

**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.ДВ.3.3 «Организация микрофинансирования в России»

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

38.04.08 Финансы и кредит

(код, наименование направления подготовки (специальности))

"Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики"

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

Магистр

(квалификация)

Очная/очно-заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора: 2017

Москва, 2016 г.

Автор(ы)–составитель(и):

к.э.н., руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России Мамута М.В.,

заведующая аналитическим сектором Отдела анализа рисков и перспективных технологий финансовой доступности (на правах Управления) Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности ЦБРФ Сорокина О.С.

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	8
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)	9
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	26
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	27
6.1 Основная литература.....	27
6.2. Дополнительная литература	28
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	28
6.4. Нормативные правовые документы.....	28
6.5. Интернет-ресурсы.....	28
6.6. Иные источники.....	29
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.3.3 «Организация микрофинансирования в России» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-5	Способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	ПК-5.1.	Способность оценивать результаты банковской деятельности, проводить комплексный анализ корпоративных финансов и системы микрофинансирования на российском рынке
ДПК-4	Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками; владеть способами снижения финансовых рисков; применять методы маркетинговых исследований для изучения рынка банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг; способностью анализировать и использовать различные источники информации на иностранном языке для своей практической деятельности и представлять результат проведенного исследования в виде презентации, мини-презентации, доклада или статьи	ДПК-4.1.	Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками в банковском деле и корпоративных финансах

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

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПС «Специалист рынка»	ПК-5.1.	на уровне навыков:

<p>ценных бумаг»:</p> <p>ОТФ Деятельность контролера /руководителя службы внутреннего контроля (специального внутреннего контроля) брокерско-дилерской организации, управляющей организацией, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора (Н)</p> <p>ТФ Организация деятельности службы внутреннего контроля, специального внутреннего контроля и управления рисками подразделения брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора) (Н/01.7) (ч.);</p> <p>ПС «Специалист по платежным системам»</p> <p>ОТФ Управление разработкой, внедрением, эксплуатацией и</p>	<p>ДПК-4.1.</p>	<p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части)</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение элементов и сетей платежной инфраструктуры</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</p> <p>Подготовка технического задания на разработку и внедрение платежных сервисов и инструментов на базе мобильных технологий</p> <p>На уровне умения</p> <p>Определять назначение и цели создания информационной системы</p> <p>Формулировать требования к информационной системе в целом</p> <p>Формулировать требования к функциям (задачам), выполняемым информационной системой</p> <p>Формулировать требования к видам обеспечения</p> <p>Определять состав и содержание работ по созданию и внедрению информационной системы</p> <p>Определять порядок контроля и приемки информационной системы</p> <p>Определять требования к документированию информационной системы</p> <p>Оформлять документы с использованием современных информационных технологий</p> <p>На уровне знания</p> <p>Законодательство Российской Федерации в области платежных систем</p> <p>Нормативные и методические документы в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем</p> <p>Современные инструментальные средства представления информации</p> <p>Трудовые действия Анализ возможностей интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами</p> <p>Подготовка технического задания на</p>
--	-----------------	--

<p>модернизацией информационных систем для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F) (ч.);</p> <p>ТФ Формирование требований к интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами (F/02.7) (ч.);</p> <p>ТФ Участие в тестировании и приемке информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/03.7);</p> <p>ТФ Участие в тестировании и приемке информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/03.7);</p> <p>ТФ Обеспечение эксплуатации и модернизации информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) (F/04.7) ;</p>	<p>интеграцию информационной системы с платежными сервисами и инструментами</p> <p>Необходимые умения Анализировать технические возможности интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами Формулировать требования по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами Определять состав и содержание работ по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами Определять порядок контроля и приемки работ по интеграции информационной системы с платежными сервисами и инструментами Оформлять документы с использованием современных информационных технологий</p> <p>Необходимые знания (на уровне знаний) Законодательство Российской Федерации в области платежных систем Нормативные и методические документы в области платежных систем Российские и международные стандарты в области платежных систем Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем Современные инструментальные средства представления информации</p> <p>На уровне навыков Осуществление экспертного контроля эксплуатации информационной системы для автоматизации операций в платежной системе (ее части) Осуществление экспертного контроля эксплуатации элементов и сетей платежной инфраструктуры Осуществление экспертного контроля эксплуатации платежных сервисов и инструментов на базе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Осуществление экспертного контроля эксплуатации платежных сервисов и инструментов на базе мобильных технологий Анализ последних мировых тенденций в области развития платежных сервисов и инструментов Анализ возможностей и подготовка предложений по модернизации платежных сервисов и инструментов в составе информационной системы</p>
--	--

		<p>На уровне умения</p> <p>Выполнять экспертный контроль процесса эксплуатации информационной системы</p> <p>Владеть различными методами и инструментами получения информации</p> <p>Оценивать достоверность полученной информации</p> <p>Работать с большими объемами информации</p> <p>Анализировать полученную информацию</p> <p>Оформлять документы с использованием современных информационных технологий</p> <p>на уровне знаний Законодательство Российской Федерации в области платежных систем</p> <p>Нормативные и методические документы в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области платежных систем</p> <p>Российские и международные стандарты в области проектирования информационных систем</p> <p>Современные инструментальные средства подготовки документов и представления информации</p>
<p>ПС «Специалист по управлению рисками»:</p> <p>ОТФ Обеспечение эффективной работы системы управления рисками (В).</p> <p>ТФ Разработка системы управления рисками (В/04.7).</p>	<p>ПК-5.1.</p> <p>ДПК-4.1.</p>	<p>На уровне навыков</p> <p>Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена</p> <p>Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации</p> <p>Разработка требований к программному обеспечению по управлению рисками, помощь в выборе автоматизированной системы управления рисками</p> <p>Создание единой методологии построения системы управления рисками (политики, стандарты, регламенты, план внедрения системы управления рисками)</p> <p>На уровне умений</p> <p>Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также новым бизнес-процессам и направлениям</p> <p>Анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски</p> <p>Организовывать процесс управления рисками в</p>

		<p>организации с учетом отраслевых стандартов Обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации Производить диагностику существующей в организации практики управления рисками Разрабатывать программы по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне продвинутого пользователя</p> <p>на уровне знаний</p> <p>Национальные и международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками Принципы построения систем управления рисками Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками Этапы разработки систем управления рисками Корпоративные нормативные акты организации по управлению рисками</p>
--	--	---

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

Объем дисциплины

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.3.3 «Организация микрофинансирования в России» составляет 2 зачетных единиц, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 16 часов, из них 4 часа лекций и 12 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 часов, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.3.3 «Организация микрофинансирования в России» изучается на 2 курсе, в 3 семестре в соответствии с учебным планом для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.3.3 «Организация микрофинансирования в России» реализуется после изучения дисциплин бакалавриата.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет в устной форме.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Введение в микрофинансирование	12	2		2		8	Т, ПЗ, През.
Тема 2	Правовые основы микрофинансирования в России	10			2		8	Т, През.
Тема 3	Методологии микрофинансирования	12			2		10	Т, Д
Тема 4	Международный опыт и подходы к регулированию и надзору в области микрофинансирования и кредитной кооперации	12			2		10	Т, През., ПЗ
Тема 5	Российский опыт защиты прав потребителей микрофинансирования и кредитной кооперации	24	2		4		18	Т, През.
Контроль СР		2				2	2	
Итого		72	4		12		56	
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	4		12		56	

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Введение в микрофинансирование	12	2		2		8	Т, ПЗ, През.
Тема 2	Правовые основы микрофинансирования в России	10			2		8	Т, През.
Тема 3	Методологии микрофинансирования	12			2		10	Т, Д
Тема 4	Международный опыт и подходы к	12			2		10	Т, През., ПЗ

	регулированию и надзору в области микрофинансирования и кредитной кооперации							
Тема 5	Российский опыт защиты прав потребителей микрофинансирования и кредитной кооперации	24	2		4		18	Т, През.
Контроль СР		2				2	2	
Итого		72	4		12		56	
Промежуточная аттестация		За						За
Всего по курсу:		72	4		12		56	

Примечание:

*** – формы текущего контроля успеваемости: тестирование (Т), дискуссия (Д), практическое задание (ПЗ), презентация (През.).*

**** - формы промежуточной аттестации: зачет (За).*

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Введение в микрофинансирование

Данная тема является вводной и обобщает цели, задачи и принципы микрофинансирования как формы поддержки малого предпринимательства и механизма борьбы с бедностью. Также рассматривается финансовая доступность в России.

Рассматриваются международные подходы к определению и измерению финансовой доступности, а также российский опыт в данном вопросе.

Методологические аспекты функционирования рынка финансовых услуг. Понятие «микрофинансирование» (микрофинансовая деятельность).

Микрофинансовая организация как институт, деятельность которого заключается в удовлетворении потребностей участников сообщества (малых предпринимателей и граждан) в средствах, подразумевающая формирование ресурсной базы на основе отношений займа.

Основные виды финансовых организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность: кредитные организации, микрофинансовые организации (вкл. фонды поддержки малого предпринимательства), кредитные кооперативы («кредитные союзы», «группы взаимопомощи» и др. в международной практике), ломбарды, жилищные накопительные кооперативы.

Ориентация финансовых организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, на: обеспечение роста субъектов предпринимательской деятельности и налоговой базы предпринимательства; повышение «культуры» кредитного процесса и формирование положительной «кредитной истории» заемщиков.

Идентификационные признаки участников рынка микрофинансирования: содержательные характеристики финансовых операций субъектов микрофинансовой деятельности.

Зарубежный опыт деятельности микрофинансовых организаций: организационные формы; виды финансовых услуг; их место и роль в финансовой системе страны.

Тема 2. Правовые основы микрофинансирования в России

История развития микрофинансирования и кредитной кооперации в России с 19 века. История становления регулирования и надзора за рынком микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России. Основные вопросы и вызовы рынка микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России.

Правовые основы и порядок осуществления микрофинансовой деятельности. Полномочия и ограничения функционирования микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов.

Государственный реестр микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, саморегулируемых организаций. Статус микрофинансовой организации, требования к учредителям (участникам) и органам управления. Статус кредитных потребительских кооперативов.

Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов: условия предоставления микрозаймов; права и обязанности участников процесса кредитования; границы деятельности микрофинансовых организаций.

Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов. Полномочия Банка России по регулированию деятельности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов и ломбардов.

Дорожная карта развития регулирования и надзора рынка микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов в России.

Тема 3. Методологии микрофинансирования

Дизайн продуктов МФО в международной практике. Методологии микрофинансирования: групповое (группы солидарности, группы групп (Граммин), сберегательные группы, группы самопомощи, кредитование деревень) и индивидуальное (прямое, через агента, управляемое P2P кредитование) кредитование. Основы преодоления кредитных рисков в конкретной методологии.

Тема 4. Международный опыт и подходы к регулированию и надзору в области микрофинансирования и кредитной кооперации

Отличия регулирования банков, микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов. Пруденциальное и непруденциальное регулирование в микрофинансировании и кредитной кооперации. Делегированный надзор. Руководство по применению Базельских Основных принципов к депозитному микрофинансированию. Микрофинансовая деятельность и Основные принципы эффективного банковского надзора: диапазон практики по регулированию других сберегательных институтов.

Социальное воздействие в микрофинансировании. История возникновения вопроса продвижения принципов защиты клиентов в микрофинансировании. Универсальные стандарты управления социальным воздействием Рабочей группы по социальному воздействию (SPTF). Принципы защиты клиентов Smart Campaign.

Тема 5. Российский опыт защиты прав потребителей микрофинансирования и кредитной кооперации

Закон о потребительском кредите (займе). Закон о бюро кредитных историй. Стандарты микрофинансирования.

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
Введение в микрофинансирование	Тестирование, практическое задание, доклад с презентацией
Правовые основы микрофинансирования в России	Тестирование, доклад с презентацией
Методологии микрофинансирования	Тестирование, дискуссия
Международный опыт и подходы к регулированию и надзору в области микрофинансирования и кредитной кооперации	Тестирование, доклад с презентацией, практическое задание
Российский опыт защиты прав потребителей микрофинансирования и кредитной кооперации	Тестирование, доклад с презентацией

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Типовые оценочные материалы к теме 1. Введение в микрофинансирование

Тестирование

Верно ли, что программы микрофинансирования осуществляются только в развивающихся странах?

- A. Да
- B. Нет

Каковы основные характеристики финансовой доступности в соответствии с международным опытом (несколько правильных ответов)?

- A. Наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг
- B. Востребованность финансовых услуг
- C. Качество финансовых услуг
- D. Наличие цифровых финансовых услуг
- E. Полезность финансовых услуг

Подготовка презентаций на тему

1. История возникновения микрофинансирования в Бангладеш
2. История возникновения кредитной кооперации в Ирландии, Германии

3. Опыт Китая, Индии, Бразилии в развитии микрофинансирования

Практическое задание

Определение финансовой доступности:

- Center for Financial Inclusion (IFI), Web: http://siteresources.worldbank.org/DEC/Resources/PCGD_Consolidated.pdf
- International Bank for Reconstruction and Development (IBRD), Web: http://siteresources.worldbank.org/DEC/Resources/PCGD_Consolidated.pdf
- Alliance for Financial Inclusion (AFI), Web: <http://www.afi-global.org/sites/default/files/afi%20fidwg%20report.pdf>
- Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), Web: <http://www.cgap.org/topics/financial-inclusion>
- Global Partnership for Financial Inclusion (GPFI) and CGAP, Web: <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011.pdf>
- Organization for Economic Cooperation and Development (OECD) International Network on Financial Education (OECD/INFE), Web: http://www.oecd.org/finance/financial-education/OECD_INFE_High_Level_Principles_National_Strategies_Financial_Education_APE_C.pdf
- G20 Basic Set of Financial Inclusion Indicators.

Самостоятельное изучение и анализ материалов:

- Индикаторы Глобального партнерства за финансовую доступность «Группы двадцати» (GPFI G20)
- Индикаторы Альянса за финансовую доступность (AFI)
- База данных Всемирного банка о глобальном состоянии финансовой доступности «Global Findex»
- Приложение доклада «Обзор международных платежных систем»
- База данных Международного валютного фонда (IMF) – приложение к докладу «Обзор финансовой доступности» (Financial Access Survey)
- Результаты пилотного расчета индикаторов предложения финансовых услуг опубликованы на сайте Банка России. Web: http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/development/acc_indicators.html&pid=development_affor&sid=ITM_30781

Типовые оценочные материалы к теме 2.

Правовые основы микрофинансирования в России

Тестирование

В каком году был принят Федеральный закон N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»?

- A. 2009
- B. 2010
- C. 2011
- D. 2012

Микрофинансовая организация в России вправе заниматься микрофинансовой деятельностью:

- A. с момента получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности
- B. с момента внесения сведений о микрофинансовой организации в государственный реестр микрофинансовых организаций
- C. с момента регистрации в качестве юридического лица

Самостоятельное изучение и анализ материалов:

- Методическое пособие по кредитной кооперации, издание 4 / Ростов-на-Дону, 2009.- 304с., Web: rcsme.ru/library/df/7239/11736
- Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 08.12.1995 N 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
- Федеральный закон от 18.07.2009 N 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О саморегулируемых организациях»
- Указания Банка России

Подготовка презентаций на тему

1. Экономико-правовые аспекты отнесения институциональных субъектов финансового рынка к микрофинансовым организациям.
1. Правовое пространство микрофинансовой деятельности в России.
2. Проблемы несовершенства законодательного регулирования деятельности микрофинансовых организаций.
3. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций на российском рынке.

Самостоятельная работа:

1. Проанализируйте какие меры принимает государство по противодействию легализации (ПОД/ФТ) в деятельности микрофинансовых организаций.
2. Проанализируйте методы финансового надзора за деятельностью микрофинансовых организаций.

Типовые оценочные материалы к теме 3.

Методологии микрофинансирования

Тестирование

«Большие временные затраты на формирование группы, регулярные встречи, мониторинг членов группы» является:

- A. Преимуществом групповой методологии микрофинансирования
- B. Недостатком групповой методологии микрофинансирования
- C. Преимуществом индивидуальной методологии микрофинансирования
- D. Недостатком индивидуальной методологии микрофинансирования

Выделите из приведенного ниже перечня Универсальные стандарты управления социальным воздействием Рабочей группы по социальному воздействию:

- A. Определение и мониторинг социальных целей
- B. Приверженность Правления, руководства и сотрудников социальным идеям
- C. Ответственное отношение к клиентам
- D. Обеспечение соответствия продуктов, услуг, моделей и каналов обслуживания нуждам и предпочтениям клиентов
- E. Ответственное отношение к сотрудникам
- F. Баланс социальных и финансовых результатов
- G. Соответствующие характеристики продукта и каналы сбыта
- H. Предупреждение чрезмерной задолженности
- I. Прозрачность
- J. Ответственное ценообразование
- K. Справедливое и уважительное отношение к клиентам
- L. Конфиденциальность данных клиентов
- M. Механизмы рассмотрения и удовлетворения жалоб клиентов

Предусмотрено групповое обсуждение (**дискуссия**) после самостоятельного изучения материалов по разделу.

Самостоятельное изучение и анализ материалов:

- GRAMEEN II: the first five years 2001-2005. – MicroSave, 2006, Web: http://www.microsave.net/resource/grameen_ii_the_first_five_years_2001_2005
- Solidarity Group Experience Worldwide. – Accion, Web: <https://centerforfinancialinclusionblog.files.wordpress.com/2011/10/the-solidarity-group-experience-worldwide-english.pdf>
- Материалы сайта CGAP. – Web: <http://www.cgap.org/>
- Материалы сайта MIX Market. – Web: <http://www.mixmarket.org/ru>
- Ролики с YouTube по международному опыту микрофинансирования
- Global microscope on the microfinance business environment 2014. – The Economist Intelligence Unit. – Web: http://www.citi.com/latinamerica/en/community/data/2014_Global_Microscope-EN.pdf
- Е.Н.Васильева, М.Р.Овчян, В.В.Ломовцева. Сравнительный обзор нормативно-правовой базы и практики микрокредитования за рубежом. – Web: <http://www.smolfinance.ru/biblioteka/mikrofinansirovanie/biblioteka-mikrofinansirovaniya.html>
- Материалы журнала Микроfinance+ в части международного опыта
- The Universal Standards for Social Performance Management Manual. – Web: <http://sptf.info/images/usspm%20englishmanual%202014%201.pdf>
- Перевод на русский – Руководство «Универсальные стандарты управления социальным воздействием». – Web: http://www.rmcenter.ru/naumir/projects_naumir/vozdeystvie_rgsv.php/
- Материалы сайта SPTF. – Web: <http://sptf.info/>
- Материалы сайта Smart Campaign. – Web: <http://www.smartcampaign.org/>

Типовые оценочные материалы к теме 4. Международный опыт и подходы к регулированию и надзору в области микрофинансирования и кредитной кооперации
Тестирование

В каком году Консалтинговая группа помощи малообеспеченным слоям населения (CGAP) впервые изложила основополагающие принципы (или нормы) регулирования микрофинансового сектора в документе «Согласованные нормы микрофинансирования: руководящие принципы регулирования и надзора в секторе микрофинансирования»:

А. 2000

- B. 2003
- C. 2009
- D. 2012

Какая организация опубликовала в 2010 году специальные рекомендации, посвященные основным принципам и положениям справедливого надзора в микрофинансировании – «Микрофинансовая деятельность и Основные принципы эффективного банковского надзора»

- A. Консалтинговая группа помощи малообеспеченным слоям населения
- B. Базельский комитет по банковскому надзору
- C. Центральный банк Российской Федерации
- D. Федеральная служба по финансовым рынкам Российской Федерации.

Самостоятельное изучение и анализ материалов:

- Руководство по регулированию и надзору в секторе микрофинансирования (Консенсусные руководящие принципы) / CGAP, октябрь 2012 года, Web: https://www.cgap.org/sites/default/files/Consensus-Guideline-A-Guide-to-Regulation-and-Supervision-Oct-2012-Russian_0.pdf
- Всемирные нормоустанавливающие органы и доступность финансовых услуг для малообеспеченного населения: разработка соразмерных стандартов и рекомендаций / CGAP, GPMI G20, октябрь 2011 года, Web: <https://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-White-Paper-Global-Standard-Setting-Bodies-Oct-2011-Russian.pdf>
- Microfinance activities and the Core Principles for Effective Banking Supervision / Basel Committee on Banking Supervision, 2010, Web: <http://www.bis.org/publ/bcbs167.pdf>
- Global microscope on the microfinance business environment 2014. – The Economist Intelligence Unit. – Web: http://www.citi.com/latinamerica/en/community/data/2014_Global_Microscope-EN.pdf

Подготовка презентаций на тему

1. Зарубежный опыт и подходы к регулированию микрофинансового сектора экономики.
2. Проанализируйте правовые основы функционирования микрофинансовых организаций

Практическое задание

1. Исследуйте зарубежный и национальный опыт развития и регулирования микрофинансовой деятельности.

**Типовые оценочные материалы к теме 5. Российский опыт защиты прав
потребителей микрофинансирования и кредитной кооперации**

Тестирование

Кредитором в местах оказания услуг:

- А. может размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа)
- В. не должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа)
- С. должна размещаться информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа)

Кто устанавливает требования к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций?

- А. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации
- В. Министерство финансов Российской Федерации
- С. Центральный банк Российской Федерации
- Д. Микрофинансовые организации.

Самостоятельное изучение и анализ материалов:

- Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Указания Банка России

Подготовка презентаций на тему

1. Законодательные основы деятельности кредитных кооперативов и микрофинансовых организаций.
2. Кредитные кооперативы и микрофинансовые организации: общие черты и различия.

Проблемы и перспективы развития кредитных кооперативов в России.

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-5	Способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	ПК-5.1.	Способность оценивать результаты банковской деятельности, проводить комплексный анализ корпоративных финансов и системы микрофинансирования на российском рынке
ДПК-4	Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками; владеть способами снижения финансовых рисков; применять методы маркетинговых исследований для изучения рынка банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг; способностью анализировать и использовать различные источники информации на иностранном языке для своей практической деятельности и представлять результат проведенного исследования в виде презентации, мини-презентации, доклада или статьи	ДПК-4.1.	Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками в банковском деле и корпоративных финансах

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-5.1. Способность оценивать результаты банковской деятельности,	Способность анализировать деятельность Центральных Банков в глобальной экономике.	Способен анализировать деятельность Центральных Банков в глобальной экономике. Использует методы оценки

проводить комплексный анализ корпоративных финансов и системы микрофинансирования на российском рынке	<p>Способность использовать методы оценки результатов банковской деятельности.</p> <p>Способность комплексно анализировать организацию микрофинансирования в России.</p> <p>Способность проводить комплексный анализ корпоративных финансов</p>	<p>результатов банковской деятельности.</p> <p>Комплексно анализирует организацию микрофинансирования в России.</p> <p>Способен проводить комплексный анализ корпоративных финансов.</p>
ДПК-4.1. Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками в банковском деле и корпоративных финансах.	<p>Способность применять методы анализа и информационного обеспечения управления финансовыми рисками в банковском деле и корпоративных финансах.</p>	<p>Способен оценить роль Центральных Банков в глобальной экономике.</p> <p>Способен анализировать инвестиционный банкинг.</p> <p>Способен анализировать корпоративные финансы.</p> <p>Способен оценить рынок микрофинансирования в России.</p> <p>Способен обеспечить управление финансовыми рисками.</p>

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос.

4.2.3. Типовые оценочные средства

Список вопросов и практических заданий для подготовки к зачету

Вопрос 1.

Большие временные затраты на формирование группы, регулярные встречи, мониторинг членов группы является:

- А. Преимущества групповой методологии микрофинансирования
- В. Недостатком групповой методологии микрофинансирования
- С. Преимущества индивидуальной методологии микрофинансирования.
- Д. Недостатком индивидуальной методологии микрофинансирования.

Вопрос 2. Какая методология микрофинансирования более эффективна на гетерогенных рынках и менее подвержена рискам однородных сообществ (проживающих на одной территории, занятых одним делом и т.д.).

А. Групповая

В. Индивидуальная

Вопросы 3-10. Распределите ниже приведенные схемы, описывающие взаимоотношения между контрагентами, по типам/подтипам групповых и индивидуальных методологий в микрофинансировании (каждой схеме соответствует лишь 1 правильный ответ из А-Н и наоборот).

А. Кредитование солидарных групп

В. Группа групп

С. Сберегательные группы

Д. Группа самопомощи

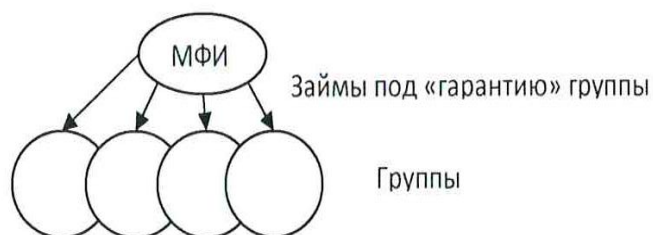
Е. Деревенский банкинг

Г. Прямое индивидуальное кредитование

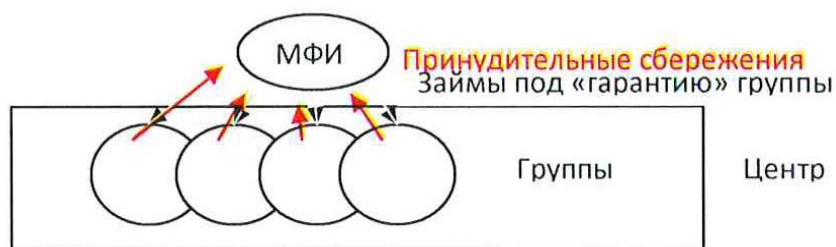
Г. Непрямое индивидуальное кредитование

Н. Скоординированное Р23-кредитование (кредитование физическими лицами других физических лиц).

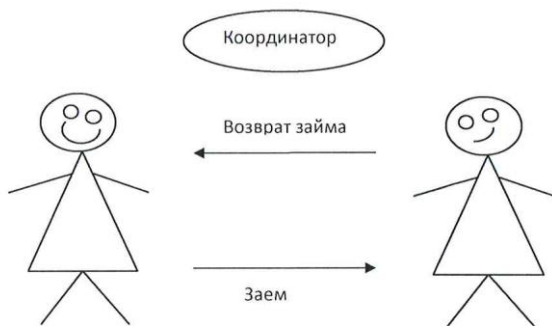
Вопрос 3.



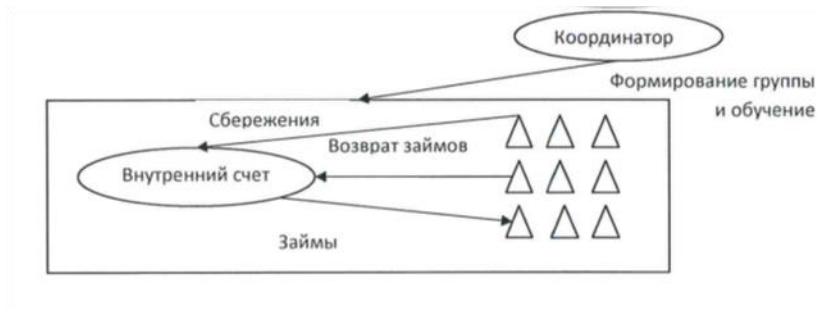
Вопрос 4.



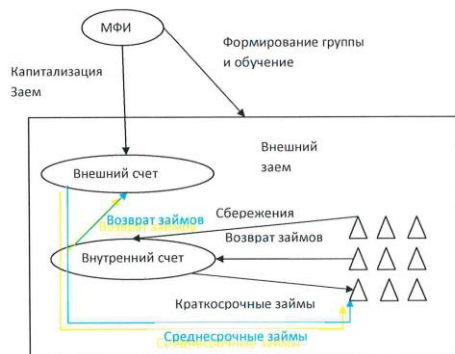
Вопрос 5.



Вопрос 6.



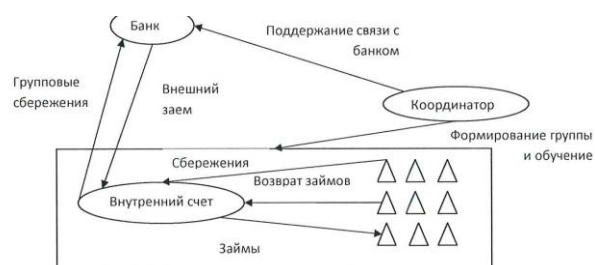
Вопрос 7.



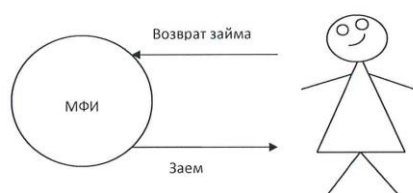
Вопрос 8.



Вопрос 9.



Вопрос 10.



Вопрос 11.

Верно ли, что программы микрофинансирования осуществляются только в развивающихся странах?

А. Да.

В. Нет.

Вопрос 12.

Отметьте основные риски, с которыми сталкиваются микрофинансовые организации, не привлекающие заемные средства (несколько правильных ответов):

А. Кредитный риск

В. Риск потери ликвидности

С. Операционный риск

Д. Валютный риск.

Вопрос 13.

Выделите из приведенного ниже перечня Универсальные стандарты управления социальным воздействием Рабочей группы по социальному воздействию:

А. Определение и мониторинг социальных целей

В. Приверженность Правления, руководства и сотрудников социальным идеям

С. Ответственное отношение к клиентам

Д. Обеспечение соответствия продуктов, услуг, моделей и каналов обслуживания
нуждам и предпочтениям клиентов

Е. Ответственное отношение к сотрудникам

Ф. Баланс социальных и финансовых результатов

Г. Соответствующие характеристики продукта и каналы сбыта

Н. Предупреждение чрезмерной задолженности

І. Прозрачность

Ј. Ответственное ценообразование

К. Справедливое и уважительное отношение к клиентам

Л. Конфиденциальность данных клиентов

М. Механизмы рассмотрения и удовлетворения жалоб клиентов

Вопрос 14.

Каковы основные характеристики финансовой доступности в соответствии с международным опытом?

- A. Наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг
- B. Востребованность финансовых услуг
- C. Качество финансовых услуг
- D. Наличие цифровых финансовых услуг
- E. Полезность финансовых услуг.

4.3. Методические материалы

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

Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам. 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. Содержание оценочного средства- вопросы к зачету. Требования к выполнению- зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Каждому студенту выдается свой вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

Критерии и шкала оценивания

Зачет	<p>Способен анализировать деятельность Центральных Банков в глобальной экономике.</p> <p>Использует методы оценки результатов банковской деятельности.</p> <p>Комплексно анализирует организацию микрофинансирования в России.</p> <p>Способен проводить комплексный анализ корпоративных финансов.</p> <p>Способен оценить роль Центральных Банков в глобальной экономике.</p> <p>Способен анализировать инвестиционный банкинг.</p> <p>Способен анализировать корпоративные финансы.</p> <p>Способен оценить рынок микрофинансирования в России.</p> <p>Способен обеспечить управление финансовыми рисками.</p>
Незачет	<p>Не способен анализировать деятельность Центральных Банков в глобальной экономике.</p> <p>Не использует методы оценки результатов банковской деятельности.</p> <p>Не анализирует организацию микрофинансирования в России.</p> <p>Не способен проводить комплексный анализ корпоративных финансов.</p> <p>Не способен оценить роль Центральных Банков в глобальной экономике.</p> <p>Не способен анализировать инвестиционный банкинг.</p> <p>Не способен анализировать корпоративные финансы.</p> <p>Не способен оценить рынок микрофинансирования в России.</p>

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

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения. Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения учебной литературы, интернет-источников, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

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.

Методические рекомендации по проведению тестирования

Проведение текущего контроля необходимо для выяснения полноты усвоения основного содержания пройденной темы и умения использовать теоретический материал для решения практических задач. Тестирование предусматривает нахождение правильных ответов (одного и более) на вопросы тестовых заданий по пройденным темам.

Методические указания по выполнению презентаций:

Презентации и доклады должны соответствовать теме, выбранной обучающимся или предложенной преподавателем. Работы должны быть построены в формате логических связей между утверждениями, фактами, выводами. В работе должна быть использована примеры, иллюстрирующие высказывание. Продолжительность презентации составляет 4-5 минут монологической речи.

Самостоятельная работа студента при подготовке к промежуточной аттестации

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется по всем изучаемым предметам получить вопросы к зачету, а также использовать в процессе обучения программу, учебно-методический комплекс, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к зачету конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на зачет вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

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

6.1 Основная литература.

1. Микрофинансирование в России / С.В.Криворучко, М.А.Абрамова, М.В.Мамута и др. – М. : ЦИПСИР, 2013. <http://www.iprbookshop.ru/38515.html>

6.2. Дополнительная литература

1. Комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2010 г. n 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (постатейный) (Вавулин Д.А., Федотов В.Н.), "Юстицинформ», 2013 э.р. Консультант Плюс

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1.
3. О кредитной кооперации: Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ О кредитных потребительских кооперативах граждан: Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 117-ФЗ.
4. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: Федеральный закон от 2.07.2010 г. № 151-ФЗ.
5. О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 29 августа 2011 г. № 717.
6. Об утверждении форм и сроков представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации: Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 01.03.2012 г. № 37н.
7. Об утверждении Порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций: Приказ Министерства финансов России от 03.03.2011 г. № 26н.

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru .
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ - www.gks.ru .
3. Сайт Appraiser.Ru – <http://www.appraiser.ru>
4. Методики и статьи - <http://www.educenter.ru/>
5. «Российский Микрофинансовый Центр» <http://www.raexpert.ru/ratings/mfi/>
6. Глобальная информационная платформа «MIX Market» - www.mixmarket.org

6.6. Иные источники

1. Гладкова В.Е. Роль и место микрофинансирования в современной кредитной системе. – М.: АП «Наука и образование», 2012.
2. Mersland R., Oystein Strom R. (2013), Microfinance: cost, lending rates and profitability, Handbook of Key Global Financial Markets, Institutions, and Infrastructure
3. Каурова Н. Банки и микрофинансовые организации: кто первым придет на помощь малому бизнесу // Банковское кредитование, №4(44), 2012.
4. Сидорова Е. Ужесточать регулирование микрофинансового сектора нужно, не уничтожая его//Деловая газета «Ведомости», 2013.
5. Треть россиян не доверяет банкам//Интернет портал BMF.ru, 2013.
6. Развитие финансово-кредитного механизма функционирования кредитных кооперативов Международный бухгалтерский учёт, №7, 27.09.2011.
7. Захкин А.А. «Микрофинансирование на рынке финансовых услуг: история вопроса и мировой опыт», журнал «Банковские услуги», №2, 2013.
8. Абелев О. «Институт микрофинансирования в России: перспективы развития» // журнал «Рынок ценных бумаг» №1, 2013.

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

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. 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.
6. — СПС «Консультант»,
7. — Правовая система «Гарант».

Список учебно-лабораторного оборудования

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.