

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

Филиал в г.Хасавюрте

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«Небанковские кредитные организации»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки  
Финансы и кредит

Уровень высшего образования  
**бакалавриат**

Форма обучения  
**очная, заочная**

Статус дисциплины: вариативная, по выбору

Хасавюрт 2020

Рабочая программа дисциплины «Небанковские кредитные организации» составлена в 2020 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01. Экономика (уровень бакалавриат) от 12 ноября 2015 г. № 1327

Разработчик: Гюльмагомедова Г.А к.э.н., доцент кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте.

Рабочая программа дисциплины Небанковские кредитные организации одобрена:

на заседании кафедры экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте протокол № 7 от 23 марта 2020 года.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

к. э. н., доцент

на заседании учебно-методической комиссии филиала ДГУ в г. Хасавюрте протокол № от 26 марта 2020 года.

Председатель

  
(подпись)

А.М.Шахбанов

## Аннотация рабочей программы «Небанковские кредитные организации»

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

Дисциплина реализуется кафедрой экономика.

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: ,общепрофессиональных – ОПК-2, профессиональных –ПК-7. ОК 5

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме контрольных работ, тестирования и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетные единицы, в том числе в 72 академических часа по видам учебных занятий ( 2 зачетные единицы, 72часа)

### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СР		
		всего	из них					
	Лекции и	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль				
8	72	24	12		12		48	зачет

### Заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				СР		
		всего	из них					
	Лекции и	Лабораторные занятия	Практические занятия	Контроль				
	72	16	6		6	4	56	зачет

### 1.Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Небанковские кредитные организации» являются формирование у будущих бакалавров современных теоретических знаний и практических

навыков в области кредита, банков и небанковских кредитных организаций, исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике. Конкретные задачи дисциплины состоят в формировании базовых комплексных знаний и практических навыков в области денежного обращения и кредита; изучение теоретических основ организации деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций; приобретения у бакалавров практических навыков, осуществления процесса мобилизации денежных средств и размещения этих средств в кредиты.

## **2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата**

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

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин:

« Организация деятельности центрального банка», «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки».

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

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

Дисциплина «Небанковские кредитные организации» относится к дисциплинам по выбору. Курс основывается на знании таких дисциплин как «Экономическая теория», «Деньги, кредит, банки».

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

Компетенции	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.	Знать: сущность банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений и их роль в экономике; Уметь: 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. Владеть: навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений

ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.	Знать: формы и методы осуществления расчетно-кассовых операций, межбанковских расчетов, активно-пассивных и посреднических операций, денежных переводов; Уметь: вести учет расходов и результатов не банковских кредитных организаций, составлять бухгалтерскую отчетность. Владеть: навыками расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности некоммерческих организаций.
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и аналитический отчет.	Знать: теоретические основы организации деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций; общие принципы аналитической работы в области финансов и бухгалтерского учета. Уметь: применять методы аналитической работы при анализе деятельности небанковских кредитных организаций. Владеть: новыми методами исследования коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм области финансов и кредита, современными методами сбора и обработки информации

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 72 академических часов , 2 зачетные единицы

4.2. Структура дисциплины (**форма обучения – очная**)

Разделы и темы	Всего часов по учебн	Виды учебных занятий		Формы текущего контроля успеваемости ( <i>по неделям</i> )
		Аудиторные занятия,	Самостоятельн ая работа	

	ому плану	в том числе			семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
		лекции	Прак. занятия, семинар ы		
<b>Модуль 1 Роль небанковских кредитных организаций в экономике</b>					
1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы	12	2	2	8	Опросы, участие в дискуссиях, тестирование
2. Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ	12	2	2	8	Опросы, участие в дискуссиях, представление рефератов
3. Порядок лицензирования и ликвидации НКО	12	2	2	8	Опросы, участие в дискуссиях, тестирование
<b>Итого по 1 модулю 1:36</b>		<b>6</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	
<b>Модуль 2 Основные виды небанковских кредитных организаций</b>					
4. Лизинговые и финансовые компании	8		2	6	Опросы, доклады, тестирование
5. Тростовые и факторинговые компании	8	2		6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов,
6. Расчетно- клиринговые центры и тростовые компании	6		2	4	Опросы, представление докладов, тестирование
7. Пенсионные и страховые компании	8	2		4	Опросы, участие в дискуссиях, тестирование
8. Благотворительные фонды	6	2	2	4	Опросы, участие в дискуссиях, рефераты
<b>Итого по 2 модулю 2:36</b>		<b>6</b>	<b>6</b>	<b>24</b>	

<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>48</b>	<b>Зачет</b>
---------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------------

**Структура дисциплины (форма обучения – заочная)**

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Виды учебных занятий			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
		Аудиторные занятия, в том числе		Самостоятельная работа	
		лекции	Прак. занятия, семинары		
<b>Модуль 1 Роль небанковских кредитных организаций в экономике</b>					
1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы	11	1	-	10	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, тестирование
2. Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ	13	-	1	12	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, тестирование
3. Порядок лицензирования и ликвидации НКО	12	1	1	10	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов, тестирование
<b>Итого по 1 модулю 1:36</b>		<b>2</b>	<b>2</b>	<b>32</b>	
<b>Модуль 2 Основные виды небанковских кредитных организаций</b>					
4. Лизинговые и финансовые компании	10	2	2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов,
5. Трастовые и факторинговые компании	10	2	2	6	Опросы, представление докладов, тестирование
6. Расчетно-клиринговые центры и трастовые компании	10	2	2	6	Опросы, участие в дискуссиях, тестирование

7. Пенсионные и страховые компании	10	2	2	6	Опросы, участие в дискуссиях, представление рефератов, тестирование
8. Благотворительные фонды	12	4	4	4	Опросы, участие в дискуссиях
<b>Итого по 2 модулю 2:36</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>28</b>	
<b>Итого:</b>	<b>72</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>56/4</b>	<b>Зачет</b>

#### 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 платежную 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 НКО*

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. Тростовые и факторинговые компании*

Тростовые компании. Правовые основы тростовых операций в России. Участники тростового соглашения. Преимущества тростового управления имуществом. Виды тростов: траст с фиксированной долей, благотворительный траст, охранительный траст, дискреционный траст и др. Международный траст и тростовые 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. Факторинговая компания, сущность факторинга. Преимущества и недостатки факторинговых операций.

#### *Тема 6. Расчетно-клиринговые центры и трастовые компании.*

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.

#### *Тема 7. Пенсионные и страховые компании.*

Государственный и негосударственные пенсионные фонды. Законодательная база создания и развития Пенсионного Фонда России. Структура пенсионного Фонда России. Основной принцип организации государственных пенсионных фондов. Доходы и расходы пенсионного фонда. Основной источник доходов Пенсионного Фонда. Принцип солидарности доходов. Накопительный принцип доходов. Основные переменные, которые учитываются при расчете будущей пенсии. Негосударственный пенсионный фонд, его доходы, отличие от государственного пенсионного фонда.

Страховые компании. Страховые компании: функции, операции и роль в рыночной экономике. Законодательная база и цели создания Фонда социального страхования РФ. Источники создания Фонда социального страхования. Организационные формы страховых компаний. Особенности накопления капитала страховых компаний. Надзор за деятельностью страховых компаний.

#### *Тема 8. Благотворительные фонды.*

Порядок создания благотворительной организации. История благотворительной деятельности. Понятие и формы благотворительной организации. Организационно-правовые формы благотворительных организаций. Документы, необходимые для открытия. Управление благотворительной деятельностью коллегиальным органом. Функции коллегиального органа. Реорганизация и ликвидация благотворительной организации.

Деятельность благотворительной организации. Деятельность благотворительной организации по привлечению ресурсов. Внереализационные операции благотворительных фондов. Источники формирования ресурсов благотворительных фондов. Бизнес-план благотворительного фонда. Международная благотворительная деятельность фондов. Благотворительная программа, механизм финансирования по программе.

### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.**

Целью семинарских и практических занятий является контроль за усвоением студентами теоретического материала по каждой теме дисциплины; обучение методам и способам комплексной оценки деятельности предприятий; приобретение студентами навыков аналитической работы с источниками информации комплексного экономического анализа и их применения на практике для обоснования и выработки оптимальных управленческих решений.

Типовая структура практического занятия:

- ознакомление студентов с целью и задачами занятия;
- фронтальный опрос;
- тестирование по теме;
- написание контрольных работ по дисциплинарному модулю;
- подведение итогов и оценка знаний студентов.

## **Модуль 1. «Основы деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций»**

### **ТЕМА 1. Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы**

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

*Вопросы для самостоятельной работы.*

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?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **ТЕМА 2. Типы небанковских кредитных организаций в банковской системе РФ**

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

*Вопросы для самостоятельной работы*

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?
5. Когда создана платёжная небанковская кредитная организация?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **ТЕМА 3. Порядок лицензирования и ликвидации НКО**

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

*Вопросы для самостоятельной работы*

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?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

## **Модуль 2. Основные виды небанковских кредитно-финансовых организаций**

### **ТЕМА 4. Лизинговые, финансовые, инвестиционные компании**

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

*Вопросы для самостоятельной работы*

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

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **ТЕМА 5. Тростовые и факторинговые компании**

1. Тростовые компании
2. Факторинговые компании

*Вопросы для самостоятельной работы*

1. Чем занимаются тростовые компании?
2. Что такое тростовая операция?
3. Кто является участниками тростовых компаний?
4. В чем преимущества схемы тростового управления?
5. Что является объектами доверенного управления?
6. Какова нормативная база траста в РФ?
7. Кто получает доходы от доверительного управления?
8. Влечет ли за собой доверительное управление права собственности?
9. В чем заключается суть доверенного управления имуществом?
10. В чем заключается суть факторинговой сделки?
11. Чем отличается факторинговая операция от залога?
12. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
13. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
14. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?

15. В каких случаях эффективен факторинг?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **ТЕМА 6. Расчетно-клиринговые центры и трастовые компании.**

1. Значение и роль клиринговых центров.
2. Развитие клиринговых центров в России.

*Вопросы для самостоятельной работы*

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

### **ТЕМА 7. Пенсионные фонды и страховые компании**

1. Пенсионные фонды
2. Страховые компании

*Вопросы для самостоятельной работы*

1. Каковы источники доходов ПФ?
2. Какие доходы не облагаются взносами в ПФ?
3. Что означает принцип солидарности и накопительный принцип?
4. Какие показатели учитываются при исчислении будущей пенсии?
5. Какова структура ПФ РФ?
6. Какова цель фонда специального страхования РФ?
7. Какова нормативная база создания и функционирования ФСС?
8. Что относится к основным задачам ФСС, помимо гарантированных гос.пособий?
9. За счет каких источников образуется ФСС?
10. Кто осуществляет надзор за деятельностью ФСС РФ?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **Тема 8. Благотворительные фонды.**

1. Порядок создания благотворительной организации.
2. Деятельность благотворительной организации.

*Вопросы для самостоятельной*

1. В каких целях осуществляется благотворительная деятельность?
2. Что не относится к благотворительной деятельности?
3. Каковы правовые основы осуществления благотворительной деятельности?
4. В каких формах функционирует благотворительная организация?
5. Кто может выступать в качестве учредителей благотворительных организаций?
6. Какие функции выполняет коллегиальный орган благотворительной организации?
7. Кто не может выступать в качестве учредителей благотворительной организации?
8. Чем может заниматься благотворительная организация, помимо благотворительной деятельности?
9. Каковы источники формирования ресурсов благотворительной организации?
10. Какие ограничения предусматривает российское законодательство в расходовании финансовых средств благотворительной организации?

11. В чем заключается государственная поддержка благотворительных организаций?

12. Какие документы необходимы для открытия благотворительной организации?

*Индивидуальная работа, тестирование, обсуждение проблемных докладов*

### **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: презентация докладов, дискуссионные научные семинары, диспуты и др.

Одно из направлений совершенствования форм обучения. В Федеральных государственных стандартах высшего профессионального образования одним из требований к организации учебного процесса в вузе является широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (п. 7.3 ФГОС ВО) для формирования необходимых профессиональных и общекультурных компетенций.

- презентаций с помощью проектора и интерактивной доски;
- деловых и ролевых игр;
- компьютерного тестирования,
- анализа конкретных ситуаций;
- тренингов;

### **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 «Небанковские кредитные организации» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) обработка аналитических данных;
- 4) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 5) работа с тестами и вопросами;
- 8) написание рефератов

*Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины. «Небанковские кредитные организации»*

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Количество часов	Форма контроля
<u>Раздел 1.</u>	проработка учебного материала, работа с электронными источниками,	24	Устный опрос, защита

Небанковские финансовые организации как элемент кредитной системы	выполнение тестовых заданий, обработка аналитических данных, решение задач, написание рефератов.		рефератов, докладов, тестирование, решение задач
<u>Раздел 2.</u> Основные виды небанковских кредитно-финансовых организаций	выполнение тестовых заданий, решение задач; составление кроссвордов, схем, написание рефератов, эссе; работа с законодательными и нормативными актами, учебной литературой, работа с интернет-источниками. Выполнение творческого домашнего задания.	16	Устный опрос, защита рефератов, докладов, тестирование, решение задач

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 подготовки, написания и защиты реферата включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание и оформление текста (5-15 машинописных страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы реферата осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

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

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СР(1-10 баллов).

### ***Примерная тематика рефератов по модулям и темам 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
6. Инвестиционные фонды открытого и закрытого типа
7. Факторинговые фирмы, их операции
8. Негосударственные пенсионные фонды
9. Страховые компании
10. Нормативная база функционирования НКО

**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 использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<b>Знать:</b> сущность банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений и их роль в экономике; <b>Владеть:</b> навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, тестирование
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	<b>Знать:</b> источники информации, способы сбора, анализа и обработки данных для решения профессиональных задач <b>Уметь:</b> осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач <b>Владеть:</b> навыками обобщения данных в соответствии с профессиональными задачами	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, тестирование



ПК-7	<p>способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>	<p><b>Знать:</b> теоретические основы организации деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций; общие принципы аналитической работы в области финансов и бухгалтерского учета.</p> <p><b>Уметь:</b> Применять методы аналитической работы при анализе деятельности небанковских кредитных организаций.</p> <p><b>Владеть:</b> новыми методами исследования коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм области финансов и кредита, современными методами сбора и обработки информации</p>	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, тестирование
------	---	---	---

## 7.2. Типовые контрольные задания

### Примерная тематика курсовых работ

1. Роль небанковских кредитных организаций в экономике
2. Общая характеристика кредитной системы государства
3. Специализированные кредитно-финансовые институты
4. Платежные НКО
5. Расчетные НКО
6. Депозитно-кредитные НКО.
7. Регистрация и ликвидация НКО
8. Деятельность лизинговых компаний
9. Типы финансовых компаний
10. Современные кредитные союзы в России
11. Инвестиционные фонды открытого и закрытого типа
12. Факторинговые фирмы, их операции
13. Негосударственные пенсионные фонды
14. Страховые компании
15. Нормативная база функционирования НКО

### Перечень контрольно-аттестационных вопросов

#### Вариант № 1

1. ПФ РФ - когда, и на основе какого нормативного документа образован?
2. Что означает принцип солидарности и накопительный принцип?
3. Влечет ли за собой доверительное управление право собственности?
4. Какова особенность накопления капитала ФСС?
5. Кто является участниками трастовых компаний?

#### Вариант № 2

1. Чем отличается организация структура пенсионного фонда от других кредитно-финансовых учреждений?

2. Какие показатели учитываются при исчислении будущей пенсии?
3. Что относится к основным задачам ФСС, помимо гарантированных гос.пособий?
4. Кто осуществляет надзор за деятельностью ФСС РФ?
5. В чем преимущества такой схемы управления?

#### **Вариант № 3**

1. Каковы источники доходов ПФ?
2. Чем отличается негосударственная пенсионная система от государственной?
3. За счет каких источников образуется ФСС?
4. Какое количество ФСС зарегистрировано в гос.реестре на начало 2014?
5. Что является объектами доверенного управления?

#### **Вариант №4**

1. Какова ставка страховых платежей в ПФ?
2. Какова структура ПФ РФ?
3. Каков норматив отчислений в ФСС?
4. Чем занимаются трастовые компании?
5. Что такое трастовая операция?

#### **Вариант №5**

1. Какие доходы не облагаются взносами в ПФ?
2. Какова цель фонда специального страхования РФ?
3. В каких организационных формах образуются ФСС?
4. В каких случаях эффективен факторинг?
5. Кто получает доходы от доверительного управления?

#### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. В чем заключается 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. В чем заключается суть факторинговой компании?
20. Кто является участниками факторинговых операций?

21. Чем отличается факторинговая операция от залога?
22. Какие виды факторингового обслуживания существуют?
23. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
24. Как Вы понимаете факторинг без права регресса?
25. В каких случаях эффективен факторинг?
26. Каковы преимущества факторинга для поставщика?
27. Каковы преимущества факторинга для покупателя?
28. Дайте характеристику лизинговой компании?
29. Каковы организационные формы лизинговых компаний?
30. Кто является участником лизинговой компании?
31. Какие, помимо лизинга, услуги оказывает лизинговая компания?
32. ПФ РФ-когда и на основе какого нормативного документа образован?
33. Чем отличается организация структура пенсионного фонда от других кредитно-финансовых учреждений?
34. Каковы источники доходов ПФ?
35. Какова ставка страховых платежей в ПФ?
36. Какие доходы не облагаются взносами в ПФ?
37. Что означает принцип солидарности и накопительный принцип?
38. Какие показатели учитываются при исчислении будущей пенсии?
39. Чем отличается негосударственная пенсионная система от государственной?
40. Какова цель фонда специального страхования РФ?
41. Какова нормативная база создания и функционирования ФСС?
42. Что относится к основным задачам ФСС, помимо гарантированных гос.пособий?
43. В каких организационных формах образуются ФСС?
44. Какова особенность накопления капитала ФСС?
45. Кто осуществляет надзор за деятельностью ФСС РФ?
46. Чем занимаются трастовые компании?
47. Кто является участниками трастовых компаний?
48. В чем преимущества такой схемы управления?
49. Что является объектами доверенного управления?
50. Какова нормативная база траста в РФ?
51. Кто получает доходы от доверительного управления?
52. Влечет ли за собой доверительное управление права собственности?
53. В чем заключается суть доверенного управления имуществом?
54. Что такое «открытый» и «закрытый» факторинг?
55. В каких случаях эффективен факторинг?

## **7.2. Типовые контрольные задания.**

### **Примерная тематика контрольных вопросов**

1. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
2. Активные операции коммерческого банка и управление ими.
3. Лизинговые операции и роль банков в их проведении.
4. Организация безналичных расчетов в РФ и пути развития платежной системы.
5. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками. Этапы кредитной деятельности.
6. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.

- 7.Операции банков на рынке ценных бумаг и их регулирование.
- 8.Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
- 9.Банковские риски и управление ими.
- 10.Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
- 11.Сберегательные операции банков и перспективы их развития в России.
- 12.Надзор Центрального банка РФ за деятельностью кредитных организаций.
- 13.Межбанковские корреспондентские отношения и перспективы их развития.
- 14.Формы обеспечения возвратности кредита и практика их использования в современных условиях.
- 15.Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
- 16.Формирование ресурсов коммерческого банка.
- 17.Анализ финансового состояния банка.
- 18.Факторинговые операции банков и их виды.
- 19.Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
- 20.Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.
- 21.Инвестиционные операции банков и пути их развития.
- 22.Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
- 23.Кредитный риск и методы его регулирования.
- 24.Проблемы функционирования небанковских кредитных организаций и специализированных банков в России.
- 25.Доверительные операции коммерческих банков.
- 26.Банковский менеджмент и его направления.
- 27.Маркетинг в банках.
- 28.Формирование банковских резервов как способ снижения рисков.
- 29.Методы оценки кредитоспособности заемщиков- физических лиц: отечественный и зарубежный опыт.
- 30.Экономические нормативы Центрального банка РФ и контроль за их соблюдением.
- 31.Комиссионно-посреднические операции банков и их развитие в современных условиях.
- 32.Депозитарные операции банков.
- 33.Банковские услуги и их развитие в условиях конкуренции.
- 34.Банковская конкуренция и ее особенности в России.
- 35.Операции банков с пластиковыми картами и перспективы их развития.
- 36.Операции банков с драгоценными металлами.
- 37.Потребительское кредитование коммерческих банков.
- 38.Операции банков по обслуживанию розничных клиентов и перспективы их развития.
- 39.Надежность и финансовая устойчивость коммерческого банка.
- 40.Валютные операции коммерческих банков.

### **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 - 70 баллов,
- ситуационная задача - 30 баллов.

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

### **а) основная литература**

1. [Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник](#) - Москва: Юнити-Дана, 2015. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко и др. ; ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 559 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02239-0; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (12.11.2018).
2. [Банковское законодательство: учебное пособие](#) - Москва: Юнити-Дана, 2015. Банковское законодательство : учебное пособие / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева, О.В. Васильева и др. ; ред. Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 424 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02339-7 ; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119420>
3. [Нешитой А. С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для бакалавров](#) - Москва: Дашков и Ко, 2012. - 640 с. - (Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394-01394-2; То же [Электронный ресурс]. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112221> (12.11.2018)

### **б) дополнительная литература**

1. [Электронные финансы. Мифы и реальность](#) - Москва: КНОРУС, ЦИПСИР, 2012. Электронные финансы. Мифы и реальность / В.Л. Достов, П.М. Шуст, А.А. Валинурова, А.В. Пухов. - Москва : КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. - 230 с. - (Библиотека Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов). - ISBN 978-5-406-02186-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209622> (12.11.2018).
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник/ под ред. Е.Ф. Жукова.- М Вузовский учебник,2005.- 491с.
3. [Каплун А. П. Банковские риски и управление ими](#) - Москва: Лаборатория книги, 2010 - 67 с. - ISBN 978-5-905835-48-3 ; - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732> (12.11.2018).
4. 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**

1. Айбукс-ру [Электронный ресурс]: Электронно-библиотечной система— Москва, 2010 -. Режим доступа: <https://ibooks.ru/> Договор №20-12/15К от 01 декабря 2015 года , на оказание услуг по предоставлению доступа (дата обращения: 01.03.2018).

2. Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс]: Электронно-библиотечной система— Москва, 2006 -. Режим доступа: <http://biblioclub.ru/> Договор № 55-02/16 от 30 марта 2016 об оказании информационных услуг (дата обращения: 01.03.2018).
3. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]: Электронно-библиотечной система— Москва, 2004 -. Режим доступа: <https://нэб.рф/> Договор №101/НЭБ/101/НЭБ/1597 от 1.08.2017г. на оказание услуг по предоставлению доступа (дата обращения: 08.02.2018).
4. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека /Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 -. Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> на основании лицензионного соглашения между ФГБОУ ВО ДГУ и «ООО» «Научная Электронная библиотека» от 15.10.2003.( раз в пять лет обновляется лицензионное соглашение) (дата обращения: 01.04.2017). - Яз. рус., англ.
5. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. - Махачкала, г. - Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. - URL: <http://moodle.dgu.ru/>(дата обращения: 22.03.2018).
6. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. - Махачкала, 2010 - Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2018).
7. ЭБС IPRbooks [Электронный ресурс]: электронно – библиотечная система. - Саратов, Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/> Лицензионный договор № 2693/17от 02.10.2017г. об оказании услуг по предоставлению доступа. Доступ открыт с с 02.10.2017 г. до 02.10.2018 по подписке (доступ будет продлен). (дата обращения: 01.03.2018).

#### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекционных и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, ситуационных задач и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении тестовых и контрольных заданий, а также в решении ситуационных задач и т.п. При подготовке к практическому занятию студенты 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 кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

По пропущенному занятию студентам рекомендуется подготовить реферат. Темы рефератов формулируются студентами по согласованию с преподавателем. Примерная тематика рефератов представлена в разделе 7.3. данной рабочей программы.

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

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Кроме того, могут использоваться учебные материалы по дисциплине «Налоги и налогообложение», размещенные на образовательном блоге Джамаловой П.И. «Налоги и налогообложение» <http://dgamalova.blogspot.com/>. Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

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

*17- Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.*

Столы восьмиместные-12шт, скамейки восьмиместные-12шт. мультимедийный проектор, компьютер с выходом в интернет, экран, доска, кафедра, стол-преподавательский-1ш., стул преподавательский-1ш.

*31- Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, курсовое проектирование, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,*

Столы двухместные-11шт, скамейки двухместные -11 шт., стенды, доска, кафедра, стол-преподавательский-1ш., стул преподавательский-1ш

*Учебная аудитория для проведения самостоятельной работы*

Стол двухместный – 10 шт., стулья двухместные 10 шт. компьютеры-7шт. с выходом в интернет, доска, стол-преподавательский-1ш., стул преподавательский-1ш.