

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Небанковские кредитные организации

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная (по выбору)

Махачкала, 2018

Рабочая программа дисциплины «Небанковские кредитные организации» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от «12» ноября 2015 г. № 1327.

Разработчик (и):

Кафедра «Финансы и кредит», Яхьяева Б.Н., к.э.н., доцент



Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «26» июня 2018 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой, д.э.н., проф. _____ Алиев Б.Х.

(подпись)



на заседании Методической комиссии экономического факультета от «30» июня 2018 г., протокол № 10.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.

(подпись)



Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» июня 2018 г.

(подпись)



СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	15
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	15
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	26
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	26
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	27
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	27

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Небанковские кредитные организации» входит в вариативную часть дисциплин по выбору образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с деятельностью и ролью небанковских кредитных и финансовых организаций в развитии экономики страны.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: общекультурных – ОК-5, общепрофессиональных – ОПК-2, профессиональных – ПК-7.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекций, практических занятий и самостоятельной работы.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, подготовки докладов, рефератов и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетных единицы, в том числе в академических часах 72 часа, по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Контроль	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Все-го	в том числе									
		Контактная работа обучающихся с преподавателем									СР
		Все-го	из них								
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации						
8	72	32	16	-	16	-	-	40		Зачет	

Заочная форма обучения

Курс	Учебные занятия								Контроль	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Все-го	в том числе									
		Контактная работа обучающихся с преподавателем									СР
		Все-го	из них								
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации						
5	72	12	6	-	6	-	-	56	4	Зачет	

1. Цели освоения дисциплины

Целью дисциплины являются вопросы функционирования современных кредитных систем, место и роль небанковских кредитных организаций в кредитных системах, особенности различных типов небанковских кредитных организаций. Цель курса состоит в формировании теоретических знаний и практических

Задачи дисциплины:

- изучить институциональное строение современных кредитных систем;
- определить роль и место небанковских кредитных организаций в кредитных системах различных стран;
- изучить типологию небанковских кредитных систем, особенности функционирования основных их видов и их перспективы.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В структуре ОПОП бакалавриата ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика дисциплина «Небанковские кредитные организации» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального цикла и изучается на четвертом курсе в 8 семестре.

Данная дисциплина базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных в ходе освоения следующих дисциплин: «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности центрального банка», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков».

Содержание учебной дисциплины «Небанковские кредитные организации» способствует формированию комплексного подхода в изучении специальных дисциплин, подготовке бакалавров по вопросам организации деятельности небанковских кредитных организаций в Российской Федерации.

Курс ориентирован на приобретение обучающимися комплекса теоретических знаний и практических навыков, необходимых для того, чтобы стать квалифицированным специалистом в области денежного обращения и кредита в Российской Федерации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)

ОК-5	способность работать в коллективе толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	<p><i>Знать:</i> сущность банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений и их роль в экономике</p> <p><i>Уметь:</i> определять состав исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности некоммерческих организаций. Анализировать и обрабатывать исходные данные для целей применимости в расчетах</p> <p><i>Владеть:</i> навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений</p>
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<p><i>Знать:</i> формы и методы осуществления расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, активно-пассивных и посреднических операций, денежных переводов</p> <p><i>Уметь:</i> вести учет расходов и результатов не банковских кредитных организаций, составлять бухгалтерскую отчетность</p> <p><i>Владеть:</i> навыками расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности некоммерческих организаций</p>
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет	<p><i>Знать:</i> теоретические основы организации деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций; общие принципы аналитической работы в области финансов и бухгалтерского учета</p> <p><i>Уметь:</i> применять методы аналитической работы при анализе деятельности небанковских кредитных организаций</p> <p><i>Владеть:</i> новыми методами исследования коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм области финансов и кредита, современными методами сбора и обработки информации</p>

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения - очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоем- кость (в часах)					Формы текущего контроля успева- емости (<i>по неде- лям семестра</i>) Форма промежу- точной аттестации (<i>по семестрам</i>)
				Лекции	Практические занятия	Лаборатор- ные занятия	Самостоя- тельная ра- бота, кон- троль		
Модуль 1. Основы деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций									
1	Тема 1. Небан- ковские финансо- вые организации как элемент кре- дитной системы	8	1-4	4	4		6	Опрос, доклады, рефераты, тесты	
2	Тема 2. Типы не- банковских кре- дитных организа- ций в банковской системе РФ	8	5-6	2	2		6	Опрос, доклады, рефераты, тесты	
3	Тема 3. Порядок лицензирования и ликвидации НКО	8	7-8	2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты	
<i>Итого по модулю 1:</i>		8	1-8	8	8		20		
Модуль 2. Основные виды небанковских кредитных организаций									
4	Тема 4. Лизин- говые и финансо- вые компании, кредитные союзы	8	9- 10	2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты	

5	Тема 5. Тростовые, факторинговые и инвестиционные компании	8	11-12	2	2		6	Опрос, доклады, рефераты, тесты
6	Тема 6. Расчетно-клиринговые центры	8	13-16	4	4		6	Опрос, доклады, рефераты, тесты
	<i>Итого по модулю 2:</i>	8	9-16	8	8		20	
	<i>ИТОГО ПО КУРСУ:</i>	8	1-16	16	16		40	Зачет

Объем и структура дисциплины (форма обучения – заочная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (<i>по неделям семестра</i>) Форма промежуточной аттестации (<i>по семестрам</i>)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Тема 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы	5		2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
2	Тема 2. Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ	5		2	2		8	Опрос, доклады, рефераты, тесты
3	Тема 3. Порядок лицензирования и ликвидации НКО	5					10	

4	Тема 4. Лизинговые и финансовые компании, кредитные союзы	5		2	2		10	Опрос, доклады, рефераты, тесты
5	Тема 5. Трастовые, факторинговые и инвестиционные компании	5					10	
6	Тема 6. Расчетно-клиринговые центры	5					10	
	Контроль						4	Зачет
	<i>ИТОГО ПО КУРСУ:</i>	5		6	6		60	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Основы деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций

Тема 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы

Общая характеристика кредитной системы государства. Понятие кредитной системы. Структура кредитной системы. Кредитная система как совокупность кредитных учреждений и кредитных отношений. Основные функции кредитно-финансовой системы.

Сущность и роль небанковских кредитных организаций. Понятие небанковских кредитно-финансовых организаций, их становление и развитие. Небанковские кредитно-финансовые организации как посредники в мобилизации и размещении денежных средств юридических и физических лиц. Роль небанковских кредитных организаций в обеспечении эффективности кредитных отношений.

Взаимоотношения между небанковскими КО, банками, государственными органами и клиентами. Взаимоотношения между государством и небанковскими кредитными организациями. Взаимоотношения НКО с контрольными органами. Взаимоотношения НКО с клиентами

Тема 2. Типы небанковских кредитных организаций

Общая характеристика НКО. Правовая основа создания небанковских кредитных организаций. Цели задачи НКО. НКО как конкурентоспособные представители платежной системы. Роль НКО в развитии рынка ссудных капиталов.

Расчетная небанковская кредитная организация. Цель создания Расчетной НКО. Клиринговые организации. Расчетные центры. Уставный капитал РНКО. Операции небанковских кредитных организаций.

Платежная небанковская кредитная организация. ФЗ № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе». Основные операции, осуществляемые платёжными НКО. Права и обязанности операторов при денежных переводах через платёжную систему.

Кредитно-депозитная небанковская кредитная организация. Основная деятельность. Основная деятельность. Цель создания НКДО. Правовые основы деятельности НКДО. Операции, осуществляемые небанковскими кредитно-финансовыми организациями. Размер уставного капитала НКДО.

Центральный контрагент. Правовые основы функционирования ЦК. Операции ЦК. Обязательные нормативы ЦК. Порядок присвоения статуса ЦК.

Тема 3. Порядок лицензирования и ликвидации небанковских кредитных организаций

Лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций. Порядок лицензирования небанковских кредитных организаций. Перечень документов, предоставляемых в ЦБ для получения лицензии. Получение дубликата лицензии. Отказ от выдачи лицензии. Основание для отзыва лицензии. Реестр учета лицензий. Решение внесения изменений в перечень операций, осуществляемых НКО.

Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций. Перечень документов, необходимых для ликвидации небанковских кредитных организаций. Сроки рассмотрения заявления о ликвидации небанковской кредитной организации. Создание ликвидационной комиссии. Внесение записи о ликвидации банка в Единый государственный регистр.

Нормативы безопасного функционирования. Нормативы безопасного функционирования банков и небанковских кредитных организаций. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемой (реорганизованной) небанковской кредитно-финансовой организации. Минимальный размер нормативного капитала. Нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций. Нормативы ограничения валютного риска. Норматив суммарной величины кредитных рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц;

Модуль 2. Основные виды небанковских кредитных организаций

Тема 4. Лизинговые и финансовые компании, кредитные союзы

Лизинговые компании. Лизинговые компании, их основная деятельность. Отличие лизинга от аренды. Экономическая сущность лизинга. Виды лизинга: финансовый лизинг, оперативный лизинг. Участники лизинговой сделки. Риски при лизинговых операциях. Сфера деятельности лизинговых компаний.

Финансовые компании. Основные цели создания финансовых компаний. Основные типы финансовых компаний. Основные операции финансовых компаний. Риски финансовых компаний и пути их уменьшения. Организационно-правовые формы финансовых компаний.

Кредитные союзы. Кредитные союзы как одно из привлекательных финансово-кредитных организаций для населения. Становление и развитие кредитных союзов в России. Современные кредитные союзы в России. Основная деятельность кредитных союзов. Активные и пассивные операции кредитных союзов. Отличие кредитных союзов от других кредитных организаций.

Ломбарды. Организационные формы ломбардов. Правовые основы деятельности ломбардов. Развитие деятельности ломбардов на различных этапах экономики.

Основные участники. Управление и организация деятельности. Функции ломбардов. Виды операций и услуг. Роль и назначение ломбардов на рынке кредитных услуг.

Тема 5. Трастовые, факторинговые и инвестиционные компании

Трастовые компании. Правовые основы трастовых операций в России. Участники трастового соглашения. Преимущества трастового управления имуществом. Виды трастов: траст с фиксированной долей, благотворительный траст, охранительный траст, дискреционный траст и др. Международный траст и трастовые оффшорные компании.

Факторинговые компании. Цели создания факторинговых компаний. Преимущества и недостатки факторинга для каждого субъекта факторинговых отношений. Виды факторингового обслуживания. Сфера использования факторинга. Открытый и закрытый факторинг. Факторинг с правом регресса и без права регресса.

Инвестиционные компании. Инвестиционные компании, организационно-правовые формы, участники, операции. Деятельность небанковских организаций на рынке ценных бумаг. Инвестиционные компании открытого и закрытого типа.

Тема 6. Расчетно-клиринговые центры

Значение и роль клиринговых центров. Правовые основы деятельности расчетно-клиринговых центров. Участники клиринговых центров. Открытие, лицензирование и регистрация клиринговых центров. Основная деятельность расчетно-клиринговых центров. Депозитарная деятельность банков и небанковских кредитных организаций.

Развитие клиринговых центров в России. Развитие и современное состояние клиринговых центров в России. Основные операции расчетно-клиринговых центров в

России. Роль и значение операций расчетно-клиринговых операций в экономике страны.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Основы деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций

ТЕМА 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы

Целью данного практического занятия является усвоение сущности и роли небанковских кредитных организаций, взаимоотношений между небанковскими кредитно-финансовыми организациями банками, государственными органами и клиентами.

Вопросы:

1. Общая характеристика кредитной системы государства
2. Сущность и роль небанковских кредитных организаций
3. Взаимоотношения между небанковскими кредитно-финансовыми организациями, банками, государственными органами и клиентами

Контрольные вопросы:

1. Какова роль небанковских кредитных организаций
2. Чем обусловлено функционирование многообразных НКО?
3. Чем отличаются небанковские кредитные организации от банков?
4. Какую важную функцию осуществляют НКО в отличие от банков?
5. Основная деятельность НКО на банковском рынке
6. Какими преимуществами обладают НКО по сравнению с банками?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5)

ТЕМА 2. Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ

Целью практического занятия является изучение типов небанковских кредитных организаций, расчетных, платежных и кредитно-депозитных организаций и цели их создания.

Вопросы:

1. Расчетная небанковская кредитная организация:
2. Платежная небанковская кредитная организация
3. Кредитно-депозитная небанковская кредитная организация

Контрольные вопросы:

1. Какие типы небанковских кредитных организаций существует?
2. Какова цель создания платежных НКО?
3. Какие операции осуществляют НКО?

4. В каком размере устанавливается минимальный размер уставного капитала для расчетных НКО?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5)

ТЕМА 3. Порядок лицензирования и ликвидации небанковских кредитных организаций

Целью практического занятия является изучение методов лицензирования и ликвидации небанковских кредитных организаций и нормативы их безопасного функционирования.

Вопросы:

1. Лицензирование деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций
2. Ликвидация небанковских кредитно-финансовых организаций
3. Нормативы безопасного функционирования

Контрольные вопросы:

1. Каков порядок лицензирования небанковских кредитных организаций?
2. Какие документы, предоставляются в ЦБ для получения лицензии?
3. В какие сроки рассматриваются документы на выдачу лицензии?
4. Кем принимается решение об отказе в выдаче лицензии?
5. Каковы нормативы безопасного функционирования НКО?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,4,5)

Модуль 2. Основные виды небанковских кредитно-финансовых организаций

ТЕМА 4. Лизинговые и финансовые компании, кредитные союзы

Целью практического занятия являются изучение основной деятельности лизинговых, финансовых, кредитных союзов, ломбардов. Сфера деятельности лизинговых компаний. Основные типы финансовых компаний. Основные операции финансовых компаний. Риски финансовых компаний и пути их уменьшения.

Вопросы:

1. Лизинговые компании
2. Финансовые компании
3. Кредитные союзы
4. Ломбарды

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается основная деятельность кредитных союзов?
2. Кто являются участниками кредитных союзов?
3. Что является источником ресурсов кредитных союзов?
4. Какова роль кредитных союзов в экономике страны?
5. Каким образом финансовые компании уменьшают свои риски?
6. Какие типы финансовых компаний существуют?
7. Каковы источники ресурсов финансовых компаний?

8. Чем отличаются инвестиционные фонды от финансовых субъектов?
 9. Что такое «закрытые инвестиционные фонды»?
 10. Какие операции в процессе своей деятельности выполняют ломбарды
- Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,4,5,6,7)*

ТЕМА 5. Тростовые, факторинговые и инвестиционные компании

Целью проведения практических занятий является изучение деятельности тростовых компаний, факторинговых компаний, инвестиционных компаний. Цели создания компаний. Преимущества и недостатки для каждого субъекта факторинговых отношений. Сфера использования факторинга.

Вопросы:

1. Тростовые компании
2. Факторинговые компании
3. Инвестиционные компании

Контрольные вопросы:

1. Чем занимаются тростовые компании?
2. Кто является участниками тростовых компаний?
3. В чем преимущества схемы тростового управления?
4. Что является объектами доверенного управления?
5. Какова нормативная база троста в РФ?
6. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
7. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
8. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?
9. В каких случаях эффективен факторинг?

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,4,3,5)

ТЕМА 6. Расчетно-клиринговые центры

Целью проведения практических занятий является изучение значения и роли клиринговых центров. Основная деятельность расчетно-клиринговых центров. Развитие клиринговых центров в России. Развитие и современное состояние клиринговых центров в России. Основные операции расчетно-клиринговых центров в России. Роль и значение операций расчетно-клиринговых операций в экономике страны.

Вопросы:

1. Значение и роль клиринговых центров.
2. Развитие клиринговых центров в России.
3. Основные операции расчетно-клиринговых центров в России.
4. Роль и значение операций расчетно-клиринговых операций в экономике страны.

Контрольные вопросы:

1. Организация клиринговых расчетов и принципы клиринга.
2. Системы расчетов на валовой основе.
3. Системы расчетов на валовой основе в режиме реального времени.

4. Сравнение методов расчетов на валовой и чистой основе.

5. Формы валютного клиринга

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5)

5. Образовательные технологии

Освоение дисциплины «Небанковские кредитные организации» предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные и интерактивные методы, как фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп (работа в команде) и т.д.

Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция, мини-конференция и т.п.

К участию в проведении интерактивных практических занятий привлекаются представители российских компаний, государственных и общественных организаций.

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 40 часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Небанковских кредитных организаций» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) подготовка докладов;
- 4) работа с тестами и вопросами;
- 5) написание рефератов.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов

студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах, и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентаци-

ей включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Примерная тематика рефератов по модулям дисциплины

Модуль 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы

1. Роль небанковских кредитных организаций в экономике
2. Общая характеристика кредитной системы государства

3. Специализированные кредитно-финансовые институты
4. Платежные НКО
5. Расчетные НКО

Модуль 2. Основные виды небанковских кредитно-финансовых организаций

1. Депозитно-кредитные НКО.
2. Регистрация и ликвидация НКО
3. Деятельность лизинговых компаний
4. Типы финансовых компаний
5. Современные кредитные союзы в России

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенций из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ОК-5	способность работать в коллективе толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	<i>Знать:</i> сущность банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений и их роль в экономике <i>Уметь:</i> определять состав исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности некоммерческих организаций. Анализировать и обрабатывать исходные данные для целей применимости в расчетах <i>Владеть:</i> навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для	<i>Знать:</i> формы и методы осуществления расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, активно-пассивных и посреднических операций, денежных переводов <i>Уметь:</i> вести учет расходов и резуль-	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестиро-

	решения профессиональных задач	татов не банковских кредитных организаций, составлять бухгалтерскую отчетность <i>Владеть:</i> навыками расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности некоммерческих организаций	вание
ПК-7	Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет	<i>Знать:</i> теоретические основы организации деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций; общие принципы аналитической работы в области финансов и бухгалтерского учета <i>Уметь:</i> применять методы аналитической работы при анализе деятельности небанковских кредитных организаций <i>Владеть:</i> новыми методами исследования коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм области финансов и кредита, современными методами сбора и обработки информации	Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

Вариант 1.

1. _____ - это долгосрочная аренда машин, оборудования, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора
2. Предметом лизинга могут быть:
 - а: здания
 - б: оборудование
 - в: земельные участки
 - г: транспортные средства
3. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли _____
4. Субъектами лизинга являются:
 - а: лизингодатель
 - б: лизингополучатель
 - в: продавец

- г: заемщик
5. Лизинг по сути является:
- а: кредитом
 - б: арендой
 - в: трастовой операций
 - г: депозитарной операцией
6. Соглашение, предусматривающее в течение периода своего действия выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость амортизации оборудования или большую его часть, дополнительные издержки и прибыль лизингодателя - это _____ лизинг
7. Лизинг по характеру лизинговых платежей подразделяют на:
- а: действительный
 - б: с компенсационным платежом
 - в: со смешанным платежом
 - г: фиктивный
 - д: с денежным платежом
8. Лизинговые операции по степени окупаемости и условиям амортизации выделяют:
- а: чистый
 - б: с частичным набором услуг
 - в: оперативный
 - г: финансовый
 - д: с полным набором услуг
9. Способы управления юридическими и политическими рисками при осуществлении международных лизинговых сделок:
- а: получение гарантий от третьих лиц
 - б: увеличение рисковой премии пропорционально предполагаемой величине рисков
 - в: анализ особенностей политической ситуации и налогового законодательства
 - г: межправительственные соглашения по гарантиям инвестиций
 - д: лимитирование суммы одного контракта
 - е: купля-продажа финансовых фьючерсов
10. Лизингополучатель при лизинговой сделке получает следующие преимущества:
- а: относительно меньший риск
 - б: расширение сферы приложения банковского капитала
 - в: равномерное распределение затрат на оборудование
 - г: защита от морального износа
 - д: установление более тесных контактов с производителями
 - е: возможность расширения производства

Вариант 2.

1. Лизингодатель предпочитает оперативный лизинг в случаях, когда:
- а: невозможно расторжение договора в течение срока аренды
 - б: объектом сделки является новое, непроверенное оборудование
 - в: оборудование требуется на небольшой срок
 - г: требуется специальное техническое обслуживание
 - д: предполагаемые доходы не окупают первоначальной цены оборудования
 - е: высокая стоимость объекта сделки
 - ж: участвует третья сторона

2. Лизингополучатель по окончании оперативного лизингового договора имеет следующие возможности его завершения:

- а: купить объект сделки, но по остаточной стоимости
- б: заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке
- в: продлить срок договора на более выгодных условиях
- г: вернуть оборудование лизингодателю
- д: купить оборудование у лизингодателя

3. Существующие формы лизинга можно объединить в основные виды:

- а: компенсационный
- б: генеральный
- в: финансовый
- г: оперативный
- д: контрактный

4. Лизингополучатель по окончании договора финансового лизинга имеет следующие возможности его завершения:

- а: купить оборудование у лизингодателя
- б: купить объект сделки, но по остаточной стоимости
- в: продать арендуемое оборудование
- г: вернуть оборудование лизингодателю
- д: заключить новый договор на меньший срок и по льготной ставке

5. Лизинговые операции в зависимости от сектора рынка, где происходят операции, подразделяют на:

- а: чистые
- б: с полным набором услуг
- в: международные
- г: с частичным набором услуг
- д: внутренние

6. Документы, лежащие в основе лизинговой сделки - это:

- а: протокол приемки объекта сделки
- б: лизинговый договор
- в: договор купли-продажи объекта сделки
- г: договор страхования
- д: товарно-распорядительные документы

7. Финансовый лизинг характеризуется следующими основными чертами:

- а: оборудование требуется на небольшой срок
- б: требуется специальное техническое обслуживание
- в: предполагаемые доходы не окупают первоначальной цены оборудования
- г: участвует третья сторона
- д: высокая стоимость объекта сделки

е: объектом сделки является новое, непроверенное оборудование

ж: невозможно расторжение договора в течение срока аренды

8. Лизингодатель при лизинговой сделке получает следующие преимущества:

- а: относительно меньший риск
- б: установление более тесных контактов с производителями
- в: равномерное распределение затрат на оборудование
- г: возможность расширения производства
- д: защита от морального износа
- е: расширение сферы приложения банковского капитала

9. Лизинговые операции по объему обслуживания различают:
- а: финансовый
 - б: с частичным набором услуг
 - в: чистый
 - г: оперативный
 - д: с полным набором услуг
10. Финансовый лизинг характеризуется следующими основными чертами:
- а: требуется специальное техническое обслуживание
 - б: оборудование требуется на небольшой срок
 - в: объектом сделки является новое, непроверенное оборудование
 - г: невозможно расторжение договора в течение срока аренды
 - д: участвует третья сторона
 - е: предполагаемые доходы не окупают первоначальной цены оборудования
 - ж: высокая стоимость объекта сделки

Вариант 3.

1. Основная цель _____ банковского обслуживания – инкассирование дебиторских счетов клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей
2. _____ - это посредническая операция, связанная с выкупом фактор-компанией денежных требований у своего клиента к его контрагенту
3. Участниками факторинга являются:
- а: кредитор
 - б: фактор
 - в: клиент факторинговой компании
 - г: должник
4. В зависимости от объема оказываемых услуг различают:
- а: полный факторинг
 - б: неполный факторинг
 - в: открытый факторинг
 - г: закрытый факторинг
5. При _____ факторинге плательщик, поставленный в известность о факторинговой сделке, осуществляет платежи на счет фактора
6. В случае _____ факторинга плательщик осуществляет платежи поставщику, который перечисляет эти платежи на счет фактора
7. В зависимости от кредитного риска различают факторинг:
- а: с регрессом
 - б: с частичным регрессом
 - в: без регресса
 - г: с акцептом
8. _____ факторинг означает, что фактор может предъявить требование по оплате к своему клиенту, если в определенный срок не получит платеж от дебитора
9. Международный факторинг может быть:
- а: двухфакторным
 - б: прямым импортным
 - в: прямым экспортным
 - г: форфейтинговым

10. Арендные отношения, при которых расходы лизингодателя, связанные с приобретением и содержанием сдаваемых в аренду предметов, не покрываются арендными платежами в течение одного лизингового контракта - это _____.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет, 8 семестр)

1. Какова основная деятельность кредитных союзов?
2. Кто являются участниками кредитных союзов?
3. Что является источником кредитных союзов?
4. Какова роль кредитных союзов в экономике страны?
5. Каково основное различие в принципах организации кредитного союза и других депозитных учреждений?
6. Каким образом финансовые компании уменьшают свои риски?
7. Кому предоставляют ссуды финансовые компании?
8. Какие типы финансовых компаний существуют?
9. Каковы источники ресурсов финансовых компаний?
10. Каковы основные активные операции денежных компаний?
11. Каковы основные цели финансовых компаний?
12. Каковы организационные формы финансовых компаний, действующих в сфере потребительского кредита?
13. От чего зависят цены на ц/б инвестиционных фондов?
14. Чем отличаются инвестиционные фонды от финансовых субъектов?
15. Что представляет собой паевый инвестиционный фонд?
16. Что такое «открытые инвестиционные фонды»?
17. Что выступает в качестве активов и пассивов инвестиционного фонда?
18. Что такое «закрытые инвестиционные фонды»?
19. Что представляет собой факторинг?
20. В чем заключается суть факторинговой компании?
21. Кто является участниками факторинговых операций?
22. Чем отличается факторинговая операция от залога?
23. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
24. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
25. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?
26. В каких случаях эффективен факторинг?
27. Каковы преимущества факторинга для поставщика?
28. Каковы преимущества факторинга для покупателя?
29. Дайте характеристику лизинговой компании?
30. Каковы организационные формы лизинговых компаний?
31. Кто является участником лизинговой компании?
32. Какие, помимо лизинга, услуги оказывает лизинговая компания?
33. В чем заключается основная деятельность кредитных союзов?
35. Кто являются участниками кредитных союзов?

36. Что является источником кредитных союзов?
37. Какова роль кредитных союзов в экономике страны?
38. Каково основное различие в принципах организации кредитного союза и других депозитных учреждений?
39. Каким образом финансовые компании уменьшают свои риски?
40. Кому предоставляют ссуды финансовые компании?
41. Какие типы финансовых компаний существуют?
42. Каковы источники ресурсов финансовых компаний?
43. Каковы основные активные операции денежных компаний?
44. Каковы основные цели финансовых компаний?
45. Каковы организационные формы финансовых компаний, действующих в сфере потребительского кредита?
46. От чего зависят цены на ц/б инвестиционных фондов?
47. Чем отличаются инвестиционные фонды от финансовых субъектов?
48. Что представляет собой паевый инвестиционный фонд?
49. Что такое «открытые инвестиционные фонды»?
50. Что выступает в качестве активов и пассивов инвестиционного фонда?
51. Что такое «закрытые инвестиционные фонды»?
52. В чем заключается суть факторинговой компании?
53. Кто является участниками факторинговых операций?
54. Чем отличается факторинговая операция от залога?
55. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
56. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
57. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?
58. В каких случаях эффективен факторинг?
59. Каковы преимущества факторинга для поставщика?
60. Каковы преимущества факторинга для покупателя?
61. Дайте характеристику лизинговой компании?
62. Каковы организационные формы лизинговых компаний?
63. Кто является участником лизинговой компании?
64. Какие, помимо лизинга, услуги оказывает лизинговая компания?
65. ПФ РФ-когда и на основе какого нормативного документа образован?
66. Чем отличается организация структура пенсионного фонда от других кредитно-финансовых учреждений?
67. Каковы источники доходов ПФ?
68. Какова ставка страховых платежей в ПФ?
69. Какие доходы не облагаются взносами в ПФ?
70. Что означает принцип солидарности и накопительный принцип?
71. Какие показатели учитываются при исчислении будущей пенсии?
72. Чем отличается негосударственная пенсионная система от государственной?
73. Какова цель фонда специального страхования РФ?
74. Какова нормативная база создания и функционирования ФСС?

- 75.Что относится к основным задачам ФСС, помимо гарантированных гос.пособий?
- 76.В каких организационных формах образуются ФСС?
- 77.Какова особенность накопления капитала ФСС?
- 78.Кто осуществляет надзор за деятельностью ФСС РФ?
- 79.Чем занимаются трастовые компании?
- 80.Кто является участниками трастовых компаний?
- 81.В чем преимущества такой схемы управления?
- 82.Что является объектами доверенного управления?
- 83.Какова нормативная база траста в РФ?
- 84.Кто получает доходы от доверительного управления?
- 85.Влечет ли за собой доверительное управление права собственности?
- 86.В чем заключается суть доверенного управления имуществом?
- 87.Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
- 88.В каких случаях эффективен факторинг?

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях - 90 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- тестирование - 50 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 559 с. — 978-5- 238-02239-0.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html> (21.03.2018).
2. Деньги, кредит, банки [Текст]: Учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014 - 288 с. - ISBN 978-5-9558- 0356-2 (Вузов.учеб.) : 389-84.
3. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. для акад.бакалавриата / под ред. Г.И. Белоглазовой; С.- Петерб. гос. экон. ун-т. - М . : Юрайт, 2014 – 620 с. - (Бакалавр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-4250-7: 383-00.

б) дополнительная литература

4. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / В.С. Акопов [и др.]. — Электрон.текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016 — 272 с.— 978-5-394-02591-4.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60593.html> (21.03.2018).
5. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Складорова [и др.]. — Электрон. текстовые данные.— Ставрополь:Ставропольский государственный аграрный университет, 2017 — 400 с. — 978-5-9596-1395-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76021.html> (21.03.2018).
6. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. —Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016 — 177 с.2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66016.html> (21.03.2018).
7. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л.Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015 — 212 с. — 2227-8397. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497.html> (21.03.2018).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

8. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/DKP/> (дата обращения 12.03.2018).
9. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2018).
10. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.03.2018).
11. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения овсех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.02.2018).
12. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, кейс-заданий, задач.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участия в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к семинарскому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно-Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.