

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе

Ю.А. Устименко

«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1. В.ДВ.15.02 Экономика финансового посредничества

Направление: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы организации

Форма обучения - заочная

Курс – 4

Семестр – 7

Всего зачетных единиц – 2, часов - 72

Лекции – 4час.

Практические занятия – 6 час.

Самостоятельная работа – 62час.

Форма отчетности: зачет– 7 семестр.

Программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01
«Экономика»

Программу разработал:

к. э. н. доцент Н.В. Рейхерт

Одобрена на заседании кафедры

«18» мая 2022г., протокол № 9

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Б1.В.ДВ.15.02 «Экономика финансового посредничества» является дисциплиной по выбору, входит в вариативную часть ОП по направлению 38.03.01 «Экономика».

В ходе освоения дисциплины углубляются общеэкономические знания, полученные студентами в процессе изучения таких дисциплин, как «Основы налоговых расчетов», «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Финансовый анализ», «Бизнес-планирование» и другим дисциплинам.

Знания, умения и навыки, полученные в рамках освоения данной дисциплины, могут быть использованы при прохождении преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Студент в результате освоения дисциплины должен обладать следующими компетенциями.

Профессиональная компетенция:

- способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК – 22).

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать: применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, совокупность финансовых посредников, действующих на финансовых рынках различных стран мира; специфические характеристики, присущие различным финансовым посредникам; функции финансовых посредников и их роль в финансовой системе и экономике страны; нормативные документы, регламентирующие деятельность различных категорий финансовых посредников в странах мира.

Уметь: применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; сопоставлять систему финансовых посредников с системой финансовых рынков, понимая универсальность ряда финансовых институтов; отличать функции банковских и небанковских финансовых посредников; анализировать действия финансовых посредников в рамках существующего национального законодательства в соответствующей сфере.

Владеть: навыками применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, навыками работы с финансовой и аналитической информацией, касающейся работы отдельных финансовых институтов, а также финансовых рынков, на которых они функционируют; инструментами сравнительного анализа деятельности систем финансовых институтов разных стран мира.

3. Содержание дисциплины

Тема 1 Сущность финансового посредничества и роль финансовых посредников в экономике.

Роль финансового сектора в экономике страны. Структура финансового сектора: доминирование банков или доминирование рынка ценных бумаг Сравнительный анализ финансовых рынков разных стран. Сегменты финансового рынка и финансовые инструменты

Тема 2 Финансовые посредники

Роль финансовых посредников на финансовых рынках. Виды финансовых посредников. Финансовые посредники контрактного типа. Финансовые посредники инвестиционного типа. Прочие финансовые посредники.

Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации, их функции и роль как финансовых

посредников в развитии экономики.

Банки как финансовых посредников в рыночной экономике. Функции и роль банков в развитии экономики. Роль специализированных небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала. Контроль за деятельностью банков и небанковских кредитных организаций.

Тема 4. Финансовые посредники контрактного типа.

Пенсионные фонды в экономике России. Пенсионная система зарубежных стран. Особенности инвестиционной деятельности страховых компаний. Страховой рынок России. Страховые компании США и Китая. Государственное и негосударственное пенсионное страхование. Государственное регулирование деятельности НПФ.

Тема 5. Инвестиционные фонды как посредники на финансовом рынке.

Роль инвестиционных фондов на финансовом рынке. Опыт США и Китая. Особенности деятельности некоторых специфических инвестиционных организаций: фонды венчурного инвестирования, хедж-фонды как частные инвестиционные фонды, инвестиционные банки. Налоговые льготы в инвестировании.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий			
			лекции	семинары	практические	Самостоятельная работа
1.	Тема 1. Сущность финансового посредничества и роль финансовых посредников в экономике.	11,5	0,5		1	10
2.	Тема 2. Финансовые посредники	15,5	1,5		2	12
3.	Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации, их функции и роль как финансовых посредников в развитии экономики.	14	1		1	12
4.	Тема 4. Финансовые посредники контрактного типа.	13,5	0,5		1	12
5	Тема 5. Инвестиционные фонды как посредники на финансовом рынке.	13,5	0,5		1	12
	Подготовка к зачету	4				4
ИТОГО		72	4		6	62

5. Виды учебной деятельности

Лекции.

Тема 1 Сущность финансового посредничества и роль финансовых посредников в экономике.

1. Роль финансового сектора в экономике страны.
2. Структура финансового сектора: доминирование банков или доминирование рынка ценных бумаг
3. Сравнительный анализ финансовых рынков разных стран.
4. Сегменты финансового рынка и финансовые инструменты

Тема 2 Финансовые посредники

1. Роль финансовых посредников на финансовых рынках.
2. Виды финансовых посредников.
3. Финансовые посредники контрактного типа.
4. Финансовые посредники инвестиционного типа.

Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации, их функции и роль в развитии экономики.

1. Банки как финансовых посредников в рыночной экономике.
2. Функции и роль банков в развитии экономики.
3. Роль специализированных небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала.

Тема 4. Финансовые посредники контрактного типа.

1. Пенсионные фонды в экономике России.
2. Пенсионная система зарубежных стран.
3. Особенности инвестиционной деятельности страховых компаний.
4. Страховой рынок России.
5. Страховые компании США и Китая.

Тема 5. Инвестиционные фонды как посредники на финансовом рынке.

1. Роль инвестиционных фондов на финансовом рынке.
2. Особенности деятельности некоторых специфических инвестиционных организаций: фонды венчурного инвестирования, хедж-фонды как частные инвестиционные фонды, инвестиционные банки.
3. Налоговые льготы для инвесторов

Практические занятия

Тема 1 Сущность финансового посредничества и роль финансовых посредников в экономике.

Вопросы для обсуждения

1. Роль финансового сектора в экономике страны.
2. Структура финансового сектора: доминирование банков или доминирование рынка ценных бумаг
3. Сравнительный анализ финансовых рынков разных стран.
4. Сегменты финансового рынка и финансовые инструменты

Задания для самостоятельной работы

Выделите специфические особенности финансовых систем Германии и США, ориентируясь на следующие аспекты:

	Германия	США
Основные источники финансовых ресурсов для предприятий Относительное развитие рынка акций и рынка облигаций Участие банков в покупке акций корпораций -для себя -для своих клиентов		

Тема 2 Финансовые посредники

Вопросы для обсуждения

1. Роль финансовых посредников на финансовых рынках.
2. Виды финансовых посредников.
3. Финансовые посредники контрактного типа.
4. Финансовые посредники инвестиционного типа

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Перечислите, какие источники информации для оценки потенциального заемщика могут использовать инвесторы

Виды инвесторов	Источники информации о заемщике
Инвесторы – физические лица	
Инвесторы – небольшие компании	
Инвесторы – крупные корпорации	

Задание 2. Составьте баланс финансового посредника на основе данной информации. Что можно сказать о деятельности финансовых посредников? К какому типу финансовых посредников они относятся?

1. Наличность в кассе 6 денежных единиц, вклады физических лиц до востребования 15 денежных единиц, счета юридических лиц 40 денежных единиц, сберегательные вклады денежных единиц, потребительские кредиты 30 денежных единиц, ипотечные кредиты 40 денежных единиц, собственные акции 120 денежных единиц, привлеченные займы 10 денежных единиц, купленные государственные ценные бумаги 12 денежных единиц, балансовая стоимость имущества 18 денежных единиц, счета резервов в Центральном банке 4 денежных единиц.

2. Стоимость проданных паев 100 денежных единиц. Краткосрочные государственные облигации 15 денежных единиц, акции компаний нефтегазового сектора 25 денежных единиц, облигации компаний нефтегазового сектора 60 денежных единиц.

3. Страховые резервы 50 денежных единиц, обязательства по выплате страхового обеспечения 10 денежных единиц, акционерный капитал 20 денежных единиц, наличность в кассе 5 денежных единиц, средства на расчетных счетах компании 15 денежных единиц, государственные облигации 30 денежных единиц, купленные облигации корпораций 20 денежных единиц, привлеченные займы 5 денежных единиц, стоимость имущества компании 15 денежных единиц.

Тема 3. Банки и небанковские кредитные организации, их функции и роль как финансовых посредников в развитии экономики

Вопросы для обсуждения

1. Банки как финансовых посредников в рыночной экономике.
2. Функции и роль банков в развитии экономики.
3. Роль специализированных небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала.

Задания для самостоятельной работы

Темы рефератов

Глобализация деятельности банков.

1. Особенности современного развития банков

Задание Сопоставьте финансовые термины с их определениями

1	финансы	а	совокупность устойчивых формальных и неформальных правил, норм, обычаев взаимосвязи, взаимодействия между людьми, организациями, государственными органами, имеющими место в экономике и обществе
---	---------	---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2	финансовый рынок	б	наука о том, как формируются и расходуются фонды денежных средств в течение определенного периода времени
3	институт	в	владельцы временно свободных финансовых ресурсов, готовые отдать их на определенное время и за определенную плату
4	инвесторы	г	финансовые институты с различными характеристиками, которые привлекают финансовые средства, выпуская свои собственные обязательства
5	финансовые посредники	д	сфера рыночных отношений, где формируются спрос и предложение на все денежные ресурсы страны и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций

Тема 4. Финансовые посредники контрактного типа

Вопросы для обсуждения

1. Пенсионные фонды в экономике России.
2. Пенсионная система зарубежных стран.
3. Особенности инвестиционной деятельности страховых компаний.
4. Страховой рынок России.
5. Страховые компании США и Китая.

Задания для самостоятельной работы

Задание 1. Подумайте над проблемой организации государством системы пенсионных выплат. Перечислите выгоды и проблемы распределительной и накопительной пенсионных систем. Заполните таблицу, предложенную ниже.

Пенсионная система	Выгоды	Проблемы
Распределительная пенсионная система	1. 2.	1. 2.
Накопительная пенсионная система	1. 2.	1. 2.

Задание 2. С какими сложностями сталкиваются страны, пытающиеся перейти от распределительной к накопительной системе пенсионного страхования? Объясните, в чем суть проблемы «двойного платежа».

Задание 3. В таблице представлена структура инвестиционного портфеля двух разных страховых компаний Великобритании. Сравните инвестиционные стратегии компаний. Как Вы думаете, на каких видах страхования специализируется каждая из компаний?

Активы	Страховая компания 1	Страховая компания 2
Государственные ценные бумаги, в том числе иностранные	9%	25%
Корпоративные ценные бумаги	69%	30%
Ссуды и ипотечные кредиты	2%	5%
Вложения в недвижимость	9%	5%
Прочие	1%	35%
Итого	100%	100%

Тема 5. Инвестиционные фонды как посредники на финансовом рынке

Вопросы для обсуждения

1. Роль инвестиционных фондов на финансовом рынке.

2. Особенности деятельности некоторых специфических инвестиционных организаций: фонды венчурного инвестирования, хедж-фонды как частные инвестиционные фонды, инвестиционные банки.
3. Налоговые льготы для инвесторов

Задания для самостоятельной работы

Сравните с точки зрения инвестора инвестиции в ПИФ и депозит в банке. Критерии сравнения предложены в таблице, размещенной ниже. На основании всех критериев сделайте общий вывод.

	ПИФ	Банк
Доступность информации		
Простота совершения сделки		
Размер инвестируемых средств		
Ликвидность		
Доходность		
Риск		
Возможность выбора направления инвестиций		

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Мультимедийные презентации Power Point для проведения лекций.

Электронные материалы размещены на образовательном сервере СмолГУ

<http://cdo.smolgu.ru>

Методические указания для обучающихся по практическим работам

Электронные материалы (задания) по практическим работам размещены на образовательном сервере СмолГУ <http://cdo.smolgu.ru>

Методические указания к написанию реферата

Реферат (от латинского «*referre*» – докладывать, сообщать) – небольшая письменная работа, посвященная определенной теме, обзору источников по какому-то направлению. Обычно целью реферата является – сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме.

Структурными элементами реферата являются:

1) титульный лист;

Титульный лист является первой страницей реферата, служит источником информации, необходимой для обработки и поиска документа.

На титульном листе приводят следующие сведения:

наименование ВУЗа; наименование факультета; наименование кафедры; тема реферата; фамилия и инициалы студента (слушателя); должность, ученая степень, ученое звание, фамилия и инициалы руководителя реферата; место и дата составления реферата

2) оглавление;

Оглавление включает введение, наименование всех глав, разделов, подразделов, пунктов (если они имеют наименование) и заключение с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы реферата.

3) введение;

Введение должно содержать оценку современного состояния решаемой проблемы. Во введении должны быть показаны актуальность темы, цели и задачи, которые будут рассматриваться в реферате, а также методы, которыми воспользовался студент для рассмотрения данной темы работы.

4) основная часть;

Основную часть реферата следует делить на главы или разделы (не менее 2-х). Разделы основной части могут делиться на пункты и подразделы. Пункты, при необходимости, могут делиться на подпункты. Каждый пункт должен содержать законченную информацию.

5) заключение;

Должно содержать краткое обобщение и выводы по результатам выполненной работы

6) список использованных источников;

Сведения об источниках приводятся в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1. - 2003

7) приложения.

В приложения рекомендуется включать материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть.

В приложения могут быть включены:

1) материалы, дополняющие реферат;

2) таблицы вспомогательных цифровых данных;

3) иллюстрации вспомогательного характера;

4) другие документы.

Правила оформления реферата

Реферат должен быть выполнен машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги через полтора интервала и 14 шрифтом.

Текст реферата следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое - не менее 30 мм, правое - не менее 10 мм, верхнее - не менее 15 мм, нижнее - не менее 20 мм.

Объем реферата: не более 20 страниц.

Все линии, буквы, цифры и знаки должны быть одинаково черными по всему реферату.

Заголовки структурных элементов реферата и разделов основной части следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами, не подчеркивая.

Страницы реферата следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту отчета. Номер страницы проставляют посередине листа в нижнем поле без точки в конце. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц реферата. Номера страниц на титульном листе и в оглавлении не проставляют. Ссылки на источники следует указывать порядковым номером по списку источников, выделенным двумя косыми чертами. Оформление ссылок - по ГОСТ 7.1. - 2003.

Методические указания по подготовке к решению кейсов –заданий, ситуаций

Кейс (в переводе с англ. – случай) представляет собой проблемную ситуацию, предлагаемую студентам в качестве задачи для анализа и поиска решения. Обычно кейс содержит схематическое словесное описание ситуации, статистические данные, а также мнения и суждения о ситуациях, которые трудно предсказать или измерить. Кейс, охватывает такие виды речевой деятельности как чтение, говорение и письмо.

Кейсы наглядно демонстрируют, как на практике применяется теоретический материал. Данный материал необходим для обсуждения предлагаемых тем, направленных на развитие навыков общения и повышения профессиональной компетенции. Зачастую в кейсах нет ясного решения проблемы и достаточного количества информации.

Анализ кейса должен осуществляться в определенной последовательности:

- Выделение проблемы.
- Поиск фактов по данной проблеме.
- Рассмотрение альтернативных решений.
- Выбор обоснованного решения.

Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе по дисциплине

Изучение курса «Экономика финансового посредничества» предусматривает самостоятельную работу студентов. В ходе подготовки к самостоятельной работе студенту необходимо использовать не только материал лекции, но и рекомендуемую литературу. Знание теоретических вопросов темы незаменимо при выполнении тестов, подготовке эссе.

Работа с литературой. Овладение методическими приемами работы с литературой - одна из важнейших задач студента.

Работа с литературой включает следующие этапы:

1. Предварительное знакомство с содержанием;
2. Углубленное изучение текста с преследованием следующих целей: усвоить основные положения; усвоить фактический материал; - логическое обоснование главной мысли и выводов;
3. Составление плана прочитанного текста. Это необходимо тогда, когда работа не конспектируется, но отдельные положения могут пригодиться на занятиях, при выполнении курсовых, дипломных работ, для участия в научных исследованиях.

4. Составление тезисов

Подготовка к практическим занятиям. Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;

2) углубление знаний по теме. Необходимо имеющийся материал в лекциях, учебных пособиях дифференцировать в соответствии с пунктами плана практического занятия. Отдельно выписать неясные вопросы, термины. Лучше это делать на полях конспекта лекции или учебного пособия. Уточнение надо осуществить при помощи справочной литературы (словари, энциклопедические издания и т.д.);

3) составление развернутого плана выступления, или проведения расчетов, решения задач, упражнений и т.д.

Подготовка к тестированию. Тестирование – один из методов контроля знаний студентов. Тест – это инструмент оценки того, в какой мере студент достиг предварительно поставленных целей. Для успешного выполнения теста студенту необходимо тщательно проработать темы, предусмотренные учебным планом. Ознакомление с рекомендованной литературой осуществляется в соответствии с общим планом прохождения учебной дисциплины.

6.Оценочные средства

компетенция	этапы формирования (семестр)	дисциплины, практики, НИР, ГИА	критерии	показатели (по уровням)
ПК – 22 - способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	7	Б1.В.ДВ.15.02 Экономика финансового посредничества	Знаниевый	<p>«зачтено» Знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, совокупность финансовых посредников, действующих на финансовых рынках различных стран мира; специфические характеристики, присущие различным финансовым посредникам; функции финансовых посредников и их роль в финансовой системе и экономике страны; нормативные документы, регламентирующие деятельность различных категорий финансовых посредников в странах мира</p> <p>«не зачтено» Не знает нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, совокупность финансовых посредников, действующих на финансовых рынках различных стран мира; специфические характеристики, присущие различным финансовым посредникам; функции финансовых посредников и их роль в финансовой системе и экономике страны; нормативные документы, регламентирующие деятельность различных категорий финансовых посредников в странах мира</p>

			<p>Деятельностный</p>	<p>«зачтено» Умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля сопоставлять систему финансовых посредников с системой финансовых рынков, понимая универсальность ряда финансовых институтов; отличать функции банковских и небанковских финансовых посредников; анализировать действия финансовых посредников в рамках существующего национального законодательства в соответствующей сфере Владеет навыками применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, навыками работы с финансовой и аналитической информацией, касающейся работы отдельных финансовых институтов, а также финансовых рынков, на которых они функционируют; инструментами сравнительного анализа деятельности систем финансовых институтов разных стран мира</p> <p>«не зачтено» Не умеет применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля сопоставлять систему финансовых посредников с системой финансовых рынков, понимая универсальность ряда финансовых институтов; отличать функции банковских и небанковских финансовых посредников; анализировать действия финансовых посредников в рамках существующего национального законодательства в соответствующей сфере Не владеет навыками применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля, навыками работы с финансовой и аналитической информацией, касающейся работы отдельных финансовых институтов, а также финансовых рынков, на которых они функционируют; инструментами сравнительного анализа деятельности систем финансовых институтов разных стран мира</p>
--	--	--	-----------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА (ПРИМЕРЫ)

I. Тестовые задания

1. Структура финансового рынка включает в себя ...

- А. денежный и фондовый рынки
- Б. кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
- В. денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
- Г. денежный и валютный рынки.

2. Финансовый рынок – это ...

- А. сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций
- Б. рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов
- В. рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары
- Г. механизм рыночного обращения

3. Основные участники финансового рынка — это...

- А. продавцы финансовых инструментов
- Б. страховщики финансовых инструментов
- В. покупатели финансовых инструментов
- Г. финансовые посредники

4. Представители финансовых институтов.

- А. биржи, предприятия, населения, коммерческие банки, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.
- Б. коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании.
- В. коммерческие банки, кредитные союзы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, население.
- Г. коммерческие банки, кредитные союзы, инвестиционные банковские фирмы, пенсионные фонды, страховые и инвестиционные компании, предприятия, населения.

5. Финансовые посредники

- А. организации, которые аккумулируют временно свободные средства и предоставляют их тем экономическим субъектам, которые в них нуждаются.
 - Б. акционерное общество, исключительным предметом деятельности которого является инвестирование имущества в ценные бумаги и иные объекты, предусмотренные законом.
- посредники, позволяющие объединять финансовые ресурсы с целью проводить коллективные инвестиции.

Шкала правильных ответов

Номер вопроса	Правильный ответ
1	б
2	а
3	а, в, г
4	б
5	б

Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине.

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	86-100% правильных ответов
Хорошо		76-85%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-75%
Неудовлетворительно		Менее 50%

II. Написанию реферата, доклада

Критерии и показатели, используемые при оценивании реферата, доклада

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста Макс. - 5 баллов	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы Макс. - 5 баллов	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - владение понятийным аппаратом; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;
3. Обоснованность выбора источников Макс. - 5 баллов	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).
4. Выводы по изложенной информации с указанием практической значимости работы Макс. – 5 баллов	- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
4. Соблюдение требований к оформлению Макс. – 5 баллов	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.
5. Грамотность Макс. - 5 баллов	- грамотность и культура изложения; - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.
6. Приложения – фотографии, схемы, чертежи, карты, статистические данные, диаграммы) Макс. – 5 баллов	- наличие материалов содержательно иллюстрирующих и дополняющих текст реферата; - приложения оформлены в соответствии с требованиями

Оценивание реферата, доклада

Реферат оценивается по балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

От 25 до 15 баллов – «зачтено»;
менее 15 баллов – «незачтено».

Примерные темы рефератов:

1. Роль коммерческих банков в экономике Китайской Народной Республики и Российской Федерации: сравнительная характеристика.
2. Роль небанковских финансовых посредников в экономике Китайской Народной Республики и Российской Федерации: сравнительная характеристика.
3. Роль центральных банков в экономике Китайской Народной Республики и Российской Федерации: сравнительная характеристика.
4. Система финансовых посредников США: общая характеристика и отличительные черты.
5. Система финансовых посредников Европейского Союза: общая характеристика и отличительные черты.

6. Мировые фондовые биржи: история развития и современное состояние.
7. Функции и роль бирж, представленных на финансовом рынке КНР.
8. Функции и роль бирж, представленных на финансовом рынке РФ.
9. Основные факторы, влияющие на развитие страховых компаний: сравнительная характеристика ситуации в отдельных странах мира.
10. Развитие финансовых институтов инвестиционного типа, их роль в развитых и развивающихся экономиках.

Примерные темы докладов

1. Каковы основные факторы, влияющие на количество коммерческих банков в экономике страны? Есть ли специфические страновые особенности в данном показателе?
2. Целесообразно ли развитие хеджфондов на территории Российской Федерации?
3. Целесообразно ли развитие хеджфондов на территории Китайской Народной Республики?
4. Должен ли центральный банк страны выполнять функцию мегарегулятора в национальной финансовой системе?
5. Нужен ли студенту в Китайской Народной Республике коммерческий банк?
6. Основные отличия в пассивных и активных операциях страховых компаний, работающих на территории КНР и РФ.
7. Оценка деятельности российских ПИФов в 2016 г. по уровню доходности инструментов вложения средств.
8. В какие финансовые инструменты, эмитируемые какими финансовыми посредниками, я вложу свой 1 млн. юаней сегодня?
9. В какие финансовые инструменты, эмитируемые какими финансовыми посредниками, я вложу свой 1 млн. рублей сегодня?
10. Десятка крупнейших мировых финансовых посредников: перспективы у Китайской Народной Республики и Российской Федерации.

Критерии выставления зачета

При оценке знаний учитывается:

1. Понимание и степень усвоения теории курса.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практическим применением.
6. Умение сделать обобщение, выводы.
7. Умение ответить на дополнительные вопросы.

Оценка	Характеристика требований к результатам аттестации в форме зачета
Зачтено	Теоретическое содержание курса освоено полностью в целом, или большей частью, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы или в основном сформированы, выполнены все или в большей части практические задания для самостоятельной работы, не допуская существенных ошибок.
Не зачтено	Теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые навыки работы не сформированы или сформированы только отдельные из них, большинство практических заданий для самостоятельной работы не выполнено, либо выполнено с грубыми ошибками.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Список основной литературы

1. Абросимова, Е. А. Организаторы торгового оборота: учебник для вузов / Е. А. Абросимова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 183 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8144-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470652>

2. Белов, В. А. Ценные бумаги в коммерческом обороте: курс лекций: учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05424-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473647>

3. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00339-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469564>

4. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492731>

5. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка: учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496642>

6. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468351>

7. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для вузов / Н. Б. Болдырева [и др.]; под редакцией Н. Б. Болдыревой, Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 379 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15055-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/486485>

Список дополнительной литературы:

8. Белов, В. А. Понятие и виды торговых договоров. Курс лекций: учебное пособие для вузов / В. А. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 502 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00970-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470312>

9. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-10168-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471178>

10. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491246>

11. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>

12. Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение: учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2022. — 478 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12337-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493479>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru>.
2. Официальный сайт Рынка внутренних и международных облигаций. Еврооблигации. URL: <http://www.cbonds.ru>.
3. Официальный сайт журнала «Эксперт». URL: <http://www.expert.ru>.
4. Официальный сайт компании «ФИНАМ». URL: <http://www.finam.ru>.
5. Официальный сайт Госкомстата РФ. URL: <http://www.gsk.ru>.
6. Официальный сайт Международного валютного фонда. URL: <http://www.imf.org>.
7. Официальный сайт Московской Биржи. URL: <http://www.micex.ru>.
8. Официальный сайт Министерства финансов РФ. URL: <http://www.minfin.ru>.
9. Официальный сайт журнала «Рынок ценных бумаг». URL: <http://www.rcb.ru>.
10. Официальный сайт мировой федерации бирж. URL: <http://www.world-exchanges.org/about-wfe/annual-reports>.
11. Российская экономическая база данных – <http://www.nar.com/tag/home.html>.
12. Университетская информационная система Россия – <http://www.cir.ru/>.
13. Система «Гарант» [Электронный ресурс]. www.garant.ru
14. Система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. www.consultant.ru

8. Методические указания по освоению дисциплины

Методические указания при подготовке вопросов для обсуждения

Вопросы для обсуждения являются обязательным этапом при подготовке к практическому занятию. На занятии представляются в форме устного ответа. При подготовке следует использовать лекционный материал, учебную литературу, информационные технологии. Для более глубокого постижения курса и более основательной подготовки рекомендуется ознакомиться с дополнительной литературой. Готовясь к занятию, к устному ответу студент должен:

- ознакомиться с общим планом вопросов для обсуждения;
- внимательно прочесть свой конспект лекции по изучаемой теме;
- с незнакомыми, новыми, сложными терминами и понятиями следует ознакомиться, обращаясь к учебной литературе, словарям, энциклопедии либо используя информационные ресурсы;
- выделить в рассматриваемой теме самое главное и сосредоточить на этом основное внимание при подготовке;
- ознакомиться с нормативными правовыми актами, либо документами регламентирующими изучаемый вопрос;
- законспектировать рекомендуемую литературу,
- внимательно осмыслить фактический материал и сделать выводы;
- отразить связь выступления с предшествующей темой или вопросом.

Устный ответ на каждый вопрос из плана занятия должен быть доказательным и аргументированным, студенту нужно уметь отстаивать свою точку зрения, использовать документы, монографическую, учебную и справочную литературу. Выступление выстраивать в соответствии с логикой материала, аргументированно, правильно и содержательно использовать понятия и термины, грамотно и полно отвечать на заданные вопросы, суметь сделать выводы и показать значимость данной проблемы для изучаемого курса.

Активно участвуя в обсуждении проблем на практических занятиях, студенты учатся последовательно мыслить, логически рассуждать, внимательно слушать своих товарищей, принимать участие в спорах и дискуссиях.

Методические указания по выполнению компьютерной презентации

Презентация – удобный и современный способ демонстрации учебного материала, с использованием мультимедийных технологий. Она позволяет на новом более качественном уровне подготовить индивидуальные проекты, выполнить аналитические задания, доклады, демонстрации выполненного группового проекта и т.д.

С помощью презентации можно легко реализовать коммуникативную задачу обучения, провести практическое занятие или лекцию. Приложение MS PowerPoint 2007-10 позволяет создавать презентации, определять способы вывода их на экран и поддерживает многие другие операции над слайдами, которые могут содержать не только текстовые, графические или табличные сведения, но и звуковые и видео фрагменты (т.е. быть мультимедийными).

Презентация состоит из множества слайдов (страниц), которые хранятся в одном файле. Презентации можно представлять в электронном виде, распечатывать в виде раздаточного материала (копии всех слайдов) или прикрепить через Интернет на странице изучаемого курса в системе дистанционного обучения Moodle.

Каждый слайд презентации обладает свойствами, которые влияют на его отображение во время демонстрации: размер слайда, разметка слайда (расположение заголовков, текста и объектов на слайде), шаблон оформления (дизайн слайда), эффект перехода от слайда к слайду. На каждом слайде можно разместить разные объекты

Создание презентации состоит из трех этапов:

1. планирование:

Планирование презентации - это многошаговая процедура, включающая определение целей, изучение темы выбранной для подготовки в виде презентации, сбор и подготовка необходимой информации, формирование структуры и логики подачи материала.

2. разработка

Разработка презентации включает в себя графическую и информационную составляющие.

В графической составляющей необходимо:

- определиться с графическим материалом;
- фоном при этом текст на этом фоне должен быть хорошо читаем;
- эффектами, звуком (при использовании видео материалов);
- выбрать оптимальный размер шрифта;
- рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать ее в более наглядном виде;
- желательно избегать в презентации рисунков, не несущих смысловой нагрузки, если они не являются частью стилевого оформления;
- цвет графических изображений не должен резко контрастировать с общим стилевым оформлением слайда;
- иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом;
- не рекомендуется использовать в стилевом оформлении презентации более 3 цветов и более 3 типов шрифта;
- оформление слайда не должно отвлекать внимание слушателей от его содержательной части;
- все слайды презентации должны быть выдержаны в одном стиле.

В информационной составляющей необходимо:

- осуществить поиск и переработку информации по теме;
- выбрать наиболее существенную и важную, определить основные понятия, формулы, числовые данные и т.д.;
- не перегружать слайды текстовой информацией;
- оратор должен хорошо ориентироваться в информации, для чего необходимо изучить учебную литературу, дополнительные источники и т.д.;
- речь должна быть грамотной не монотонной.

3. репетиция презентации.

Репетиция презентации – это проверка и доведение до логического завершения созданного продукта. Вы проверяете – насколько удачно «смонтировали» материал, насколько уместны переходы от слайда к слайду. Репетиция позволяет как бы посмотреть на себя со стороны, определить время на подачу материала и откорректировать данный важный фактор, проверить насколько презентация эффективна, содержательна, информативна, понятна аудитории, достигнута ли намеченная цель.

Данный курс предполагает активное применение мультимедийной формы выполнения заданий и подготовки к практическому занятию.

9. Перечень информационных технологий

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;
2. Microsoft Office 2010 Russian.

10. Материально-техническая база

Для проведения лекций:

ауд. 508. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий и самостоятельной работы:

ауд. 516 (компьютерный класс) учебного корпуса № 2

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Монитор Acer – 16 шт.

Системный блок Kraftway – 16 шт.

Принтер Canon – 1 шт.

Стандартная учебная мебель (40 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023