

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС  
Факультет экономики и финансов  
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой налогообложения и  
учета  
Протокол от «03» мая 2017 г. № 8

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**  
(Б1.В.ДВ.7.1)

краткое наименование дисциплины – ФКИ

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора - 2017

Новосибирск, 2017

**Автор – составитель:**

Доцент, к.э.н., профессор кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности А.М. Выжитович

**Заведующий кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности:**

к.э.н., доцент Р.И. Шумяцкий

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО .....	4
3. Содержание и структура дисциплины.....	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины .....	19
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	24
6.1. Основная литература.....	24
6.2. Дополнительная литература.....	25
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы. ....	25
6.4. Нормативные правовые документы.....	26
6.5. Интернет-ресурсы.....	27
6.6. Иные источники.....	230
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	29

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.7.1 «Финансово-кредитные институты» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-23	Способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	ПК-23.1	Способность самостоятельно составить систему методов финансового контроля в соответствии с заданными требованиями

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

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Профстандарт отсутствует. Учтены требования законодательства.	ПК-27.1	на уровне знаний: - организации контроля, аудита и ревизии - методов финансового контроля; - методов анализа результатов финансового контроля
		на уровне умений: – составлять классификацию методов финансового контроля; – оценка риска;
		на уровне навыков: - анализировать данные по результатам проведения финансового контроля

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

В соответствии с учебным планом дисциплина «Финансово-кредитные институты» (Б1.В.ДВ.7.1) изучается на 2 курсе в 4 семестре. Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах – 3 з.е.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем:

лекции – 20, лабораторные работы (практикумы) – 0, семинары – 20. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 68.

### Место дисциплины

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области кредитно-денежных отношений, финансов, статистики, экономической теории.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.Б.17 «Финансы», Б1.Б.11 «История экономических учений», Б1.В.ДВ.4.1 «Контрольно-надзорные органы в РФ», Б1.В.ДВ.4.2 «Международные контрольно-надзорные органы», которые преподаются на 1 курсе в 1 и 2 семестре, а также Б1.Б.29 «Административное право», которая преподается на 2 курсе в 1 семестре.

### 3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л/эо, <sup>2</sup> дот	лр/эо, <sup>3</sup> дот	пз/эо, <sup>3</sup> дот	КСР		
<i>Очная форма обучения</i>								
Раздел 1	Теоретические, правовые и экономические основы деятельности финансово-кредитных институтов	54	10		10		34	Т, КР
Тема 1.1	Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация	16	2		2		12	О

<sup>1</sup> Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), письменное задание по вопросам раздела (ПЗВР), О - опрос, Д - доклад.

<sup>2</sup> При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Тема 1.2	Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков	24	6		6		12	О, ПРЗ
Тема 1.3	Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации	14	2		2		10	ПРЗ
Раздел 2	Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов	54	10		10		34	ПЗВР, КР
Тема 2.1	Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных институтов	30	6		6		18	О, Д
Тема 2.2	Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов	24	4		4		16	Д, ПРЗ
Промежуточная аттестация		2						зачет
Всего:		108	20		20		68	108 ак.час.
								3 з.е.
								81 ас.час.

## **Содержание дисциплины**

Раздел 1. Теоретические, правовые и экономические основы деятельности финансово-кредитных институтов

Тема 1.1 Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация

Финансово-кредитный институт. Нормативное регулирование и обычаи делового оборота. Лицензионные требования. Государственные учреждения. Финансово-кредитные институты – нерезиденты.

Тема 1.2 Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков

Кредитные организации. Страховые организации. Биржи. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Паевые и инвестиционные фонды. Негосударственные пенсионные фонды. Лизинговые компании. Компании, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии. Общества взаимного страхования. Потребительские кредитные кооперативы граждан. Микрофинансовые организации. Кредитные брокеры. Коллекторские организации. Прочие финансово-кредитные институты. Основные финансовые и кредитные операции.

Тема 1.3 Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации

Проблемы деятельности финансово-кредитных институтов. Основные риски и способы управления рисками. Арбитражная практика. Перспективы развития финансово-кредитного сектора экономики в Российской Федерации. Роль ассоциаций финансово-кредитных институтов.

Раздел 2. Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов

Тема 2.1 Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных институтов

Кредитные организации. Страховые организации. Биржи. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Правила маржинальной торговли. Паевые и инвестиционные фонды. Негосударственные пенсионные фонды. Лизинговые компании. Компании, деятельность которых на финансовых рынках не обязывает иметь лицензии. Общества взаимного страхования. Потребительские кредитные кооперативы граждан. Микрофинансовые организации. Коллекторские организации. Прочие финансово-кредитные институты. Типовые формы документов. Аутсорсинг в финансово-кредитной деятельности.

Тема 2.2 Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов

Система государственных органов, контролирующая деятельность финансово-кредитных институтов. Роль надзорных органов. Особенности внешнего контроля. Специфика внутреннего контроля. Применяемые санкции за нарушения.

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

### 4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.7.1 «Финансово-кредитные институты» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1	Теоретические, правовые и экономические основы деятельности финансово-кредитных институтов.	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 1.1.	Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация	Устный ответ на вопросы
Тема 1.2	Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков	Устный ответ на вопросы, Письменный ответ на вопросы
Тема 1.3	Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации	Письменный ответ на вопросы
Раздел 2	Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов	Письменный ответ на вопросы, контрольная работа
Тема 2.1	Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных институтов	Устный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 2.2	Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов	Письменный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)

4.1.2. Зачет проводится в устной форме.

### 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся .

#### Примерные темы контрольных работ

Тема 1.2 Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков

1. Порядок совершения операций на рынке Forex.
2. Операции профессиональных участников рынка ценных бумаг – дилеров на финансовых рынках.
3. Операции профессиональных участников рынка ценных бумаг – брокеров на финансовых рынках.

Тема 1.3 Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации

3. Ассоциация российских банков и ее роль в банковском секторе.
4. Национальная ассоциация участников фондового рынка

Тема 2.1 Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных

## институтов

5. Особенности создания и деятельности коммерческих банков.
6. Особенности создания и деятельности небанковских кредитных организаций.
7. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – регистраторов.
8. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – депозитариев.
9. Особенности создания и деятельности специализированных депозитариев и центральных депозитариев.
10. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – доверительных управляющих ценными бумагами.
11. Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
12. Особенности создания и деятельности клиринговых организаций.
13. Порядок государственной регистрации и деятельности негосударственных пенсионных фондов.
14. Особенности создания и деятельности страховых компаний.
15. Порядок государственной регистрации и деятельности акционерных инвестиционных фондов.
16. Порядок государственной регистрации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
17. Особенности создания и деятельности валютной биржи.
18. Особенности создания и деятельности фондовой биржи.
19. Особенности создания и деятельности небиржевого организатора торговли.
20. Порядок государственной регистрации и деятельности лизинговых компаний.
21. Потребительские кредитные кооперативы граждан.
22. Микрофинансовые организации.
23. Международный банк реконструкции и развития
24. Государственные финансово-кредитные институты
25. Применение аутсорсинга в деятельности финансово-кредитных институтов
26. Особенности создания и деятельности Банка развития в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года N 82-ФЗ "О банке развития".
27. Рейтинги финансово-кредитных институтов
28. Ассоциации участников фондового рынка.
29. Международный валютный фонд.
30. Всемирный банк.
31. Европейский банк реконструкции и развития.
32. Банк международных расчетов
33. Агентство по ипотечному жилищному кредитованию.
34. Агентства ипотечного кредитования субъектов Российской Федерации.
35. Коллекторские организации: правовой статус, особенности деятельности, взаимодействие с банками.
36. Управление заложенным имуществом.

## Тема 2.2 Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов

37. Банк России: роль, функции, операции.
38. Государственный надзор и контроль за деятельностью финансово-кредитных институтов в Российской Федерации.
39. Особенности деятельности ГК «Агентство страхования вкладов»
40. Аттестация специалистов финансового рынка.

## Шкала оценивания

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы контрольной работы обладают оригинальностью представления иллюстраций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет письменно аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. Не менее 70% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен развернутый с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов. Имеются приложения к контрольной работе в виде типовых актов проверок, примеров форм документов с нарушениями и иных материалов по практической работе контролирующих органов.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если контрольная работа в основном оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на среднем уровне. Умеет письменно излагать свою точку зрения на базе источников информации и практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. От 50 до 69% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, статей из экономических журналов, web-ресурсов.. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил 2-3 ошибки.

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена с 2-3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней уточнены и раскрыты не в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает отдельные признаки логичности и структурированности изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. От 25 до 49% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом не всех актуальных нормативных документов.

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена более чем с 3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней не раскрыты актуальность темы и (или) исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Изложение материалов не имеет признаков логичности и структурированности, содержание не соответствует теме, отсутствие выводов либо они не являются актуальными. Материалы контрольной работы не содержат иллюстраций. Показано минимальное владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. Менее 25% списка использованных источников

не старше 5 лет, список представлен с неактуальными нормативными документами. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не представил контрольную работу на проверку либо контрольная работа была выдана на доработку и не представлена с исправлениями на бумажном носителе.

### Типовые письменные задания

Тема 1.2. Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков

Задача 1

Клиент профессионального участника рынка ценных бумаг имеет в собственности акции ПАО «А» на общую рыночную стоимость - 10 млн.руб.. Ему поступило предложение купить акции ПАО «Б» на сумму 3 млн.руб. с прогнозом их рыночной стоимости через 60 дней – 3,5 млн.руб.. У Клиент заключает маржинальную сделку – займ под 20% годовых на 60 дней. В залог предоставляет акции ПАО «А» с залоговым коэффициентом – 0,8. Рассчитайте объем общих обязательств по займу, финансовый результат с учетом доходов и расходов от перепродажи акций ПАО «А» и расходов на уплату процентов по займу.

Тема 1.3 Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации

Задача 2

Дайте понятие и характеристику отдельных кредитных рейтингов, указанных в таблице, любого из рейтинговых агентств Moody's, Standard and Poor's, Fitch IBCA. Приведите примеры проблем повышения/снижения кредитных рейтингов.

Инвестиционные рейтинги	
AAA	
AA	
A	
BBB	
Спекулятивные рейтинги	
BB	
B	
D	

Тема 2.2. Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов

Задача 3

Территориальное учреждение Банка России проводит тематическую проверку ПАО Микрофинансовая организация «А», которая имеет следующий отчет о финансовом положении:

(млн.р.)

Активы		капитал	
Основные средства	10	Акционерный капитал	20
Нематериальные активы	5	Прибыль прошлых лет	5
Дебиторская задолженность	60	Прибыль текущего года	2

Денежные средства на расчетных счетах	1	Обязательства	
Финансовые вложения	9	Кредиты до 1 года	50
Депозиты в банках	20	Кредиты более 3 лет с условием погашения в последнюю очередь при банкротстве	13
		Краткосрочная кредиторская задолженность до 1 года	15
Итого :	105	Итого	105

Рассчитайте значения норматива достаточности собственного капитала, норматива ликвидности. Какие выводы сделает проверяющий Банка России?

#### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание верно, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (от 1 до 2), дал в основном полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал не полное владение материалом и понятийным аппаратом дисциплины по теме задания, предложил недостаточно верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (более 2), дал в основном неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, предложил неверный алгоритм решения задания, оформил вследствие чего выполненное задание с замечаниями (более 3), не ответил на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, предложил неверный алгоритм решения задания, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

#### Типовые тестовые задания

Тема 1.1 Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация

##### 1. Тестовый вопрос 1:

Банк - это:

- 1) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 2) юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного

учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

- 3) юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности;
- 4) все вышеперечисленное.

вариант ответа 1

Тема 1.2 Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков

2. Тестовый вопрос 2:

Микрофинансовая компания имеет право выдать заем физическому лицу в объеме, не превышающем в рублях:

- 1) 100000;
- 2) 500000;
- 3) 1000000;
- 4) 3000000.

вариант ответа 3

Тема 1.3. Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов в Российской Федерации

3. Тестовый вопрос 3:

Какие риски не относятся к финансовым:

- 1) Операционные;
- 2) Кредитные;
- 3) Валютные;
- 4) Все вышеперечисленные.

вариант ответа 1

Тема 2.1. Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных институтов

4. Тестовый вопрос 4:

Минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств микрофинансовой организации, зарегистрированной в форме некоммерческого партнерства, составляет:

- 1) 5%;
- 2) 25%;
- 3) 50%;
- 4) 100%.

вариант ответа 3

Тема 2.2. Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов

5. Тестовый вопрос 5:

Максимально допустимое числовое значение норматива кредитования на одного (группу) заемщиков в банке, проверяемое рабочей группой Банка России, составляет:

- 1) 5%;
- 2) 10%;
- 3) 20%;

4) 25%.

вариант ответа 4

#### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если даны ответы на все тестовые вопросы;
- 0 баллов выставляется студенту, если нет ответов ни на один тестовый вопрос.
- в иных случаях количество баллов определяется по формуле:  
100 баллов / количество тестовых вопросов \* число правильных ответов.

#### Примерные вопросы для устных опросов

1. Что такое Финансово-кредитный институт?
2. В чем сходства и отличия паевых инвестиционных фондов и акционерных инвестиционных фондов?
3. Какова роль ассоциаций финансово-кредитных институтов?
4. Что такое кредитное бюро?
5. Какие требования предъявляются к микрофинансовым организациям?
6. Что такое проектное финансирование ?
7. В чем состоят особенности создания и деятельности коммерческих банков?
8. В чем состоят особенности создания и деятельности небанковских кредитных организаций?
9. В чем состоят особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг?
10. В чем состоят особенности создания и деятельности клиринговых организаций?
11. Как построен порядок государственной регистрации и деятельности негосударственных пенсионных фондов?
12. В чем состоят особенности создания и деятельности страховых компаний?
13. Как построен порядок государственной регистрации и деятельности акционерных инвестиционных фондов?
14. Как построен порядок государственной регистрации и деятельности паевых инвестиционных фондов?
15. В чем состоят особенности создания и деятельности валютной биржи?
16. В чем состоят особенности создания и деятельности фондовой биржи?
17. В чем состоят особенности создания и деятельности небиржевого организатора торговли?
18. Как построен порядок государственной регистрации и деятельности лизинговых компаний?
19. Что такое потребительские кредитные кооперативы?
20. В чем состоят особенности создания и деятельности ломбардов?

#### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, в основном полное владение понятийным аппаратом, за исключением технических несущественных неточностей, на отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал детальное воспроизведение учебного материала и понятийного аппарата, на отдельные дополнительные вопросы по теме не даны полные ответы;

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, дал ответ только на один дополнительный вопрос по теме;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

### Примерные темы докладов

#### Тема 2.1. Порядок создания и особенности деятельности финансово-кредитных институтов

1. Агенство по ипотечному жилищному кредитованию
2. Инвестиционная привлекательность инвестиционных фондов
3. Потребительские кредитные кооперативы граждан
4. Развитие рынка микрофинансирования в РФ
5. Финансирование специализированных организаций промышленных кластеров

#### Тема 2.2. Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов

1. Особенности контроля и надзора за деятельностью страховых компаний.
2. Особенности контроля и надзора за деятельностью акционерных инвестиционных фондов.
3. Особенности контроля и надзора за деятельностью паевых инвестиционных фондов.
4. Особенности контроля и надзора за деятельностью бирж.
5. Особенности контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций.

#### Шкала оценивания

№ п/п	ФИО	Тема доклада	Актуальность	научность (методология), понятийный аппарат	Логичность и структурированность изложения	Соответствие темы и содержания	Полнота выводов	Наличие примеров нарушений	Презентация	Последующая дискуссия
<b>Макс.объем баллов</b>			<b>10</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>10</b>

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом им уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, концепция и методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения

материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы презентации полностью соответствуют докладу и отчету, обладают оригинальностью представления презентаций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Умеет аргументировано отвечать на все вопросы. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Владеет навыками выступления и участия в дискуссиях.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом сумел назвать основное содержание проблемы, дал оценку ее масштаба, в основном умеет аргументировать собственную точку зрения, ответил правильно на все вопросы в ходе дискуссии, кроме 1 вопроса. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил несущественные неточности.

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом на среднем уровне раскрыл основное содержание проблемы, умеет аргументировать собственную точку зрения. Показал детальное воспроизведение учебного материала. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы.

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом допустил грубые недостатки в представлении актуальности темы, основном содержании проблемы, недостаточно полно аргументировал собственную точку зрения, не ответил правильно на все вопросы участвующих в дискуссии. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не подготовил доклад.

### **Примерное письменное задание по вопросам раздела**

1. С помощью типовых форм заявок на получение кредита, полученных через сайты банков, оформите заявку на кредит в банк на сумму 5 млн.руб., срок – 6 месяцев, под 15% годовых от имени заемщика физического лица. Укажите порядок контрольных процедур для выявления мошенничества, представьте план мероприятий по данной ситуации.

#### **Шкала оценивания**

- 100 баллов выставляется студенту, если он в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения задания без замечаний преподавателя;

- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он в основном в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 1 замечанием преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал основные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал умения и навыки по применению теоретических знаний на минимальном уровне, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он показал единичные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу недостаточно правильного решения задания с более чем 2 замечаниями преподавателя;
- 0 баллов выставляется студенту, если не показал умения и навыки по применению теоретических знаний, не смог ответить ни на один вопрос преподавателя по способам решения задания.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

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

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-23	Способность применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	ПК-23.1	Способность самостоятельно составить систему методов финансового контроля в соответствии с заданными требованиями

### Варианты теоретических заданий для зачета

1. Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация.
2. Законодательство Российской Федерации, нормативные документы по регулированию деятельности финансово-кредитных институтов
3. Лицензионные требования к деятельности финансово-кредитных институтов.
4. Международные финансово-кредитные институты: перечень, основная характеристика деятельности
5. Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков.
6. Особенности создания и деятельности коммерческих банков.
7. Особенности создания и деятельности небанковских кредитных организаций.
8. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – регистраторов.
9. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – депозитариев.
10. Особенности создания и деятельности специализированных депозитариев и центральных депозитариев.
11. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – дилеров.
12. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – брокеров.
13. Особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг – доверительных управляющих ценными бумагами.
14. Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

15. Особенности создания и деятельности клиринговых организаций.
16. Порядок государственной регистрации и деятельности негосударственных пенсионных фондов.
17. Особенности создания и деятельности страховых компаний.
18. Порядок государственной регистрации и деятельности акционерных инвестиционных фондов.
19. Порядок государственной регистрации и деятельности паевых инвестиционных фондов.
20. Особенности создания и деятельности валютной биржи.
21. Особенности создания и деятельности фондовой биржи.
22. Особенности создания и деятельности небиржевого организатора торговли.
23. Порядок государственной регистрации и деятельности лизинговых компаний.
24. Потребительские кредитные кооперативы граждан.
25. Микрофинансовые организации.
26. Кредитные брокеры: правовой статус, особенности деятельности, ограничения по совершаемым действиям, взаимодействие с банками.
27. Аутсорсинг в финансово-кредитной деятельности.
28. Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.
29. Особенности деятельности ГК «Агентство страхования вкладов»
30. Коллекторские организации: правовой статус, особенности деятельности, ограничения по совершаемым действиям, взаимодействие с банками.
31. Ассоциации финансово-кредитных институтов и их роль.
32. Государственная политика по деятельности финансово-кредитных институтов.
33. Клиринговые организации: содержание основных внутренних документов по их деятельности.
34. Рейтинги финансово-кредитных институтов: основное содержание и значение.
35. Правила маржинальной торговли на фондовом рынке с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг.
36. Порядок проверки банков и финансовых организаций Банком России.
37. Виды обязательного аудита финансово-кредитных институтов: их основное содержание и порядок проведения.
38. Система внутреннего контроля и управления рисками финансово-кредитных институтов.
39. Система государственных органов, контролирующая деятельность финансово-кредитных институтов, роль надзорных органов, применяемые санкции за нарушения.

### **Варианты ситуационных заданий для зачета**

1. На сайте любого банка необходимо найти тарифы и тарифные сборники банка, изучить и разделить операции на активные, пассивные, комиссионные. Результаты предоставить в виде таблицы. Поясните особенности контроля за этими операциями.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием тем дисциплины и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания,

представленные в таблице 6 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений по 2-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача 1 необходима для демонстрации умений формулировать вопросы в запросе клиенту, запрашивать все дополнительные документы, а также умений сделать анализ и сформулировать обоснование мероприятий во взысканию просроченной задолженности. Решение задачи позволяет оценить навыки студента по применению методик проверки, навыков коммуникаций между уполномоченными лицами (банка и клиента), использованию информационных ресурсов, определению меры ответственности к клиенту за возможные либо допущенные нарушения.

Ситуационная задача не применяется на зачете, если в рамках текущего контроля студент продемонстрировал необходимые умения и навыки с оценкой не менее 50 баллов.

Шкала оценивания для зачета.

Таблица 6

Зачет	Критерии оценки
незачтено	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
зачтено	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач.

#### 4.4. Методические материалы промежуточной аттестации.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания конкретных знаний, умений, навыков на зачете на основе показателей и критериев оценивания указаны в таблице 7.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме устного (или письменного) зачета. Зачет служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам зачета в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «зачтено», «не зачтено».

Выполнение теоретического и практического заданий на зачете позволяет оценить сформированные компетенции по дисциплине. При необходимости для уточнения формирования у студентов необходимых компетенций преподаватель требует от них

ответить на дополнительные вопросы в устной форме или тестовых заданий. Показатели и критерии оценивания указаны в таблице 3.

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя, в научных проектах Филиала) поощряется премиальными баллами.

Студент обязан явиться на зачет в указанное в расписании время. Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи, учебные материалы по дисциплине. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п., являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «незачтено».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями, промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся. При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

Показатели и критерии оценивания даны в таблице 3.

Таблица 7

Наименование темы (раздела)	Код Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка (баллы)
Тема 1.1. Понятие финансово-кредитных институтов и их классификация	ПК-23	Понятие и классификация финансово-кредитных институтов	Продемонстрировано понятия ФКИ. Раскрыто Нормативное регулирование и обычаи делового оборота. Названы Лицензионные требования ФКИ. Умеет классифицировать финансово-кредитные институты в зависимости от критериев. Владеет навыками контекстного поиска необходимой информации, ее использования в российских условиях. Свободное владение понятийным аппаратом. На дополнительные вопросы по теме даны в основном полные ответы. Компетенции сформированы в полном объеме.	зачет (51-100)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	незачет (0-50)

<p>Тема 1.2. Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков</p>	<p>ПК-23</p>	<p>Финансово-кредитные институты как участники финансовых рынков</p>	<p>Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Раскрыта подробно информация о сущности, отличительных особенностях, роли ФКИ на финансовых рынках. Умеет формировать список нормативных документов по каждой группе ФКИ. Владеет навыками сравнения возможностей различных групп ФКИ. Подробно рассмотрено нормативное регулирование и обычаи делового оборота по ФКИ. Даны в основном полные ответы на дополнительные вопросы по теме. Компетенции сформированы в полном объеме.</p>	<p>зачет (51-100)</p>
<p>Тема 1.3. Проблемы и перспективы деятельности финансово-кредитных институтов Российской Федерации</p>	<p>ПК-23</p>	<p>Наименование проблем и определение перспектив деятельности финансово-кредитных институтов</p>	<p>Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Названы проблемы деятельности финансово-кредитных институтов, их основные риски и способы управления рисками. Умеет находить по контекстному поиску примеры судебных решений из арбитражной практики.</p>	<p>зачет (51-100)</p>
<p>Тема 2.1. Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов</p>	<p>ПК-23</p>	<p>Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов</p>	<p>Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Умеет находить по контекстному поиску примеры судебных решений из арбитражной практики. Раскрывает особенности деятельности каждого ФКИ. Владеет навыками составления типовых форм документов по финансовым операциям. Компетенции сформированы в полном объеме. Полные ответы на дополнительные вопросы по теме.</p>	<p>зачет (51-100)</p>
<p>Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.</p>				<p>незачет (0-50)</p>
<p>Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.</p>				<p>Незачет (0-50)</p>

			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	Незачет (0-50)
Тема 2.2. Контроль и надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов	ПК-23	Порядок контроля и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов. Демонстрирует владение знаниями о видах методов финансового контроля. Показывает навыки классификации методов финансового контроля. Показывает умение анализировать данные финансового контроля.	Знает элементы и взаимосвязи системы государственных органов, контролирующих деятельность финансово-кредитных институтов. Умеет разъяснить роль надзорных органов. Владеет навыками выявления особенностей внешнего контроля. Рассмотрена специфика внутреннего контроля. Продемонстрированы навыки расчета применяемых санкций за типовые нарушения. Владеет знаниями о видах методов финансового контроля. Умеет составлять классификацию методов финансового контроля. Показывает навык анализировать данные по результатам проведения финансового контроля.	зачет (51-100)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	Незачет (0-50)

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение тематического плана дисциплины выполняется, начиная с 1 раздела, затем необходимо перейти ко 2 разделу.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знаний, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет письменные домашние задания.

Самостоятельная работа студентов включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу.

Аудиторная самостоятельная работа студентов включает выполнение различных заданий в аудитории под руководством преподавателя, в том числе контроль самостоятельной работы. Применяется подход рассмотрения алгоритмов решения задач сначала под руководством преподавателя, затем студентам необходимо решить задачи

самостоятельно. При формировании заданий и решении задач применяются учебные материалы, разработанные по дисциплине, и (или) нормативные документы.

После обзора типовых задач с решением выдаются задачи для самостоятельного решения. Для закрепления пройденного материала и контроля самостоятельной работы студентам даются домашние задания по решению отдельных задач и заданий. Рассмотренные задачи и задания необходимо прорешать самостоятельно перед контрольными мероприятиями, т.к. они могут применяться в ходе выполнения контрольных заданий по разделу, на зачете в качестве дополнительного задания к основным теоретическим вопросам либо в виде тестовых вопросов.

В рабочей программе дан список основной и дополнительной литературы для предварительного изучения перед решением задач и выполнения других заданий, в которой необходимо найти нужный материал по соответствующей теме. Для оперативного получения информационного материала необходимо использовать список источников в электронном виде (web-ресурсы). При необходимости студент может воспользоваться в аудитории доступом к ним через мобильный телефон, планшет, компьютер посредством наличия подключения к Мобильному Интернету, Wi-Fi или сетевому доступу в Интернет.

Перед началом семинарских занятий студент осуществляет техническую подготовку по доступу к электронным материалам (электронные учебники и др.), получению учебных материалов на бумажном носителе из ресурсов библиотеки. Рекомендуется пройти регистрацию и получить доступ к электронному ресурсу «Университетская библиотека on-line».

Поиск источников информации для решения задач и разбора практических ситуаций рекомендуется делать как на основе списка литературы и интернет-ресурсов в рабочей программе, так и по тексту нормативных документов с использованием фильтров по ключевым словам в справочно-информационных программах Консультант-Плюс, Гарант и др.. В случае использования материала из источников с датой публикации ранее 2016 года, необходимо осуществить проверку содержания на соответствие нормативных документов, например, в справочно-информационных системах Консультант-Плюс, Гарант и др.. Рекомендуется, например, пользоваться бесплатными материалами некоммерческой версии справочно-информационной системы Консультант-Плюс на веб-странице <http://www.consultant.ru/online/>. В компьютерных классах СИУ РАНХиГС студенту рекомендуется воспользоваться дополнительными возможностями справочно-информационных систем Консультант-Плюс, Гарант в виду установки более расширенных коммерческих версий, позволяющих получать в электронном виде статьи из экономических журналов, электронные книги и другие материалы.

Для изучения опыта предоставления информации для проверки и обсуждения рекомендуется просмотр учебных фильмов с поиском через Интернет по соответствующим темам.

В виду взаимосвязанности изучаемых тем перед каждым очередным аудиторным занятием необходимо провести работу по изучению материалов прошедших занятий.

Рекомендуется использовать ежедневник для записи домашних заданий и учета планируемой работы.

При подготовке к занятиям необходимо выполнять контрольные задания для самопроверки, содержащиеся в учебных пособиях из списка литературы в рабочей программе либо выданные преподавателем.

Необходимо обращать внимание на объявления о проведении в помещениях Филиала научных мероприятий, связанных с темами изучаемой дисциплины, чтобы спланировать участие в них во внеаудиторное время. Материалы и информация, полученная на таких мероприятиях может быть использована для подготовки к занятиям, выступлениям на практических занятиях, подготовки контрольных и других работ.

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов - выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одному из вопросов курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в круглых столах и научных практических конференциях. Студенту рекомендуется провести репетицию доклада с участием своих коллег из группы в рамках нагрузки по самостоятельной работе. При подготовке тезисов доклада и публичном выступлении необходимо раскрыть актуальность, научность (методологию), обеспечить логичность и структурированность изложения, указать на апробацию, обеспечить соответствие темы и содержания, полноту выводов, сделать видео-презентацию, активно участвовать в последующей дискуссии. Необходимо использовать мультимедиа-презентацию при изложении материала.

По итогам проведенных занятий с оценкой работы студента преподавателем необходимо провести работу над ошибками и выполнить все задания, которые не были выполнены в аудитории.

#### *Методические указания по выполнению контрольных работ*

Темы контрольных работ определены рабочей программой по дисциплине. Данный перечень по желанию студента может быть расширен и тема может быть выбрана самостоятельно, если она соответствует общему содержанию дисциплины. В этом случае тема подлежит согласованию с преподавателем.

Контрольная работа включает материал в виде основных актуальных положений по выбранной теме с учетом актуальных требований по организации и проведению финансово-контрольной деятельности. Поиск материала рекомендуется делать в аналогичном порядке, указанном в рабочей программе дисциплины. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить опыт проведения проверок путем выборки данных на официальных сайтах финансовых контрольно-надзорных органов, на сайте арбитражного суда и на других web-ресурсах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами выявленных нарушений и недостатков на основе изученной информации. В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на источник информации.

Студенту необходимо изучить материалы научных конференций, форумов и иных мероприятий, проведенных в СИУ РАНХиГС для изучения актуальности изучаемой проблемы, методических подходов ее решения, полученных результатов, стиля оформления изложенных материалов.

Список использованных источников рекомендуется формировать с учетом действующих нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов.

Контрольная работа выполняется в форме реферата с дополнительной практической частью. Реферирование может быть посвящено частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы реферат отличается тем, что в нем излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему и

при этом составитель реферата определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер реферата представляет его основную научную и практическую ценность.

Контрольная работа состоит из пяти основных частей: введения, основной части (реферата), практической части, заключения, списка использованных источников (не менее 10 источников).

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе финансово-экономических знаний. Ставится цель и задачи. В основной части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу. В практической части дается практический пример выявленного нарушения, рисков, угроз, их причин, последствий, а также меры ответственности со ссылкой на статью соответствующего Федерального закона. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить по выбору студента отчетность любой из публичных компаний путем выборки данных на их официальных сайтах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами деятельности финансово-кредитных институтов, в т.ч. типовыми формами документов или извлечениями из них (типовые формы анкет клиентов, договоров, тарифы, извлечения из внутренних документов и т.д.). В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на официальный сайт выбранной компании.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Необходимо оформить контрольную работу в соответствии с требованиями Филиала.

Студент вправе направить преподавателю по электронной почте контрольную работу на проверку и получить необходимые комментарии по ее содержанию. В случае отсутствия замечаний от преподавателя студент получает одобрение на подготовку печатной версии контрольной работы для сдачи ее на кафедру налогообложения и учета.

Выполненная контрольная работа может стать основой для подготовки статьи в научный журнал или тезисов на научные конференции, форумы и др., что позволит получить премиальные баллы.

*Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов*

Раздел 1. Теоретические, правовые и экономические основы деятельности финансово-кредитных институтов

1. Законодательство Российской Федерации, нормативные документы по регулированию деятельности финансово-кредитных институтов
2. Международные финансово-кредитные институты
3. Агентства по ипотечному жилищному кредитованию
4. Особенности деятельности ГК «Агентство страхования вкладов»
5. Коллекторские организации: правовой статус, особенности деятельности, ограничения по совершаемым действиям, взаимодействие с банками.
6. Ассоциации финансово-кредитных институтов
7. Государственная политика по деятельности финансово-кредитных институтов

## Раздел 2. Методические и практические аспекты деятельности финансово-кредитных институтов

1. Фондовые биржи и небиржевые организаторы торговли на рынке ценных бумаг
2. Клиринговые организации: содержание основных внутренних документов по их деятельности
3. Рейтинги страховых компаний: основное содержание и значение
4. Правила маржинальной торговли на фондовом рынке с участием профессиональных участников рынка ценных бумаг
5. Порядок проверки банков и финансовых организаций Банком России
6. Виды обязательного аудита финансово-кредитных институтов: их основное содержание и порядок проведения
7. Система внутреннего контроля и управления рисками финансово-кредитных институтов

Методические указания по организации самостоятельной работы отражены в п.5 Рабочей программы.

### *Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями*

При подготовке к тестированию необходимо выполнить действия указанные ранее в данном пункте рабочей программы.

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу путем проставления отметки шариковой ручкой синего или черного цвета. Пользоваться карандашом не допускается, результаты тестов будут соответствовать оценке «неудовлетворительно».

После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо зачеркнуть неправильный ответ и указать правильный. Если вид задания был в ином формате, то зачеркнуть неправильный ответ и рядом с неправильным ответом оформить правильный ответ.

При решении заданий с необходимостью вычислений необходимо пользоваться калькулятором.

### *Методические указания для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья имеют возможность изучать дисциплину по индивидуальному плану, согласованному с преподавателем и деканатом.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья по индивидуальному плану предполагаются: изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий; индивидуальные консультации с преподавателем (разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала), индивидуальная самостоятельная работа.

В процессе обучения студентам из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья информация предоставляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа (с возможностью увеличения шрифта).

В случае необходимости информация может быть представлена в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий включает в себя:

изучение содержания дисциплины в процессе самостоятельной работы с учебно-методическими материалами, размещёнными в электронных ресурсах научной библиотеки и в СДО «Прометей» Сибирского института управления – филиала РАНХиГС;

электронное тестирование в режиме Самопроверка для закрепления изученного материала;

консультирование обучающихся при помощи электронных ресурсов по содержанию учебной дисциплины и подготовке к промежуточной аттестации.

Индивидуальные консультации с преподавателем проводятся по отдельному расписанию, утвержденному заведующим кафедрой (в соответствии с индивидуальным графиком занятий обучающегося).

Индивидуальная самостоятельная работа обучающихся проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины и индивидуальным графиком занятий.

Текущий контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств, в формах адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1 Основная литература**

1. **Финансовые рынки и институты** [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Г.Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. – Электрон. дан. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2011. - 240 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=229577>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. **Банки и небанковские кредитные организации и их операции** [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко и др. ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

## 6.2 Дополнительная литература.

1. **Гафурова, Г. Т.** Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран [Электронный ресурс] : монография / Г. Т. Гафурова, Р. И. Беккин, Р. Р. Вахитов ; Институт экономики, управления и права (г. Казань) ; под ред. В.Г. Тимирясова. – Электрон. дан. - Казань : Познание, 2011. - 236 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=257535>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. **Жуков, Е. Ф.** Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Л. Т. Литвиненко, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 559 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/52054>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
3. Финансово-кредитные системы зарубежных стран [Электронный ресурс] : учеб. пособие / И. Н. Жук [и др.]. - Электрон. дан. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. - 416 с. - Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/35567>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
4. Школик, О. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. А. Школик ; М-во образования и науки РФ, Урал. федер. ун-т им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. - Электрон. дан. - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2014. - 289 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275822>

## 6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается учебно-методическим обеспечением, включающим индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе, содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы. Список основной и дополнительной литературы приведен в п.п.6.1 и 6.2.

Библиотечный фонд укомплектован печатными или электронными изданиями основной и дополнительной учебной литературы по дисциплинам образовательной программы, из расчета не менее 50 экземпляров основной литературы, перечисленной в рабочих программах и 25 экземпляров дополнительной литературы на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы, помимо учебной, включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания в расчете один-два экземпляра на каждые 100 обучающихся.

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Обучающимся предоставляется доступ к информационным справочным и поисковым системам «Гарант» и «КонсультантПлюс».

## 6.4 Нормативные правовые документы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 29.06.2015 №210-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации /

- Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.11.2014 N 344-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
  3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 29.12.2015 N 403-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.
  4. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.11.2014 N 344-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  5. О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением [Электронный ресурс]: Инструкция Банка России от 04.06.2012 N 138-И (с изм. и доп., внесенными Указанием от 14.06.2013 N 3016-У). - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». - Режим доступа : <http://www.consultant.ru>, свободный из локальной сети Сиб. ин-та управления РАНХиГС.
  6. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  7. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  8. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 29.12.2014 N 484-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
  9. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 22.04.1996 г. N 39-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 29.12.2014 N 460-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
  10. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 12.03.2014 N 33-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  11. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 21.12.2013 N 375-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  12. О потребительском кредите (займе) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от

21.07.2014 N 229-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).

13. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (с изм.и доп., внесенными федеральным законом от 21.12.2013 N 375-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федеральная служба охраны Российской Федерации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).

## 6.5 Интернет-ресурсы.

1. АК&М Информационно-аналитическое агентство [Электронный ресурс] : официальный сайт. / АК&М. - Электрон. дан. - М., 1996-2015. - Режим доступа: <http://www.akm.ru>, свободный.
2. Арбитражный суд Новосибирской области [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Арбитражный суд Новосибирской области. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: <http://novosib.arbitr.ru>, свободный.
3. Ассоциация российских банков России [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Ассоциация российских банков - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: [www.arb.ru](http://www.arb.ru), свободный.
4. Банк международных расчетов [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Банк международных расчетов. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: <http://www.bis.org/>, свободный.
5. Банк России [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Банк России - Электрон. дан. - М., 2000 – 2015. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
6. Всемирный банк [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Всемирный банк. - Электрон. дан., 2015. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org/eca/russian/>, свободный.
7. Высший Арбитражный Суд [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Высший Арбитражный Суд. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru), свободный.
8. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004-2015. - Режим доступа: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), свободный.
9. Европейский банк реконструкции и развития [Электронный ресурс] : официальный сайт. / ЕБРР. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: <http://www.ebrd.com/ru/home.html>, свободный.
10. Журнал «Финансовый менеджмент» [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Финансовый менеджмент. - Электрон. дан. - М., – 2000-2015. - Режим доступа: <http://www.finman.ru>, частично свободный, большинство статей по платной подписке.
11. Журнал «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Финансы и кредит. - Электрон. дан. - М., – 2002-2015. - Режим доступа <http://www.finizdat.ru/journal/fc/>, частично свободный, большинство статей по платной подписке.
12. Журнал Банковское обозрение [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Банковское обозрение. - Электрон. дан. - М., 2003-2015. - Режим доступа: [www.bosfera.ru](http://www.bosfera.ru), свободный.
13. Институт внутренних аудиторов [Электронный ресурс] : официальный сайт. / Институт внутренних аудиторов. - Электрон. дан. - М., 2000-2015. - Режим доступа: [www.ii-a.ru](http://www.ii-a.ru), свободный.
14. Информационный проект компании ООО «Сбондс.ру» [Электронный ресурс] : официальный сайт. / ООО «Сбондс.ру». - Электрон. дан. - М., 2004-2015. - Режим доступа: <http://ru.cbonds.info/ratings/>, свободный.

15. Компания SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) [Электронный ресурс]: офиц. сайт. / Компания SWIFT . - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: <http://www.swift.com/>, свободный. 9. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://biblioclub.ru>, требуется авторизация.

### **6.6 Иные источники.**

В ходе изучения дисциплины используются материалы отчетности и иной информации организаций, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

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

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа , где есть экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподаватель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная.

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа , где есть столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная.

Компьютерный класс №8. Специализированный компьютерный класс – 38.05.01. Экономическая безопасность , где есть компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, мультимедийный проектор, экран, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся. Компьютерные классы , где есть компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные.

Центр интернет-ресурсов , где есть компьютеры с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Электронная библиотека РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO Publishihg». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звукооой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного оборудования, наглядные учебные пособия.

Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет , где есть компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi

Специализированный кабинет для занятий с маломобильными группами (студенты с ограниченными возможностями здоровья), где есть экран, компьютеры с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная, офисные кресла.