

*\*\*\* формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (За), зачет с оценкой (ЗаО) и др.*

### **Содержание дисциплины (модуля)**

#### **Тема 1. Финансовая система РФ. Понятие, сущность, основные задачи, регулирование.**

В рамках темы рассматриваются: структура и особенности финансовой системы РФ, основные направления развития, особенности финансовой системы на современном этапе.

#### **Тема 2. Финансовые организации в РФ. Виды, сущность, особенность.**

В рамках темы рассматриваются: понятие, правовые основы деятельности (законодательные и нормативные акты), функции, особенности деятельности финансовых организаций на современном этапе, основные тенденции и перспективы развития.

#### **Тема 3. Депозитные финансовые институты: организация и функционирование.**

В рамках темы рассматриваются: понятие, правовые основы деятельности (Законодательные и нормативные акты), функции, особенности деятельности депозитных финансовых институтов на современном этапе, основные тенденции и перспективы развития.

#### **Тема 4. Недепозитные финансовые институты: организация и функционирование.**

В рамках темы рассматриваются: понятие, правовые основы деятельности (законодательные и нормативные акты), функции, особенности деятельности недепозитных финансовых институтов на современном этапе, основные тенденции и перспективы развития.

**Тема 5. Актуальные проблемы и тенденции развития финансовых организаций и финансовой системы РФ.**



В рамках темы рассматриваются: долгосрочные тенденции развития современной финансовой системы Российской Федерации, особенности и прогнозы развития финансовых организаций в РФ.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

##### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

##### **4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости**

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
<b>Тема 1.</b> Финансовая система РФ. Понятие, сущность, основные задачи, регулирование.	Практическое задание. Вопросы для обсуждения. Тест. Кейс. Обсуждение рефератов и докладов. Устный опрос.
<b>Тема 2.</b> Финансовые организации в РФ. Виды, сущность, особенность	Устный опрос. Обсуждение рефератов и докладов.
<b>Тема 3.</b> Депозитные финансовые институты: организация и функционирование	Практическое задание. Вопросы для дискуссии. Кейс. Коллоквиум.
<b>Тема 4.</b> Недепозитные финансовые институты: организация и функционирование	Практическое задание. Вопросы для дискуссии. Тест. Кейс. Обсуждение рефератов и эссе.
<b>Тема 5.</b> Актуальные проблемы и тенденции развития финансовых организаций и финансовой системы РФ.	Практическое задание. Тест. Кейс. Обсуждение рефератов и докладов. Презентация

##### **4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости.**

##### **Типовые оценочные материалы по теме 1.**

**Тема 1. Финансовая система РФ. Понятие, сущность, основные задачи, регулирование.**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Определите характерные черты финансовой системы РФ на основании анализа ее структуры, а также сделайте вывод о соответствии финансовой политики определенной научной концепции сущности финансов. Обобщите основные преимущества и недостатки.
2. На основании показателей деятельности отдельных финансовых организаций в РФ за последний период (на основании статистических данных бюллетеня банковской статистики Банка России определите), а также основных направлений развития финансового рынка РФ проанализируйте основные особенности сложившейся структуры отечественного финансового рынка, сделайте аргументированный вывод о российской модели организации

финансовой системы РФ, выделите ее преимущества и недостатки.

Сформулируйте предложения по стратегическому развитию финансовой системы РФ на среднесрочный и долгосрочный период.

### **Практическое задание**

1. Проанализируйте структуру финансовой системы России. Определите взаимосвязи между сферами и звеньями финансовой системы. Оцените тенденции развития финансовой системы России в условиях кризиса.

2. Изучите информационный портал Министерства финансов и обобщите направления развития финансовой системы.

3. Заполните таблицу:

	Активная экономическая политика	Пассивная экономическая политика
Содержание		
Методы проведения		
Преимущества		
Недостатки		

### **Вопросы для устного опроса**

1. Что влияет на выбор методов государственного регулирования экономики?
2. По каким показателям можно оценивать эффективность государственного регулирования экономики?
3. Какое влияние оказывает экономическое регулирование со стороны государства на темпы и содержание экономического роста?
4. Дайте сравнительную характеристику прямым и косвенным методам государственного регулирования экономики?
5. Каким образом государство может воздействовать на деловую активность национальных производителей?
6. Как временные лаги воздействуют на эффективность государственного регулирования экономики?
7. Многие считают, что вмешательство государства в экономику нарушает принципы функционирования рыночной системы. Согласны ли вы с этим высказыванием?

### **Тест**

**1. Укажите сферы финансовой системы:**

- a) государственные и муниципальные финансы;
- b) государственные внебюджетные фонды;
- c) финансы субъектов хозяйствования;
- d) финансы страховых организаций;
- e) финансы индивидуальных предпринимателей.

**2. К звеньям сферы государственных и муниципальных финансов относятся:**

- a) финансы коммерческих организаций;
- b) региональные финансы;
- c) бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления;
- d) государственные внебюджетные фонды;
- e) федеральный бюджет.

**3. Укажите, какие из перечисленных групп финансовых отношений не включаются в сферу государственных и муниципальных финансов:**

- a) финансы акционерных обществ;
- b) государственные внебюджетные фонды;
- c) финансы индивидуальных предпринимателей;
- d) бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления.

**4. Пенсионный фонд РФ относится к сфере:**

- a) государственных и муниципальных финансов;
- b) финансов субъектов хозяйствования.

**5. Финансы индивидуальных предпринимателей относятся к сфере:**

- a) государственных и муниципальных финансов;
- b) финансов субъектов хозяйствования.

**6. По отношению к сфере финансов субъектов хозяйствования звеньями финансовой системы выступают:**

- a) финансы общественных организаций;
- b) финансы коммерческих организаций;
- c) финансы некоммерческих организаций;
- d) финансы акционерных обществ;
- e) финансы индивидуальных предпринимателей.

**7. Какие из перечисленных элементов не относятся к финансам субъектов хозяйствования:**

- a) Пенсионный фонд РФ;
- b) финансы общественных организаций;

- с) финансы страховых компаний;
- д) финансы некоммерческих организаций;
- е) фонды обязательного медицинского страхования.

**8. Укажите звенья сферы государственных и муниципальных финансов финансовой системы Российской Федерации:**

- а) муниципальные финансы;
- б) региональные финансы;
- с) бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления;
- д) государственные внебюджетные фонды.

**9. Выберите верные утверждения:**

- а) структура финансовой системы определяет содержание финансов;
- б) финансовая система – это группировка финансовых отношений по определенным признакам;
- с) финансовая система в ходе исторического развития превращается в финансы.

**Кейс**

1. Подберите и проанализируйте подходы различных авторов к составу звеньев финансовой системы (не менее 5).
2. Проведите анализ финансовой политики России и спрогнозируйте пути преодоления стагнации.
3. Используя публикации в периодической печати, характеризующие особенности финансовой политики РФ за последние 10 лет, определите ее этапы и цели, преимущества и недостатки. Осветите такие направления как: денежно-кредитная политика; налоговая политика; бюджетная политика; развитие финансового рынка; политика в области международных финансов.

**Темы докладов и рефератов**

1. Особенности функционирования и регулирования деятельности кредитных организаций в РФ.
2. Особенности деятельности кредитных организаций в РФ на современном этапе: прогнозы, тенденции, перспективы.
3. Повышение роли государственных институтов и мегарегуляторов в развитии финансовой системы РФ на современном этапе.
4. Развитие кредитных союзов в финансовой системе РФ: этапы, современное состояние, тенденции.

**Самостоятельная работа:**

1. Сформулируйте долгосрочные тенденции и прогнозы развития финансовой системы РФ.
4. Дайте оценку отраслевого распределения финансовых потоков в России за 2015-2016 годы на основе статистики выпуска по видам экономической деятельности и институциональным секторам внутренней экономики (с привлечением данных из статистического сборника «Национальные счета России», доступного на сайте gks.ru)
5. Представьте схематично классификацию форм проведения финансового контроля.
6. Подберите и проанализируйте динамику макроэкономических показателей развития Российской Федерации за последние 5 лет, результаты исследования представьте в виде графика.
7. Подберите и проанализируйте аргументацию сторонников распределительной и воспроизводственной концепции сущности финансов. Результаты должны быть оформлены в таблице.

	Распределительная концепция	Воспроизводственная концепция
1. Сторонники концепции 2. Основные положения дискуссии 3. Аргументы		

8. Представьте схематично классификацию финансовых ресурсов.
9. Представьте схематично процессы первичного и вторичного распределения стоимости совокупного общественного продукта.
10. Подберите 5 определений государственного финансового контроля.
11. Представьте схематично классификацию государственного финансового контроля.
12. Законспектируйте, заполнив таблицу, цели, задачи и функции государственного финансового контроля.

Цели государственного финансового контроля	Задачи государственного финансового контроля	Функции государственного финансового контроля

## Типовые оценочные материалы по теме 2.

## **Тема 2. Финансовые организации в РФ. Виды, сущность, особенность.**

### **Практические задания и вопросы**

1. Что представляет собой финансовый рынок? Почему финансовый рынок имеет несколько относительно обособленных частей? Каковы функции различных сегментов финансового рынка?
2. Почему спрос на деньги для сделок не равен номинальному ВВП, а только пропорционален ему?
3. Как меняется спрос на деньги для сделок в условиях галопирующей и гиперинфляции? Почему при переходе от галопирующей к умеренной инфляции российское государство увеличивает предложение денег большими темпами по сравнению с темпами инфляции и это не ведет к росту инфляции?
4. Почему в экономике может не хватать денег для сделок? Связано ли это с тем, в какой форме домохозяйства хранят свои сбережения? Связано ли это с направлениями деятельности коммерческих банков? Можно ли решить проблему нехватки денег для сделок увеличивая их предложение?
5. Что должен делать игрок на финансовом рынке? Должен ли он действовать как основная масса держателей ценных бумаг? Что позволяет игроку извлекать сверхприбыли?
6. Назовите основные составляющие финансовой системы.
7. Объясните значение централизованных финансовых фондов для обеспечения деятельности государства.
8. Проведите классификацию финансовых фондов по уровню централизации, форме собственности, целевому назначению.
9. Назовите конкретные услуги, которые могут оказывать физическим и юридическим лицам финансовые посредники.
10. Проанализируйте и проведите сравнительный анализ корпоративной стратегии кредитных организаций РФ и ЕС (на примере конкретных финансовых институтов).
11. Проанализируйте и проведите сравнительный анализ корпоративной стратегии кредитных организаций РФ и США (на примере конкретных финансовых институтов).
12. Проанализируйте и проведите сравнительный анализ корпоративной стратегии кредитных организаций РФ и страны АТР (на примере конкретных финансовых институтов).

### **Темы докладов и рефератов**

1. \_Коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность и

перспективы.

2.\_Небанковские финансовые институты и основные тенденции их развития.

3.\_Особенности и перспективы создания международного финансового центра в РФ.

4.\_Участие иностранных банков в кредитно-финансовой деятельности на территории России.

5.\_Роль микрофинансовых организаций: российская практика и зарубежный опыт.

**Диспут:** «Долгосрочные тенденции и прогнозы развития финансовой системы РФ»

Вопросы:

1) Основные тенденции развития финансового и банковского рынка — усиление контроля или либерализация?

2) Финансирование предприятий малого и среднего бизнеса — проблемы и перспективы.

3) Необходимость появления новых игроков в российской финансовой системе.

**Самостоятельная работа:** Проанализируйте финансовые рынки Франции, Германии, Испании, Италии, Бельгии, Японии, Австралии и других развитых государств: основные участники. Регулирование. Проблемы.

### **Типовые оценочные материалы по теме 3.**

#### **Тема 3. Депозитные финансовые институты: организация и функционирование**

##### **Вопросы для дискуссии**

1.Обобщите историческое развитие сберегательных институтов.

2.Укажите роль сберегательных институтов. Перечислите основные источники финансовых средств сберегательных институтов.

3.Какие основные риски должны учитывать сберегательные институты в своей деятельности?

##### **Практическое занятие**

1. Проанализируйте роль Банка России в проведении единой государственной денежно-кредитной политики, в том числе его роль как мегарегулятора.

2. Обобщите цели и основные направления денежно-кредитной политики.

3. Каким образом инструменты и методы денежно-кредитной политики влияют на деятельность депозитных финансовых институтов?

4. Основные ориентиры денежно-кредитной политики на текущий период.

##### **Коллоквиум**

Проанализируйте деятельность системообразующих депозитных институтов России и сделайте прогноз направлений их дальнейшего развития.

Вопросы для коллоквиума на тему «Дальнейшее развитие депозитных финансовых институтов: проблемы и перспективы»

- 1) Перспективы развития банковских учреждений в РФ.
- 2) Новые продуктовые решения в банковском секторе.

### Кейс

#### Кейс1 «Основные принципы привлечения коммерческими банками финансирования (финансовых ресурсов) на зарубежных рынках»

1. Рассмотрите основные типы финансирования международных торговых операций в банковском бизнесе.
2. Проанализируйте специфику финансовых операций банков развития в зависимости от «уровня» финансирования операций.
3. Проанализируйте и определите основные продукты, субъекты и объекты сделок проектного, структурного и торгового финансирования коммерческих банков.
4. Определите основные преимущества и недостатки, типы проектов и сделок, соответствующих каждому типу банковского продукта.
5. Рассчитайте основные статьи затрат по кредитно-документарным операциям.

**Кейс №2. Сделки международного структурного финансирования коммерческих банков с привлечением международных экспортно-страховых агентств.**

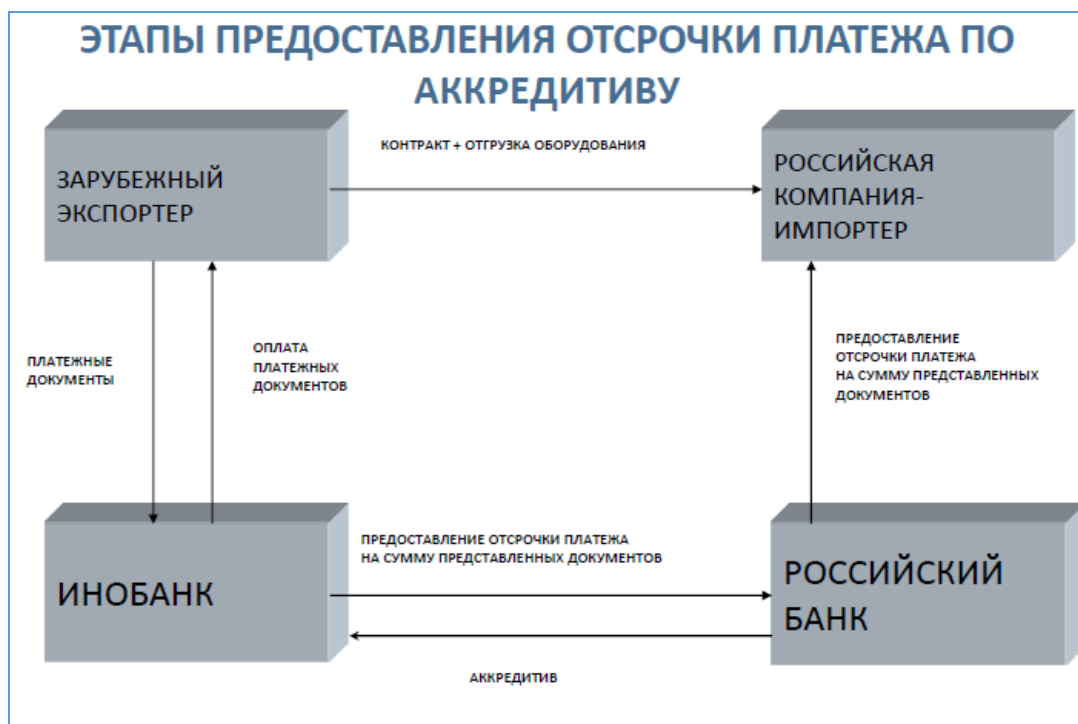






### Кейс № 3. Сделки коммерческих банков в сфере международного торгового финансирования





#### Кейс 4. Организация привлечения финансирования на международных финансовых рынках у «клуба» кредиторов



**Самостоятельная работа:** проанализируйте направления развития ПАО Сбербанк России.

## **Типовые оценочные материалы по теме 4.**

### **Тема 4. Недепозитные финансовые институты: организация и функционирование**

#### **Вопросы для научных дискуссий**

1. Страховой рынок (основы, тенденции, перспективы).
2. Банкострахование в РФ и зарубежных странах.
3. Рынок лизинга (основы, тенденции, перспективы).
4. Рынок факторинга (основы, тенденции, перспективы).
5. Финансовые институты коллективного инвестирования (паевые инвестиционные фонды).
6. Финансовые институты коллективного инвестирования (негосударственные пенсионные фонды).
7. Организации - посредники рынка ценных бумаг (особенности деятельности, функции и роль в финансовой системе).
8. Основные показатели деятельности кредитных и не кредитных финансовых организаций (Итоги. Сравнения. Выводы).
9. Особенности долгосрочного стратегического планирования деятельности недепозитных финансовых институтов (на конкретных примерах).

#### **Кейс**

Проанализируйте деятельность и организационную структуру негосударственных пенсионных фондов. Составьте рейтинг негосударственных пенсионных фондов. Сравните негосударственные пенсионные фонды России и ведущих зарубежных стран (стратегия развития, инвестиционный портфель, ограничения деятельности).

#### **Практическая работа**

Сделайте комплексный анализ лизинговой компании и определите направления ее развития.

#### **Темы рефератов**

1. Страхование как метод формирования страховых фондов.
2. Роль страхования в условиях рыночной экономики.
3. Место и роль страхования в системе управления риском.
5. Формы проведения страхования, их отличительные особенности.
6. Добровольное страхование, принципы его проведения.
7. Основные принципы обязательного страхования.
8. Классификация в страховании и ее типы.

#### **Темы эссе**

1. Особенности и проблемы страхового рынка России.

2. Страховые посредники и их роль в условиях развития страхового рынка РФ.
3. Особенности ценовой конкуренции страховщиков на рынке России.

### Тест

**1. Страхование — это:**

- а) защита имущественных интересов физических и юридических лиц.
- б) защита имущества физических и юридических лиц.

**2. Экономическая сущность страхования заключается в следующих функциях:**

- а) рисковая, предупредительная, контрольная, сберегательная;
- б) рисковая, предупредительная, посредническая;
- в) сберегательная, предупредительная, накопительная;
- г) предупредительная, сберегательная, посредническая, рисковая.

**3. Какой документ необходимо заполнить до заключения страхового договора?**

- а) страховой полис;
- б) декларацию о доходах;
- в) заявление на страхование.

**4. Какой из приведенных ниже фондов может формироваться помимо денежных запасов еще и в натуральной форме?**

- а) страховой фонд страховщика;
- б) фонд предупредительных мероприятий;
- в) фонд самострахования.

**5. Какой документ необходимо предъявить страховой компании, чтобы получить выплату?**

- а) правила страхования;
- б) страховой полис;
- в) заявление на страхование.

**6. Страхователь заключил договор страхования и оплатил его. Какой из перечисленных документов он обязательно должен получить от страховой компании:**

- а) правила страхования;
- б) рекламные материалы;
- в) лицензию страховой компании на проведение данного вида страхования?

**7. Страховой фонд страховщика формируется:**

- а) в денежной форме;
- б) в натуральной форме;

в) в денежной и натуральной формах.

**8. Страховая сумма по договору имущественного страхования не может превышать;**

- а) размера прямого ущерба застрахованного имущества страхователя;
- б) страховой стоимости имущества на момент заключения договор страхования;
- в) страховой стоимости имущества на момент окончания договора страхования.

**9. Методами обеспечения возмещения являются:**

- а) полная и частичная компенсация понесенных убытков;
- б) денежная выплата согласованной суммы, не превышающей действительную стоимость имущества;
- в) денежная выплата, ремонт, замена, восстановление.

**10. Принцип "возмещения" означает:**

- а) обеспечение страхователю точно такого же финансового положения, как в случае не наступления риска;
- б) полное возмещение убытков, понесенных в результате страхового случая;
- в) обеспечение страхователю лучшего финансового положения, чем до наступления страхового события.

**Задания для самостоятельной работы**

1. На основании анализа нормативных правовых документов подготовьте информацию по следующим вопросам:

- а) страховой интерес в различных видах страхования;
- б) трактовка страхового интереса в отечественном и зарубежном законодательстве. Различия в подходах;
- в) основные условия договора страхования и их отражение в ГК РФ. Анализ различных договоров страхования конкретных страховщиков, работающих на региональном рынке;
- г) наивысшая добросовестность сторон как необходимое условие страховых правоотношений;
- я) право на суброгацию.

2. Объясните, какие риски могут возникнуть по перечисленным ситуациям. назовите факторы и причины возникновения этих рисков, укажите последствия возникновения этих рисков, проанализируйте их и выберите вид страхования. Поясните процесс анализа риска по пунктам:

- а) вы владеете автомобилем;
- б) вы владеете квартирой;
- в) вы едете отдыхать в Африку;

- г) вы врач и работаете в частной клинике;
- д) вы закупили строительные материалы и начали строительство дачного коттеджа.
3. Проведите анализ развития функций страхования в сопоставление с историческими этапами становления страхования в России.
4. Определите экономическое содержание понятия страхового фонда. Дайте сравнительную характеристику страхового фонда, применяемого в различных отраслях народного хозяйства, по предприятиям и на уровне государства.

### **Типовые оценочные материалы по теме 5.**

#### **Тема 5. Актуальные проблемы и тенденции развития финансовых организаций и финансовой системы РФ.**

##### **Темы докладов и рефератов**

1. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов в условиях развитых рыночных отношений
2. История финансовой мысли
3. Экономические идеи Дж. Локка и Т. Гоббса
4. Вклад немецких камералистов в развитие финансовой мысли (Л. фон Секендорф, Юсти, Зонненфельс)
5. Идеи школы физиократов в формировании финансовой теории (Кенэ, Тюрго, Мирабо)
6. Маржиналистское направление в экономической науке (Сакс, Нитти)
7. Финансовая мысль на рубеже 19-20 вв. (Косса, Селигман, Пигу)
8. Экономические идеи Дж. Сороса
9. Фридман «Если бы деньги могли говорить.»
10. Теория «эффективного спроса» Дж. Кейнса, работа «Общая теория занятости, процента и денег».
11. Теория «о встроенных стабилизаторах» А. Хансена
12. Теория «неоклассического синтеза» П. Самуэльсона
13. Периодизация развития мировых финансовых рынков (этапы, особенности, ключевые риски).

##### **Практическое задание 1**

Изучив предложенный лекционный материал, литературу, необходимо уточнить основные финансовые понятия по трем направлениям:

- в историческом понимании,

- в понимании российской финансовой науки,
- в трактовке зарубежных экономистов.

В понимании российской финансовой науки:

В трактовке современных зарубежных экономистов:

В историческом понимании:

\_\_\_совокупность всех материальных благ в распоряжении государства (17 в.)

В понимании российской финансовой науки:

В трактовке современных зарубежных экономистов:

В историческом понимании:

\_\_\_экономическое воплощение существования государства (К.Маркс)

В понимании российской финансовой науки:

В трактовке современных зарубежных экономистов:

В историческом понимании:

\_\_\_любой документ, содержащий план доходов и расходов\_\_\_

## Практическое задание 2

Составьте таблицу этапов становления и развития мировой финансовой науки. При подготовке задания воспользуйтесь лекционным материалом.

Этап (временной период, экономист)	Краткое описание	Вклад в мировую финансовую науку
Античный мир ...Ксенофонт, Аристотель.... ..... .....	..... ..... ..... .....	общее представление о хозяйственных предметах..... .....
Средние века Фома Аквинский..... Д.Карафа..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....
Новое время: Боден 1530-1597 гг..... «Шесть книг о республике»	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....

гоббс и локк ..... ..... .....	..... ..... .....	..... ..... .....
секендорф, Юсти и зонненфельс немецкие камералисты.....	..... ..... .....	..... ..... .....
Физиократы ...ФКенэ, АТюрго, О.Мирабо.....	..... ..... .....	..... ..... .....
А. Смит «Исследование о природе и причинах богатства народов» (1776) .....	..... ..... .....	..... ..... .....
Рикардо Д. «Начала политической экономии и налогового обложения» .....	..... ..... .....	..... ..... .....
Вагнер А. ..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....
кейнс дж. ..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....
фридман ..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....
самуэльсон п. ..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....

### Практическое задание 3

Охарактеризуйте современную систему финансовых органов в зарубежных государствах.

При подготовке задания воспользуйтесь лекционным материалом.

**1 Германия.....**

**Япония.....**



## Высший орган власти, его основные функции

США.....

2 Германия.....

Франция.....

## Основные органы управления финансами

США.....

.....

3. Япония.....

Франция.....

США.....

### Практическое задание 4

Известные американские менеджеры XX века Генри Форд и Ли Якокка в своих мемуарах резко критиковали деятельность финансистов, называя их спекулянтами, паразитирующими на производстве. На самом ли деле финансовые посредники не оказывают никакого положительного влияния на ход производства, на темпы экономического развития?

### Практическое задание 5

Известный американский инвестор У. Баффет в 1997г. начал скупку серебра. В течение полугода он приобрел 20% его годового мирового производства. В начале марта 1998 г. стало известно, что серебро может быть применено в производстве мощных электрических батарей. В результате цена серебра подскочила с 5,5 долл. до 6,3 долл. за тройскую унцию. Какое влияние на производство в краткосрочном и долговременном периоде окажет скупка У. Баффетом серебра?

### Практическое задание 6

Каковы причины разнообразия учреждений финансового посредничества? Почему высокая роль пенсионных фондов и страховых компаний в экономике США? Может ли и в России их роль стать такой же высокой?

### Практическое задание 7.

В данный момент обыкновенная акция имеет курсовую стоимость 20 тыс. руб., ожидаемый дивиденд - 10 тыс. руб. Ставка банковского процента составляет 50% годовых. Какой из объектов вложения можно порекомендовать инвестору, ориентирующемуся на краткосрочное безопасное вложение средств: покупку акций или хранение денег в банке?

## Кейс

1. Проведите классификацию стран Международного валютного фонда.
2. Проанализируйте национальные особенности финансовых рынков.
3. Интеграция бирж. Провалы и успешные слияния.
4. Определите особую роль валютных рынков в системе финансовых рынков ведущих стран Запада.
5. Обобщите взаимосвязь доллара, евро и иены. Определите влияние силы и слабости валют на состояние национального финансового рынка и место страны на международном финансовом рынке.
6. Охарактеризуйте роль Базельских соглашений (в особенности Базеля-3) в регулировании ситуации на международном финансовом рынке.
7. Проведите комплексный анализ финансового рынка США по следующим направлениям: Общая характеристика. Регулирование. Эволюция финансовых посредников в США. Коммерческие банки, компании страхования жизни, компании страхования имущества, взаимносберегательные банки, личные трасты, ссудо-сберегательные ассоциации, инвестиционные банки, взаимные страховые компании, кредитные союзы, компании личного страхования, торгово-финансовые компании, инвестиционные компании закрытого типа, частные пенсионные фонды, государственные кредитные институты, федеральные пенсионные фонды, инвестиционные компании открытого типа. Государственные финансовые инструменты. Казначейские векселя, казначейские облигации, казначейские ноты. Сертификаты задолженности. Специальные выпуски. Сберегательные краткосрочные облигации. Нерыночные ценные бумаги. Ценные бумаги федеральных агентств. Ценные бумаги местных органов власти. Корпоративные финансовые инструменты. Тип нью-йоркского рынка. Разделение внутренних и внешних сделок. Динамика рынка (1969 г., 1980-1983 гг., 2010-2015 гг.) Зависимость от финансовых условий (в том числе от процентной ставки). Роль валютного центра и международного центра долларového клиринга. Оборачиваемость депозитов до востребования. Котировки Нью-Йорк Таймс.
8. Проанализируйте финансовый рынок Канады по следующим направлениям: Основные участники. Регулирование. Проблемы.
9. Интеграция финансовых рынков стран-членов Европейского союза. Реформирование для конвергенции.
10. Проанализируйте финансовый рынок Великобритании по следующим направлениям: Особенности. Исторический международный авторитет. Концентрация оптовой евродолларовой торговли. Финансовый центр. Рыночная активность. Объем операций по видам сделок. Тип лондонского валютного рынка. Объединение внутренних в внешние сделки. Усиление и ослабление международной роли Лондона.
4. Какие новые сферы и звенья финансовой системы сформировались в современных условиях?
5. Сформулируйте основные тенденции развития международной финансовой системы на современном этапе.

6. Определите основные преимущества и недостатки для финансовой системы РФ развитие таких тенденций мировых финансов как финансовая глобализация (в том числе деглобализация), деофшоризация и дедолларизация, регионализация, развитие криптовалют и технологий блокчейн, санкционные ограничения и реиндустриализация.

1. 8. Определите роль и место международных институтов развития в мировой финансовой системе, в том числе межрегиональных финансовых институтов (АБИИ, банк развития БРИКС и др).

2. 9. Сформулируйте особенности интеграции финансовой системы РФ в мировую финансовую систему.

3. 10. Приведите классификацию международных финансовых центров.

10. Определите современную проблематику создания мирового финансового центра в РФ.

### **Самостоятельная работа:**

1. Проанализируйте финансовые системы зарубежных стран (США, Великобритания, ФРГ, Франция, Япония).

2. Сформулируйте основные направления современной финансовой политики России (налоговая, бюджетная, денежно-кредитная, инвестиционная).

### **Тест**

1. Банковское регулирование и надзор в РФ осуществляется.

А. Банком России.

Б. Агентством по страхованию вкладов.

В. Государственной Думой РФ.

2. Отметьте верное определение Банка.

А. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Б. Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

В. Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3. Цели деятельности Банка России.

А. Защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

Б. Защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

В. Получение прибыли.

4. Что не относится к основным направлениям развития финансового рынка РФ на 2016-2018 гг.

А. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации.

Б. Международное взаимодействие в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка.

В. Ограничение доступности финансовых услуг для населения.

5. Что не включено в стратегию развития малого и среднего предпринимательства РФ до 2030 г.

А. Доступное финансирование

Б. Отсутствие государственного регулирования

В. Эффективная инфраструктура поддержки

6. Деятельность кредитных организаций в РФ характеризуется.

А. Широким спектром требований к величине уставного капитала, к учредителям, к квалификации и деловой репутации лиц руководящего состава, к технической оснащенности организации.

Б. Отсутствием регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

7. К функции коммерческих банков не относится.

А. Распределение ресурсов в экономике.

Б. Финансирование и кредитование субъектов экономической системы.

В. Организация эмиссии валюты Российской Федерации.

8. Банки осуществляют следующие операции.

А. Страховые операции и сделки.

Б. Активные и пассивные операции.

В. Производство промышленной продукции.

9. К банковским операциям и сделкам не относится.

А. Выдача гарантий и поручительств за третьих лиц.

Б. Страхование недвижимого имущества заемщика.

В. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

10. Основные принципы кредитных операций.

- А. Платность, срочность, возвратность.
- Б. Только платность.
- В. Только возвратность и обеспеченность кредита.

11. К документарным операциям относятся.

- А. Кредитные операции.
- Б. Аккредитивные, гарантийные операции.
- В. Сделки на валютном рынке.

12. Отметьте одно неверное определение термина «финансовая организация»

- А. Финансовая организация - профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли, кредитный потребительский кооператив, микрофинансовая организация..
- Б. Финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).
- В. Финансовая организация – коммерческие банки, страховые компании, микрофинансовые организации и негосударственные пенсионные фонды.

13. К депозитным финансовым институтам относятся:

- А. Коммерческие банки, сберегательные институты и кредитные союзы
- Б. Только коммерческие банки
- В. Страховые компании

14. К недепозитным финансовым институтам относятся:

- А. Финансовые компании и инвестиционные фонды
  - Б. Финансовые компании, инвестиционные фонды, посредники рынка ценных бумаг, страховые компании
  - В. Финансовые компании и страховые компании
15. Отметьте верные типы (верный тип) кредитных кооперативов.
- А. Кредитный потребительский кооператив граждан и кредитный кооператив второго уровня
  - Б. Кредитный кооператив первого уровня
16. Деятельность страховых компаний в РФ:
- А. Подлежит лицензированию.
  - Б. Не подлежит лицензированию.
17. Лизинговые компании:
- А. Имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
  - Б. Не имеют права привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации).
  - В. Имеют право привлекать кредитные ресурсы в российских коммерческих банках.
18. Инвестиционный фонд – это:
- А. находящиеся в собственности коммерческого банка денежные средства и ценные бумаги, пользование и распоряжение которыми осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления
  - Б. находящийся в собственности акционерного общества либо в общей долевой собственности физических и юридических лиц имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляются управляющей компанией исключительно в интересах акционеров этого акционерного общества или учредителей доверительного управления
19. Негосударственные пенсионные фонды:
- А. Обязаны получить лицензию на осуществление своей деятельности
  - Б. Не обязаны получать лицензию на осуществление своей деятельности
20. Банк России:
- А. Не контролирует деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Б. Контролирует деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**Презентация (групповой проект):** *«Будущее России в мировой финансовой системе: краткосрочный и долгосрочный прогноз, международные и региональные рынки»*

#### **Темы презентаций**

- Прогнозные сценарии развития мировой финансовой системы.
- Краткосрочные и долгосрочные тенденции развития отечественной финансовой системы.
- Глобализационные тенденции развития мировой финансовой системы.
- Стратегические направления дальнейшей интеграции России в мировую финансовую систему.

Целью данного занятия является закрепление пройденного материала по дисциплине в целом, овладение студентами методологией научного познания, работы в группах, формирование навыков выступлений (подготовка, структурирование, оформление, распределение ответственных вопросов) и профессиональных дискуссий.

На семинар выносятся 4 вопроса (по 1-му вопросу на каждую пройденную тему в рамках дисциплины), которые распределяются между сформированными в произвольном порядке преподавателем группы (по 1 теме на каждую группу). По заданной тематике каждая группа должна подготовить обобщенный анализ (проблематика вопроса, текущие тенденции, основные выводы), выступить должен каждый участник группы (ответственный за подготовку соответствующего раздела в рамках презентации). На подготовку к данному семинару студентам отводится 2 недели.

Докладчики выступают по подготовленным темам, приводя результаты исследования и собственные выводы. Семинар проводится в форме общего обсуждения по итогам представления группой презентационного материала.

В заключение преподаватель подводит итоги семинара и оценивает результаты работы участников, предоставляет рекомендации по усовершенствованию навыков (как научной деятельности, так и работы в команде). Семинар оценивается по 30-ти балльной шкале.

#### **Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся текущего контроля знаний**

##### **Критерии оценки диспута:**

Диспут оценивается по 10-ти балльной шкале.

- степень работы с источниками и владение изученным материалом;

- качество и полнота подготовительной работы;
- способность аргументировано излагать тезисы и выводы по заданной проблематике, делать обоснованные выводы.

#### **Критерии оценки коллоквиума:**

- степень работы с источниками и владение изученным материалом;
- наличие составленного конспекта по проблематике коллоквиума;
- уровень владения проблематикой (раскрыть рассматриваемую тематику, сделать выводы и сформировать собственную позицию по проблематике) и дискутировать по заданной тематике (аргументировать точку зрения, приводить контраргументы);
- знание различных точек зрения, высказанных в экономической литературе, по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой.

#### **Критерии оценки семинара:**

- степень работы с источниками и раскрытия темы, владение изученным материалом;
- степень подготовленности к выступлению и организованность работы группы.

#### **Критерии оценивания докладов, рефератов**

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

#### **Критерии оценивания результатов тестирования**

Шкала оценивания при тестировании:

- «отлично» - 90-100% правильных ответов;
- «хорошо» - 75-89% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - 60-74% правильных ответов;
- «неудовлетворительно» - 59% и меньше правильных ответов.

При проведении тестирования, студенту запрещается пользоваться дополнительной литературой.

#### **4.2. Промежуточная аттестация**



**4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-2	Способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию	ПК-2.2 2 этап	Способности анализировать и оценивать тенденции развития деятельности организаций для применения полученных знаний и навыков в практике разработки корпоративной стратегии и программ развития
ПК-6	Способность использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	ПК-6.1 1 этап	Способностью анализировать, прогнозировать существующие тенденции и обосновывать управленческие решения для решения стратегических задач.

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-2.2. Способности анализировать и оценивать тенденции развития деятельности организаций для применения полученных знаний и навыков в практике разработки корпоративной стратегии и программ развития.	Способность анализировать направления развития и оценивать тенденции деятельности финансовых организаций на современном этапе, строить прогнозы развития финансовых организаций для разработки программ развития и обоснования корпоративной стратегии	<p>Разрабатывает направления развития и оценивает тенденции деятельности финансовых организаций на современном этапе.</p> <p>Связывает теоретические знания с практикой, приводит уместные примеры.</p> <p>Строит прогнозы развития финансовых организаций для разработки программ развития и обоснования корпоративной</p>

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
		стратегии.
ПК-6.1.Способность анализировать, прогнозировать существующие тенденции и обосновывать управленческие решения для решения стратегических задач.	Способность анализировать и прогнозировать долгосрочные тенденции развития современной финансовой системы Российской Федерации и развитие финансовых организаций в РФ для решения стратегических задач.	Комплексно анализирует и прогнозирует долгосрочные тенденции развития современной финансовой системы Российской Федерации и развитие финансовых организаций в РФ для решения стратегических задач.

#### 4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Экзамен проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос и практическое задание.

#### 4.2.3. Типовые оценочные средства

##### Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Охарактеризуйте сущность финансов, их функции и роль в экономике. Определите тенденции развития современной финансовой системы.
2. Долгосрочная финансовая политика РФ (особенности, перспективы реализации).
3. Особенности реализации денежно-кредитной политики РФ.
4. Проанализируйте методы регулирования финансовой системы и финансового рынка РФ на современном этапе.
5. Сформулируйте новые направления развития отечественной финансовой системы.
6. Оцените, как реализуются антикризисные меры в финансовой системе РФ.
7. Усиление роли государства в финансовой системе РФ (Итоги. Сравнения. Выводы).
8. Определите направления развития российского банковского сектора (влияние внешних и внутренних факторов). Обоснуйте особенности функционирования и регулирования деятельности кредитных организаций в РФ.
9. Особенности деятельности кредитных организаций в РФ на современном этапе: прогнозы, тенденции, перспективы.
10. Государственные институты в развитии финансовой системы РФ.
11. Кредитные союзы в финансовой системе РФ.

12. Страховой сектор РФ: особенности функционирования и регулирования деятельности страховых организаций, тенденции развития.
13. Коммерческие банки: деятельность и перспективы развития, место в финансовой системе РФ.
14. Небанковские финансовые институты: деятельность и перспективы развития, место в финансовой системе РФ.
15. Участие иностранных банков в кредитно-финансовой деятельности на территории России: современное состояние и прогнозы.
16. Микрофинансовые организации: основы, тенденции, перспективы, место в финансовой системе РФ.
17. Банкострахование в РФ: состояние, особенности, тенденции, перспективы развития.
18. Лизинговые компании: основы функционирования и организации, тенденции и направления развития, место в финансовой системе РФ.
19. Факторинг: основные институты, особенности функционирования и организации, тенденции и направления развития, место в финансовой системе РФ.
20. Паевые инвестиционные фонды: современное состояние и тенденции развития.
21. Негосударственные пенсионные фонды: состояние, особенности, тенденции, перспективы развития.
22. Организации - посредники рынка ценных бумаг состояние, особенности, тенденции, перспективы развития, роль в финансовой системе.
23. Кредитные и некредитные финансовые организации (Итоги. Сравнения. Выводы).
24. Основные тенденции развития финансовых организаций в РФ.
25. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российской финансовой системы: оценки, прогнозы, перспективы.
26. Особенности финансового рынка Российской Федерации.
27. Новые участники финансового сектора РФ (функции, роль и место в экономике).

---

### **Пример практического задания на экзамен**

ФИО слушателя

---

количество верных ответов

1. Банковское регулирование и надзор в РФ осуществляется.

- А. Банком России.
- Б. Агентством по страхованию вкладов.
- В. Государственной Думой РФ.

2. Отметьте верное определение Банка.

- А. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- Б. Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.
- В. Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

3. Что не относится к основным направлениям развития финансового рынка РФ на 2016-2018 гг.

- А. Обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения Российской Федерации.
- Б. Международное взаимодействие в области выработки и внедрения правил регулирования глобального финансового рынка.
- В. Ограничение доступности финансовых услуг для населения.

4. Что не включено в стратегию развития малого и среднего предпринимательства РФ до 2030 г.

- А. Доступное финансирование
- Б. Отсутствие государственного регулирования
- В. Эффективная инфраструктура поддержки

5. К функции коммерческих банков не относится.

- А. Распределение ресурсов в экономике.
  - Б. Финансирование и кредитование субъектов экономической системы.
  - В. Организация эмиссии валюты Российской Федерации.
- Банки осуществляют следующие операции.

- А. Страховые операции и сделки.
- Б. Активные и пассивные операции.
- В. Производство промышленной продукции.

**6.** Отметьте одно неверное определение термина «финансовая организация»

А. Финансовая организация - профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли, кредитный потребительский кооператив, микрофинансовая организация..

Б. Финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).

В. Финансовая организация – коммерческие банки, страховые компании, микрофинансовые организации и негосударственные пенсионные фонды.

**7.** К депозитным финансовым институтам не относятся:

А. Коммерческие банки, сберегательные институты и кредитные союзы Б.

Только коммерческие банки

В. Страховые компании

**8.** Отметьте верные типы (верный тип) кредитных кооперативов.

А. Кредитный потребительский кооператив граждан и кредитный кооператив второго уровня

Б. Кредитный кооператив первого уровня

**9.** Деятельность страховых компаний в РФ:

А. Подлежит лицензированию.

Б. Не подлежит лицензированию.

**10. Лизинговые компании:**

- А. Имеют право привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
- Б. Не имеют права привлекать средства юридических и (или) физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации).
- В. Имеют право привлекать кредитные ресурсы в российских коммерческих банках.
- Г. Имеют право привлекать средства юридических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов Российской Федерации) для осуществления лизинговой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**11. К финансовым услугам относится.**

- А. Банковские и страховые услуги юридическим лицам.
- Б. Банковские и страховые услуги юридическим и физическим лицам.
- В. Банковские, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга, а также услуги, оказываемая финансовой организацией и связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.
- Г. Банковские, страховые услуги и услуги на рынке ценных бумаг, оказываемые физическим и юридическим лицам.

**12. Стоимость имущества, составляющего открытый паевой инвестиционный фонд, по достижению которой фонд является сформированным, не может быть менее:**

- А. 5 млн. рублей.
- Б. 10 млн. рублей.
- В. 15 млн. рублей.
- Г. 25 млн. рублей.

**13. Отметьте правильный ответ.**

- А. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, образуется за счет акционерного капитала.
- Б. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, образуется за счет совокупного вклада учредителей (вклада учредителя); целевых взносов вкладчиков.
- В. Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, образуется за счет совокупного вклада учредителей (вклада учредителя); целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений; части сумм пенсионных взносов; дохода

фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда; благотворительных взносов и других законных поступлений.

15. Отметьте верное определение.

А. Международные финансы – совокупность финансовых отношений между резидентами и нерезидентами, т.е. между физическими лицами, предприятиями финансового и нефинансового секторов национальных экономик (юридическими лицами), государственными и международными организациями.

Б. Международные финансы – совокупность финансовых услуг, оказываемых финансовыми институтами (резидентами и нерезидентами).

В. Международные финансы - ресурсы, используемые в международных экономических отношениях.

16. Современными тенденциями мировой финансовой системы являются.

А. Глобализация (в том числе финансовая глобализация) с элементами деглобализации, регионализация, дедолларизация.

Б. Финансовая глобализация и протекционизм.

В. Промышленная революция в развитых государствах.

17. К задачам макропруденциальной политики относят:

А. Ограничение избыточных финансовых рисков, принимаемых на себя финансовой системой.

Б. Поддержание устойчивости финансовой системы к агрегированным шокам, контроль курсов национальных валют.

В. Ограничение избыточных финансовых рисков, принимаемых на себя финансовой системой, сглаживание финансового цикла.

Г. Поддержание устойчивости финансовой системы к агрегированным шокам, ограничение избыточных финансовых рисков, принимаемых на себя финансовой системой, сглаживание финансового цикла.

18. Целью мегарегулятора является

А. Обеспечение устойчивости национального банковского сектора.

Б. Минимизация системного риска финансового сектора и поддержание устойчивого финансового положения отдельных финансовых институтов.

В. Недопущение банкротства системо значимых игроков финансового сектора.

Г. Обеспечение устойчивости финансового сектора в целом как на макропруденциальном уровне (минимизация системного риска финансового сектора), так и на микропруденциальном

уровне (поддержание устойчивого финансового положения отдельных финансовых посредников для защиты интересов вкладчиков, кредиторов и инвесторов).

19. Основные критерии степени интеграции национальной банковской сферы в мировую финансовую систему

А. Экономические критерии

Б. Экономические и правовые критерии.

В. Социально-экономические и финансовые критерии.

Г. Экономические, правовые

20. Решите задачу.

Финансирование инвестиционного проекта на территории РФ ПАО «Корпоративная компания» с привлечением финансовых и прочих (если приемлемо) институтов

➤ Суть проекта – строительство ветроэнергетической станции «с нуля»

➤ Стоимость проекта – \$50 млн

➤ Срок окупаемости – 7 лет

➤ Поставщики оборудования – Италия, Корея, Австралия, США.

### **Шкала оценивания.**

#### **Критерии и шкала оценивания результатов освоения знаний и умений обучающихся**

##### **Критерии оценивания компетенций (результатов) устного ответа на билет**

##### **Описание шкалы оценивания**

«Отлично» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, предусмотренные рабочей программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; студенты демонстрируют знания, полученные не только по основной, но и дополнительной литературе, умеют анализировать конкретные ситуации, знают и понимают проблематику дисциплины, умеют решать задачи по всем темам курса и отвечают на вопросы, включенные в самостоятельную работу студента. Студент демонстрирует способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию, использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

«Хорошо» – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, предусмотренные рабочей программой учебные задания хотя и выполнены, но содержат недочеты, ошибки, студенты знают основные термины, демонстрируют знания по литературе,



включенной в обязательный список, умеют решать задачи по всем темам курса. Студент демонстрирует способность разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию, использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

«Удовлетворительно» – теоретическое содержание курса освоено частично, некоторые практические навыки работы не сформированы, имеются малозначительные пробелы, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, предусмотренные рабочей программой учебные задания хотя и выполнены, но бессодержательны и оценены числом баллов, близким к минимальному, в основном знают термины и проблематику дисциплины, умеют решать задачи и отвечают на дополнительные вопросы по билету. Студент демонстрирует способность на низком уровне разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию, использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

«Неудовлетворительно» – теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания некачественны и бессодержательны. Студент не справился с ответом на вопрос, не разбирается в теме, не понимает смысла заданного вопроса. Студент не способен разрабатывать корпоративную стратегию, программы организационного развития и изменений и обеспечивать их реализацию, не способен использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач.

#### **4.3. Методические материалы**

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

##### **Процедура проведения устного экзамена**

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам и практическому заданию. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных (или письменных по решению преподавателя) опросов обучающихся. Содержание оценочного средства- вопросы к экзамену и практическое задание. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного

ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке. Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. Экзамены проводятся в объеме рабочей программы. В экзаменационный билет, как правило, включаются два-три теоретических вопроса из разных разделов учебной программы и одна - две задачи или практических задания.

#### **Порядок подготовки и проведения промежуточной аттестации в форме экзамена**

Действие	Сроки		
		Методика	Ответственный
Выдача вопросов к промежуточной аттестации	8 неделя семестра	На сайте Академии, на информационном стенде деканата, в Интернет- группе	Ведущий преподаватель
Консультации	В сессию	На групповой консультации по расписанию	Ведущий преподаватель
Промежуточная аттестация	В сессию	По билетам, с выдачей задач к билетам	Ведущий преподаватель
Формирование оценки	На аттестации	В соответствии с критериями и шкалой оценивания результатов освоения знаний и умений	Ведущий преподаватель

#### **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

##### **Подготовка к дискуссии (научному обсуждению) (рекомендации)**

В рамках практического занятия — диспута студенты осваивают и вырабатывают навыки ведения дискуссии по сложным проблемам. На обсуждение выносятся 2-3 вопроса для чего непосредственно на занятии в произвольном порядке формируются 3 полемические группы (то есть по одной на каждый дискуссионный вопрос). На подготовку к диспуту отводится 1 неделя.

Полемическая группа, ответственная за назначенную тему, формирует суть проблемы, предлагает ее видение и возможные решения. Остальные группы выступают в качестве оппонентов (приводят контраргументы, предлагают свои пути решения). Преподаватель

выступает в качестве руководителя диспута, формирует временные и смысловые рамки диспута, направляет участников диспута в рамках обсуждений, контролирует соблюдение этики дискуссии.

В заключение преподаватель оценивает результаты диспута, работу его участников, выделяет преимущества и недостатки проведенной работы, предоставляет рекомендации по усовершенствованию навыков студентов.

Семинар-диспут требует тщательной подготовки студентов, включающей подбор, изучение, анализ публикаций по теме, подготовку обзоров научной и периодической литературы.

Диспут оценивается по 10-ти балльной шкале.

### **Подготовка к коллоквиуму (рекомендации)**

Проведение коллоквиума используется как одна из форм текущего контроля в частности виде семинара, который посвящается обсуждению определенной тематики по итогам завершения изучения одного из блоков дисциплины. На коллоквиум выносятся проблемные и спорные вопросы, требующие в том числе самостоятельного изучения и анализа для чего, заблаговременно формируются индивидуальные группы (по 1-й теме на каждую группу), а также определяются докладчики по темам. На подготовку к коллоквиуму студентам отводится 2 недели.

Коллоквиум проводится в форме общего обсуждения и в группах. Преподаватель выступает в качестве руководителя диспута, докладчики по темам — в качестве экспертов. Докладчики выступают по подготовленным темам, приводя результаты исследования и собственные выводы. Индивидуальные группы по соответствующей тематике дополняют выступление, а также приводят контраргументы, дополнительные результаты научных изысканий.

В заключение преподаватель подводит итоги коллоквиума и оценивает результаты работы участников, предоставляет рекомендации по усовершенствованию навыков (как научной деятельности, так и работы в команде). Коллоквиум оценивается по 10-ти балльной шкале.

### **Подготовка к презентации (рекомендации)**

1. Первый слайд должен содержать название доклада, ФИО и координаты (организация/подразделение, адрес электронной почты) выступающего;
2. Презентация начинается с аннотации. На 1-2 слайдах дается представление, о чем пойдет речь. В презентации необходимо указать структуру доклада;
3. Каждый слайд должен иметь заголовок и быть пронумерованным в формате 1/11;
4. Презентация должна быть подготовлена в формате PPT (MS PowerPoint);
5. Презентация не заменяет, а дополняет доклад;
6. Оптимальная скорость переключения — один слайд за 1–2 минуты. Для кратких выступлений допустимо два слайда в минуту, но не быстрее. Слушатели должны успеть

воспринять информацию и со слайда, и на слух. «Универсальная» оценка – число слайдов равно продолжительности выступления в минутах;

7. Наиболее читабельным является Arial. Оформление слайдов в одном стиле;

8. При подготовке презентации рекомендуется в максимальной степени использовать графики, схемы, диаграммы и модели с их кратким описанием. Фотографии и рисунки делают представляемую информацию более интересной и помогают удерживать внимание аудитории, давая возможность ясно понять суть предмета.

9. Не следует использовать эффекты анимации и излишнее «украшательство»;

Заранее необходимо продумать возможные проблемы с техникой. Обязательно имейте при себе копию презентации на флэш-карте. Проверьте, нет ли проблем с отображением русских шрифтов и формул. Целесообразно иметь при себе как PPT презентацию (в случае подготовки презентации в MS Office), так и PDF версию (показ PDF версии презентации автоматически налагает ограничения на используемые визуальные эффекты).

#### **Краткие методические указания по подготовке и написанию реферата:**

В реферате магистранта должно быть представлено краткое точное изложение сущности рассматриваемого вопроса на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Помимо реферирования прочитанной литературы от магистранта требуется аргументированное изложение собственных мыслей по рассматриваемому вопросу. В реферате нужно привести развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Язык реферата должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

Структура реферата:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание, в котором указываются названия всех разделов реферата и соответствующие номера страниц;
- 3) введение объемом 1-2 страницы;
- 4) основная часть реферата, которая может состоять из нескольких разделов и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе;
- 5) заключение, которое содержит главные выводы и итоги из текста основной части, в нем отмечается, как выполнены задачи и достигнуты ли цели, сформулированные во введении;
- 6) приложение, включающее графики, таблицы, расчеты;
- 7) библиография (список литературы), где указывается реально использованная для

написания реферата литература.

Объем реферата составляет 10-18 машинописных страниц. Работа выполняется на одной стороне листа формата А4. По обеим сторонам листа оставляются поля, рекомендуется шрифт 12-14, интервал - 1,5. Все листы реферата должны быть пронумерованы. Каждый вопрос в тексте должен иметь заголовок в точном соответствии с наименованием в содержании.

#### **Самоподготовка к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;

6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу. Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала. При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

#### **Кейсы (ситуационные задачи)**

Кейсы представляют собой особую технику обучения, использующую описание реальных управленческих ситуаций. Кейсы базируются на фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Для решения кейсов необходимо внимательно изучить условия, вспомнить теоретический материал по изучаемой теме, проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Чем более аргументировано и обоснованно предлагаемое решение, тем легче отстаивать свою точку зрения в ходе проведения практического занятия или разбора решений.

#### **Самостоятельная работа по подготовке к промежуточной аттестации**

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо ознакомиться со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Ответ необходимо дать аргументированный. При ответе нужно продемонстрировать способность анализировать и оценивать тенденции развития деятельности организаций для применения полученных знаний и навыков в практике разработки корпоративной стратегии и программ развития, способность анализировать, прогнозировать существующие тенденции и обосновывать управленческие решения для решения стратегических задач.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Основная литература**

1. Финансы (4-е издание) / Г.Б. Поляк [и др.]. [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015

<http://www.iprbookshop.ru/52591.html>

2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 671 с. — Режим доступа:

<http://www.iprbookshop.ru/7035.html> . — ЭБС «IPRbooks»

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Банковское право в 2 т : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. / — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2015

<https://www.biblio-online.ru/book/156211CD-A320-4E2E-9704-AB9694B7D7FF>

2. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2017

<https://www.biblio-online.ru/book/AEBDBC6-AD06-4C92-9577-3CD01D177B7D>

3. Международные валютно-кредитные отношения: учебник для вузов под ред. Л.Н.

Красавиной. — 4-е изд., - М.: Издательство Юрайт, 2016. — 543 с. <https://www.biblio-online.ru/book/A5AB7FF7-B95B-40DA-A742-8DF18F304930>

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

Не предусмотрено.

#### 6.4. Нормативные правовые документы.

1. Приказ ФСФР РФ от 02.11.2006 №06-125/пз-н «О минимальной стоимости имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, по достижении которой паевой инвестиционный фонд является сформированным»
2. Приказ ФСФР РФ от 13.08.2009 №09-32/пз-н «Об утверждении требований к размеру и порядку расчета собственных средств акционерного инвестиционного фонда»
1. Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. (утверждена Распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 №1662-р).
2. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 №2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О защите конкуренции».
4. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 29.12.2008 № 2043-р).
5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. - [http://cbr.ru/today/status\\_functions/law\\_cb.pdf](http://cbr.ru/today/status_functions/law_cb.pdf).
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1.
7. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».
8. Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
9. Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года (утверждена распоряжением Правительства РФ от 22.07.2013 # 1293-р).
10. Федеральный закон от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
11. Федеральный закон от 07.05.1998 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
12. Гражданский кодекс РФ.
13. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге) от 29.10.1998 N 164-ФЗ
14. Конвенция УНИДРУА по международным факторинговым операциям (Оттава, 28 мая 1988 года)
15. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 N 156-ФЗ.
16. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом» от 27.08.2002 №633.
17. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления интервальным паевым инвестиционным фондом» от 18.09.2002 №684.
18. Постановление Правительства РФ «О Типовых правилах доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом» от 25.07.2002 №564.

19. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
20. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
21. Федеральный закон от 21.11.2011 №325-ФЗ «Об организованных торгах».
22. Федеральный закон от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

#### 6.5. Интернет-ресурсы.

1. Статистический бюллетень Банка России №9 2015 г.- <http://www.cbr.ru>.
2. Статистический бюллетень Банка России №12 (259) 2014 г.- <http://www.cbr.ru>
3. Статистические данные Национальной лиги Управляющих. - <http://www.nlu.ru>.
4. Банкострахование. Аналитика и прогноз RAEX («Эксперт РА»). - <http://raexpert.ru/project/bankstrah/2015/resume/>.
5. Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 1 полугодие 2015 года. – Банк России. - <http://www.cbr.ru>.
6. Обзор основных итогов развития страхового рынка РФ за 1 кв. 2015 г.-Росгосстрах. - [http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/I\\_M\\_1Q\\_2015.pdf](http://www.fa.ru/chair/priklsoc/Documents/I_M_1Q_2015.pdf).
7. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». - [Рынок лизинга по итогам 1 полугодия 2015 года: поддержка с воздуха](http://raexpert.ru/researches/leasing/1h2015/). - <http://raexpert.ru/researches/leasing/1h2015/>  
Рейтинговое агентство «Эксперт РА». - [Российский рынок факторинга в 1 полугодии 2015 года: роста не будет](http://raexpert.ru/researches/factoring/1h2015/). - <http://raexpert.ru/researches/factoring/1h2015/>.
8. Информационный обзор рынка факторинга по итогам 6 месяцев 2015 года. – Ассоциация факторинговых компаний. - [http://asfact.ru/wp-content/uploads/2015/08/AFC-1H2015\\_open1.pdf](http://asfact.ru/wp-content/uploads/2015/08/AFC-1H2015_open1.pdf).
9. Банк России. - Обзор ключевых показателей некредитных финансовых организаций. - №2. II квартал 2015. – [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/www.gks.ru)  
[www.gks.ru](http://www.gks.ru)
10. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

#### 6.6. Иные источники

1. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика фирмы: учебник / Н.Н. Симоненко, В.Н. Симоненко. – М:Магистр: ИНФРА-М, 2015. – 512 с.
2. Ключников И.К. Мировые финансовые центрыб учеб.пособие – Москва: Проспект, 2014. – 280 с.
3. Блохина Т.К. Мировые финансовые рынки:учебник. – Москва: Проспект, 2016 -160 с.



4. Симонов В.В. Экономика и банковская система России: некоторые актуальные проблемы антикризисной политики // Деньги и кредит. – 2015. – № 7. – [http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/simonov\\_07\\_15.pdf](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/simonov_07_15.pdf).
5. Андропова Н.Э. Воздействие финансовой глобализации на трансформацию мировой финансовой архитектуры и проблемы участия России в этих процессах: Диссертация д-ра. экон. наук – Москва: МГУ, 2014.
6. Привлечение частного капитала в производственный процесс: возможности и условия (научный доклад) / коллектив авторов под рук. д.э.н. А.Г. Зельднера – М.: Институт экономики РАН. 2013. – 44 с. – [http://inecon.org/docs/Zeldner\\_paper\\_2013.pdf](http://inecon.org/docs/Zeldner_paper_2013.pdf).
7. Лобанова М.А. Финансовая стабильность // Банк России. – [http://cbr.ru/ireception/terms\\_dfs.pdf](http://cbr.ru/ireception/terms_dfs.pdf)
8. Моисеев С.Р. Мегарегулятор// Банк России. – [http://cbr.ru/ireception/terms\\_dfs.pdf](http://cbr.ru/ireception/terms_dfs.pdf)
9. Моисеев С.Р. Системный риск финансового сектора // Банк России. – [http://cbr.ru/ireception/terms\\_dfs.pdf](http://cbr.ru/ireception/terms_dfs.pdf)
10. Российский статистический ежегодник. 2014: Стат.сб./Росстат. – Р76 М., 2014. – 693 с. – [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1135\\_087342078](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1135_087342078).
11. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. – [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878).
12. Банк России. Доклад о денежно-кредитной политике: Информационно-аналитический Сборник. – Москва, 2015. – Выпуск № 3 (11). – [http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2015\\_03\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2015_03_ddcp.pdf)
- Банк России. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2014 году. – Москва, 2015. – [http://www.cbr.ru/publ/archive/root\\_get\\_blob.aspx?doc\\_id=9878](http://www.cbr.ru/publ/archive/root_get_blob.aspx?doc_id=9878).
13. Банк России. Департамент банковского надзора. Экспресс-выпуск. Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) Аналитические показатели – Москва, 2015. – № 155. – [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf)
14. Иванов И.В. Финансовый менеджмент. Стоимостной подход [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Иванов И.В., Баранов В.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 502 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41493>
15. Инвестиции в странах БРИК [Электронный ресурс]: оценка риска и корпоративного управления в Бразилии, России, Индии и Китае/ Монтаньон Питер [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 356 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/42106>.— ЭБС «IPRbooks»

16. Каран Гиротра Оптимальная бизнес-модель [Электронный ресурс]: четыре инструмента управления **рисками**/ Каран Гиротра, Сергей Нетесин— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2014.— 216 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34786>.— ЭБС «IPRbooks»
17. Ноам Вассерман Главная книга основателя бизнеса [Электронный ресурс]: кого брать с собой, как делить прибыль, как распределять роли и другие вопросы, которые надо решить с самого начала/ Ноам Вассерман— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 364 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/43738>.— ЭБС «IPRbooks»
18. Ричард Ньютон Управление проектами от А до Я [Электронный ресурс]/ Ричард Ньютон— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблишер, 2016.— 180 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41475> .— ЭБС «IPRbooks
19. Обзор международной системы финансового регулирования: Банк России. – Москва, 2014. - [http://cbr.ru/analytics/fin\\_stab/OMSFR\\_2014-07.pdf](http://cbr.ru/analytics/fin_stab/OMSFR_2014-07.pdf).

## **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.

### **Список учебно-лабораторного оборудования.**

Аудитории оборудованы компьютером с выходом в интернет.

### **Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний слушателей**

- СПС «Консультант»,
- Правовая система «Гарант».