

**ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра финансов и банковского дела**



**УТВЕРЖДАЮ:**

проректор по научно-методической  
и учебной работе

Е.И. Скафа

«22» апреля 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
«СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ  
ИНСТИТУТЫ»**

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Финансы и кредит
Образовательная программа:	бакалавриат
Квалификация:	академический бакалавр
Форма обучения:	очная, заочная, в том числе с сокращенным сроком обучения

Донецк 2020

УТВЕРЖДАЮ:

И.о. декана учетно-финансового факультета

Н.В. Алексеенко

«17» апреля 2020 г.

МП

Программа учебной дисциплины **«Специальные финансово-кредитные институты»** составлена на основании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ГОС ВПО) Донецкой Народной Республики (ДНР) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР от «24» августа 2016 г. № 860; Порядка организации учебного процесса в образовательных организациях высшего профессионального образования Донецкой Народной Республики, утвержденного приказом Министерства образования и науки ДНР № 1171 от «10» ноября 2017 г.; учебного плана и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит), разработанных в ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет».

Разработчик:

доцент кафедры финансов и  
банковского дела, канд. экон. наук

Е.Н. Демидова

Программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и  
банковского дела.

Протокол № 9 от «16» апреля 2020 г.

Заведующий кафедрой

финансов и банковского дела

П.В. Егоров

Программа учебной дисциплины одобрена учебно-методической комиссией учетно-  
финансового факультета.

Протокол № 8 от «16» апреля 2020 г.

Председатель учебно-методической  
комиссии факультета

А.А. Блажевич

## 1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПРОЦЕССЕ

Учебная дисциплина «Специальные финансово-кредитные институты» относится к дисциплинам вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит). Для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Финансы и кредит) дисциплина реализуется кафедрой финансов и банковского дела.

Дисциплина опирается на знания, умения и компетенции студента, полученные при изучении истории финансов и кредита, возникновения денег, особенностей денежно-кредитных отношений, характеристики кредитной системы. Основывается на базе дисциплин: «Экономическая теория», «История финансов и кредита», «Деньги, кредит, банки». Является основой для изучения следующих дисциплин: «Денежно-кредитные системы зарубежных стран», «Рынок ценных бумаг».

## 2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Характеристика учебной дисциплины</i>				
Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»			
Профиль	Финансы и кредит			
Образовательная программа	бакалавриат			
Квалификация	Академический бакалавр			
Количество содержательных модулей	1			
Дисциплина базовой / вариативной части образовательной программы	Дисциплина по выбору студента вариативной части профессионального блока «Дисциплины (модули)»			
Формы контроля (МК, экзамен, зачет)	1 модульный контроль, 1 зачет			
Показатели	очная форма обучения		заочная форма обучения	
	нормат. срок	ускор. срок	нормат. срок	ускор. срок
Количество зачетных единиц (кредитов)	3,5	3,5	3,5	3,5
Год подготовки	3	2	3	3
Семестр	6	3		
Количество часов	126	126	126	126
- лекционных	30	36	4	6
- практических, семинарских	30	36	8	6
- лабораторных				
- самостоятельной работы	66	54	114	114
в т.ч. индивидуальное задание				
Недельное количество часов,	8,4	7		
в т.ч. аудиторных	4	4		

## 3. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Цель и задачи

Цель – формирование у студентов понимания сути, этапов развития, необходимости и роли небанковского сектора кредитной системы государства для ее эффективного функционирования на базе здоровой конкуренции, усвоение основ организации и функционирования небанковских финансовых посредников, осознание принципов и овладение методами эффективного управления деятельности специальных финансово-

кредитных институтов в условиях развития рыночных отношений.

Задачи:

- систематизация знаний студентов в области финансового посредничества, а также правовых основ функционирования финансовых посредников;
- формирование у студентов умения анализировать процессы становления и развития специальных финансово-кредитных институтов разных стран;
- формирование у студентов аналитического мышления в области определения специальных и специфических черт, цели и направления деятельности специальных финансово-кредитных и банковский институтов;
- использовать приобретенную теоретическую базу для анализа и оценки конкретных ситуаций, выявления причин наступлений тех или иных событий в третьем звене кредитной сферы и их последствий для состояния экономики страны;
- закрепить умения студентов самостоятельно работать с учебной, научной литературой и статистическими источниками, систематизировать информацию, полученную из них.

**Требования к результатам освоения дисциплины:**

Процесс изучения дисциплины «Специальные финансово-кредитные институты» направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ГОС ВПО ДНР по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и основной образовательной программы высшего профессионального образования направления подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит):

**а) общекультурных компетенций (ОК):**

- абстрактное мышление, анализ, синтез, обобщение, восприятие информации, постановка цели и выбор путей ее достижения (ОК-1);
- способность использовать основы экономических, правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-4);
- понимание и восприятие этических норм поведения в отношении других людей и в отношении природы, соблюдением норм здорового образа жизни (ОК-5);
- способность выполнять свои обязанности по профессиональной деятельности с учетом задач по охране труда и гражданской обороне, формулировать цели и задачи по личной безопасности, безопасности коллектива, общества и обосновывать подходы и средства сохранения жизни, здоровья и защиты работников в условиях угрозы и возникновения опасных и чрезвычайных ситуаций (ОК-9).

**б) общепрофессиональных компетенций (ОПК):**

- готовность работать в коллективе в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, историческое наследие государства (ОПК-2);
- способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-6);
- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом умения работать с информацией в глобальных компьютерных сетях, соблюдением основных требований информационной безопасности, в том числе защиты государственной тайны (ОПК-7);

**в) профессиональных компетенций (ПК):**

*расчетно-экономическая деятельность:*

- способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой

базы рассчитывать экономические, финансовые и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

- способность выполнять необходимые для составления экономических и финансовых разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

*финансово-экономическая деятельность:*

- способность собирать и анализировать исходные данные, характеризующих финансовую деятельность учреждений, организаций, предприятий различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-4);

- способность использовать статистические методы анализа при проведении анализа финансовых результатов предприятия, при оценке изменения стоимости, при определении эквивалентности процентных ставок, при проведении анализа финансовых потоков, при оценке долгосрочной задолженности и т.д. (ПК-5);

- способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов, бюджетов; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения (ПК-6);

- способность осуществлять расчеты финансовой и экономической эффективности предложенных проектов (ПК-7);

*планово-экономическая, проектно-экономическая деятельность:*

- способность под руководством осуществлять подготовку заданий и разработку экономических и финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов, предлагать конкретные мероприятия по реализации подготовленных проектов (ПК-8);

- способность обосновать на основе анализа стратегию поведения субъектов хозяйственной деятельности на различных сегментах внутреннего и внешнего рынков (ПК-10);

- способность под контролем осуществлять стратегическое, тактическое и оперативное планирование и прогнозирование финансово-экономических показателей деятельности предприятий, учреждений, организаций различных организационно-правовых форм, включая органы государственной власти и местного самоуправления (ПК-11);

- способность принимать участие в организации работы по составлению проекта бюджета, его подготовки к рассмотрению и утверждению; составлять роспись бюджета, обеспечивать финансирование расходов и поступления доходов (ПК-12);

*аналитическая, научно-исследовательская деятельность:*

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-16);

- способность анализировать и интерпретировать данные отечественных и зарубежных источников информации о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения показателей и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-17);

- способность проводить экономические и финансовые расчеты относительно реальных потребностей в ресурсах для обеспечения текущей финансово-хозяйственной деятельности предприятия (ПК-22);

*организационно-управленческая деятельность:*

- способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-24);

- способность принимать участие в разработке краткосрочной и долгосрочной экономической и финансовой политики и стратегии развития предприятий и организаций и

их отдельных подразделений на основе критериев финансово-экономической эффективности, а также экономической и финансовой политики публично-правовых образований (ПК-26);

*научно-исследовательская деятельность:*

– способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования (ПК-28);

– способность принимать участие в проведении финансово-экономических исследований с целью разработки приоритетных направлений и стратегии инновационного развития предприятий, учреждений, организаций на микро-, мезо- и макроуровне по профилю подготовки (ПК-30);

– способность принимать участие в проведении исследований проблем устойчивости предприятия (организаций) для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности (ПК-31);

**В результате изучения учебной дисциплины студент должен**

**знать** основы методологии финансового посредничества и деятельности специальных финансово-кредитных институтов;

**уметь** выполнять расчеты по факторинговому обслуживанию, открытию ломбарда, лизинговым платежам и другие, связанные с деятельностью специальных финансово-кредитных институтов.

**владеть** навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

#### **4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА**

Дисциплина «Специальные финансово-кредитные институты» предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

При проведении лекций и практических занятий используются мультимедийные презентации, раздаточные материалы. В учебном процессе широко применяются активные и интерактивные формы проведения занятий (разбор конкретных ситуаций, дискуссия, полемика), внеаудиторная самостоятельная работа, балльно-рейтинговая система оценки успеваемости, личностно-ориентированное обучение, проблемное обучение. В учебном процессе используются интернет-ресурсы по данному курсу; рассматриваются задачи, максимально приближенные к конкретным практическим ситуациям, тесты, самостоятельная работа, контрольные работы.

Самостоятельная работа студентов предусматривает подготовку к практическим занятиям, подготовку конспектов по отдельным вопросам изучаемых тем, изучение учебно-методической литературы, нормативно-правовых актов, подготовку презентаций и докладов.

<b>№ п/п и тема</b>	<b>Краткое содержание темы</b>
<b>Тема 1.</b> Теоретические основы финансового посредничества	Сущность и роль финансового посредничества. Специфика посреднической деятельности небанковских финансово-кредитных институтов. Типы и виды финансовых посредников. Мировые модели финансового посредничества. Тенденции развития финансового посредничества.
<b>Тема 2.</b> Кредитные союзы	Возникновение и экономическая сущность кредитной кооперации. Особенности деятельности кредитных союзов. Управление кредитным союзом. Развитие деятельности

	кредитных союзов.
<b>Тема 3.</b> Ломбарды	Возникновение ломбардного бизнеса. Основы деятельности и классификация услуг современного ломбарда. Институт залога. Основы открытия ломбардного бизнеса.
<b>Тема 4.</b> Лизинговые компании	История возникновения, экономическая сущность и виды лизинга. Экономическая целесообразность лизинга. Виды лизинговых операций. Специфика сделки финансового лизинга. Виды лизинговой компании и ее участники. Содержания договора лизинга. Лизинговые платежи.
<b>Тема 5.</b> Факторинговые компании	Возникновение и природа факторингового обслуживания. Услуги факторинговой компании. Конвенция УНИДРУА. Тенденции развития факторинга.
<b>Тема 6.</b> Институты совместного инвестирования небанковского типа	Инвестиционный процесс и типы инвесторов. Понятие и классификация институтов совместного инвестирования небанковского типа. Характерные черты деятельности институтов совместного инвестирования.
<b>Тема 7.</b> Страховые компании	Экономическая сущность, функции и роль страхования. Субъекты страхования и страховое дело. Содержание деятельности страховых компаний. Общества перестрахования. Тенденции развития страхового рынка.
<b>Тема 8.</b> Негосударственные пенсионные фонды	Возникновение и развитие системы пенсионного обеспечения. Принципы негосударственного пенсионного обеспечения. Субъекты негосударственного пенсионного обеспечения и их функции. Сущность и особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов как финансовых посредников. Особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов. Основы деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.

## Тематический план

Названия содержательных модулей и тем	Количество часов															
	Очная форма обучения								Заочная форма обучения							
	нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения				нормативный срок обучения				ускоренный срок обучения			
	всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.			всего	в т.ч.		
		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа		лекции	практические	самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
<b>Содержательный модуль 1</b>																
<b>Тема 1.</b> Теоретические основы финансового посредничества	16	4	4	8	16	4	4	8	16	0,5	1	16	16	0,5	0,5	15
<b>Тема 2.</b> Кредитные союзы	15	4	4	7	15	6	6	3	15	0,5	1	14	15	1	1	13
<b>Тема 3.</b> Ломбарды	15	2	2	11	15	4	4	7	15	0,5	1	14	15	1	1	13
<b>Тема 4.</b> Лизинговые компании	16	4	4	8	16	6	6	4	16	0,5	1	14	16	1	1	14
<b>Тема 5.</b> Факторинговые компании	16	4	4	8	16	4	4	8	16	0,5	1	14	16	1	1	14
<b>Тема 6.</b> Институты совместного инвестирования небанковского типа	16	4	4	12	16	4	4	8	16	0,5	1	14	16	0,5	0,5	15
<b>Тема 7.</b> Страховые компании	16	4	4	8	16	4	4	8	16	0,5	1	14	16	0,5	0,5	15
<b>Тема 8.</b> Негосударственные пенсионные фонды	16	4	4	8	16	4	4	8	16	0,5	1	14	16	0,5	0,5	15
<b>Всего часов</b>	<b>126</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>66</b>	<b>126</b>	<b>36</b>	<b>36</b>	<b>54</b>	<b>126</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>114</b>	<b>126</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>114</b>



## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИОННЫХ, ПРАКТИЧЕСКИХ И ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

### Темы лекционных занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Теоретические основы финансового посредничества	4
2	Кредитные союзы	4
3	Ломбарды	2
4	Лизинговые компании	4
5	Факторинговые компании	4
6	Институты совместного инвестирования небанковского типа	4
7	Страховые компании	4
8	Негосударственные пенсионные фонды	4
	<b>ИТОГО</b>	<b>30</b>

### Темы (практических, лабораторных, семинарских) занятий

№	Название темы	Количество часов
1	Теоретические основы финансового посредничества	4
2	Кредитные союзы	4
3	Ломбарды	2
4	Лизинговые компании	4
5	Факторинговые компании	4
6	Институты совместного инвестирования небанковского типа	4
7	Страховые компании	4
8	Негосударственные пенсионные фонды	4
	<b>ИТОГО</b>	<b>30</b>

## 6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Самостоятельная работа по дисциплине «Специальные финансово-кредитные институты» для студентов включает:

- изучение отечественных нормативно-правовых документов по специальным финансово-кредитным институтам;
- осмысление теоретических основ прослушанного лекционного материала;
- изучение отдельных тем или вопросов, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку конспектов по отдельным темам или вопросам, которые предусмотрены для самостоятельной работы;
- подготовку к практическим занятиям;
- решение и письменное оформление индивидуальных заданий;
- подготовку к выступлению с докладом;
- систематизацию изученного материала перед тестированием и модульным

контролем.

### Организация самостоятельной работы студентов

№	Название темы	Количество часов
1	Теоретические основы финансового посредничества	8
2	Кредитные союзы	7
3	Ломбарды	11
4	Лизинговые компании	8
5	Факторинговые компании	8
6	Институты совместного инвестирования небанковского типа	12
7	Страховые компании	8
8	Негосударственные пенсионные фонды	8
	<b>ИТОГО</b>	<b>66</b>

### 7. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

1. Генезис, экономическая сущность и роль финансового посредничества
2. Специфика посреднической деятельности небанковских финансово–кредитных институтов (НФКИ)
3. Типы и виды НФКИ
4. Возникновение и экономическая сущность кредитной кооперации
5. Принципы и характерные черты деятельности кредитных союзов
6. Правовые и организационные основы функционирования кредитных союзов
7. Возникновение ломбардного бизнеса
8. Основы деятельности и классификация услуг современного ломбарда
9. История возникновения, экономическая сущность и виды лизинга
10. Специфика сделки финансового лизинга
11. Возникновение и природа факторингового обслуживания
12. Сущность, признаки и виды факторинга
13. Сущность и экономическая характеристика совместного инвестирования
14. Понятие и классификация институтов совместного инвестирования небанковского типа.
15. Экономическая оценка вложения средств в институты совместного инвестирования с позиции индивидуального инвестора
16. Сущность, функции и роль страхования. Принципы организации и развития страховой деятельности
17. Содержание деятельности страховых компаний и их классификация
18. Возникновение, принципы, субъекты и характеристики негосударственного пенсионного обеспечения
19. Сущность, особенности функционирования и виды негосударственных пенсионных фондов
20. Правовые, экономические и организационные основы негосударственного пенсионного обеспечения
21. Тенденции развития деятельности кредитных союзов.
22. Тенденции развития деятельности лизинговых компаний.
23. Тенденции развития деятельности факторинговых компаний.
24. Тенденции развития деятельности инвестиционных фондов.
25. Тенденции развития деятельности негосударственных пенсионных фондов.

## 8. ОБРАЗЕЦ МОДУЛЬНОГО КОНТРОЛЯ

### ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

#### Учетно-финансовый факультет

Направление подготовки:	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль:	<u>Финансы и кредит</u>
Образовательная программа:	<u>бакалавриат</u>
Семестр	<u>6</u>
Учебная дисциплина	<u>Специальные финансов-кредитные институты</u>

### МОДУЛЬНАЯ КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА ВАРИАНТ №1

**1. Дайте определение терминов и понятий:**

- о Денежный рынок.
- о Финансовое посредничество.
- о Финансовый инструмент.
- о Финансовое учреждение.

**2. Дайте ответы на тестовое задание (1 правильный вариант):**

. Кредитный союз является:

- а) инвестиционным фондом;
- б) неприбыльной организацией;
- в) предпринимательской организацией;
- г) благотворным фондом.

2. В начале создания участников кредитного союза должно быть:

- а) не меньше, чем 20;
- б) не меньше, чем 50;
- в) не меньше, чем 100;
- г) не больше, чем 50.

3. Капитал кредитного союза формируется за счет:

- а) вступительных взносов;
- б) паевых взносов;
- в) обязательных взносов;
- г) все ответы верные.

4. Вышестоящий орган управления кредитным союзом - это:

- а) общие сбирь;
- б) сбирь акционеров;
- в) совет директоров;
- г) надзорный совет.

5. После государственной регистрации кредитный союз получает статус:

- а) юридического лица;
- б) физического лица;
- в) резидента;
- г) нерезидента.

6. В Англии и Бельгии ссудо-залоговые заведения, которые стали родоначальниками современных ломбардов возникли:

- а) в конце X в.;
- б) в начале XVII в.;
- в) в середине XIX в.;
- г) в начале XX в..

7. Ломбарды специализируются на предоставлении на собственный риск мелких краткосрочных займов:

- а) гражданам за счет собственных или вовлеченных средств под залог движимого имущества и имущественных прав на определенный срок (обычно не больше месяца) и под процент;
- б) физическим лицам исключительно за счет вовлеченных средств под залог движимого имущества на определенный срок (обычно больше месяца) и под процент;
- в) физическим и юридическим лицам за счет собственных средств под залог недвижимого имущества на срок (обычно не больше месяца) и под процент;
- г) гражданам за счет собственных и вовлеченных средств под залог движимого имущества на срок больше года и под процент.

8. Ломбард считается зарегистрированным:

- а) после открытия ему банковских счетов;
- б) после размещения в средствах массовой информации сообщения о его регистрации;
- в) после выдачи первого кредита;
- г) после внесения уполномоченным органом записи в государственный реестр финансовых учреждений.

9. Деятельность ломбарда как кредитной организации не связана с:

- а) необходимостью значительного первичного капитала;
- б) приемом депозитов;
- в) осуществлением ряда операций, которые требуют получения отдельных лицензий;
- г) объединением выдачи краткосрочных потребительских займов с залоговыми операциями.

10. Ломбард не может иметь:

- а) обособленные подразделения (филиалы и отделения), из-за которых осуществляется деятельность по представлению финансовых и сопутствующих услуг;
- б) учетную систему - автоматизированный реестр данных о потребителях услуг ломбарду;
- в) регистрирующую систему - автоматизированный реестр данных об операциях потребителей услуг;
- г) страховые подразделения, которые снижают риск невозвращения финансового кредита.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и банковское дело»,  
протокол № \_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Преподаватель \_\_\_\_\_

**Критерии оценивания модульного контроля**

<i>Номер задания</i>	<i>Количество баллов за задание</i>
1. Определение терминов и понятий	$4 * 0,5 = 2$ балла
2. Тестовые задания	$10 * 0,3 = 3$ баллов
Итого	5 баллов

## 9. ОБРАЗЕЦ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

1. Активное развитие лизинга в 20 в. пришлось на :

- а) Европу 40-х гг.;
- б) Англию 30-х гг.;
- в) Америку 50-х гг.;
- г) Японию 40-х гг.

2. Объектом (предметом) лизинга не могут быть:

- а) транспортные средства;
- б) вычислительная техника;
- в) системы телекоммуникаций;
- г) земельные участки.

3. Объект (предмет) лизинга переходит в собственность лизингополучателя после истечения срока договора при:

- а) финансовом лизинге;
- б) оперативном лизинге;
- в) пaeвом лизинге;
- г) возвратном лизинге.

4. Форма лизинга, при которой договором предполагается приобретение лизингодателем имущества во владение и передачу этого имущества в лизинг- это:

- а) международный лизинг;
- б) финансовый лизинг;
- в) пaeвой лизинг;
- г) возвратный лизинг.

5. Субъектами факторинговых операций не являются:

- а) специализированные финансово-кредитные учреждения, которые скупают счета- фактуры у своих клиентов;
- б) клиенты (первые кредиторы), поставщики товара, производители работ, и торговые фирмы, которые заключили соглашения с банком или факторинговой компанией;
- в) заемщики-покупатели товаров и услуг, которые получили от клиента товары с отсрочкой платежа;
- г) компании, которые предлагают услуги по управлению активами клиентов.

6. На основе договора с поставщиком товара фактор-фирма (банк) покупает у него счет-фактуру с немедленной оплатой приблизительно 80% стоимости снабжения и выплатой части, которая осталась:

- а) немедленно;
- б) к назначенному сроку, независимо от перечисления денег покупателем;
- в) на момент перечисления денег покупателем;
- г) на момент возникновения потребности у поставщиков товаров и производителей работ в денежных средствах.

7. Факторинговое обслуживание не предусматривает:

- а) своевременной инкассации долгов;
- б) предотвращение появления сомнительных долгов;
- в) предоставление услуг предприятиям в управлении дебиторской задолженностью, ведении бухгалтерского учета;
- г) финансирование поставщиков товаров и производителей работ.

8. Для клиента-поставщика факторинг не выгоден потому, что:

- а) основную часть денежной выручки клиент получает сразу;
- б) становясь владельцем неоплаченных платежных требований, фактор берет на себя риск их неуплаты, а в случае поставки за границу – риск неблагоприятного изменения валютного курса;
- в) плата за услугу является довольно высокой;
- г) к окончательному погашению счетов фактор может предоставлять клиенту ряд дополнительных услуг.

9. Операция, в которой факторинговое соглашение является конфиденциальным и зарубежный покупатель не информируется ней – это:

- а) нераскрытый/конфиденциальный факторинг;
- б) раскрытый факторинг;
- в) прямой факторинг;
- г) внутренний факторинг.

## 10. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оценивание качества знаний студентов осуществляется путем текущего, модульного, итогового контроля. Объектом оценивания знаний студентов является программный материал дисциплины различного характера и уровня сложности, усвоение которого соответственно проверяется при текущем и итоговом контроле по 100-балльной шкале.

Формами текущего контроля знаний являются:

- устный опрос, собеседование – для проверки усвоения лекционного материала;
- решения задач и проблемных ситуаций – для контроля практических навыков и творческих поисков;
- выполнение индивидуальных заданий – для развития навыков исследовательской работы и суммирования самостоятельной работы студентов.

Формой модульного (промежуточного) контроля являются контрольные работы по содержательному модулю. Формой семестрового контроля является зачет.

Текущий контроль оценивается в соответствии с разработанной рейтинговой системой по дисциплине:

### Критерии оценивания текущего контроля знаний

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
1. Текущий контроль		
Посещение лекционных занятий	5	Тема 1-4
Активность на практических занятиях, в том числе устный опрос, тестирование	35	Тема 5-8
2. Модульный контроль		
Контрольная работа № 1	5	Тема 1-4
Контрольная работа № 2	5	Тема 5-8

Контрольные мероприятия по дисциплине	Количество баллов	Разделы и темы дисциплины
3. Самостоятельная работа	30	Тема 1-8
4. Итоговое собеседование	20	Тема 1-8
<i>Итого</i>	<i>100</i>	

#### Критерии оценивания самостоятельной работы студентов

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
1. Выполнение и защита реферата в виде доклада и презентации	Два раза в течение семестра	Обсуждение проведенной работы в аудитории	10
2. Составление логико-структурных схем по темам лекций	В течение семестра	Обсуждение работы во время практического занятия или консультации	10
3. Составление глоссария по темам лекций	В течение семестра	Проверка правильности выполненных заданий	10
<i>Итого по СРС</i>			<i>30</i>

Студенты могут получить дополнительные баллы при выполнении по дисциплине индивидуальных заданий творческого уровня, участия во внеучебной научно-исследовательской деятельности, в работе конференций, научных семинаров, подготовке научных публикаций и т.д., которые войдут в итоговый контроль.

#### Шкала оценивания: государственная и ECTS

Оценка по шкале ECTS	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по государственной шкале (зачет)
<b>A</b>	90-100	Зачтено
<b>B</b>	80-89	
<b>C</b>	75-79	
<b>D</b>	70-74	
<b>E</b>	60-69	
<b>FX</b>	35-59	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи)
<b>F</b>	0-34	Не зачтено (с возможностью повторной сдачи при условии обязательного набора дополнительных баллов)

## 11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекционные занятия по дисциплине «Специальные финансово-кредитные институты» проводятся в учебной аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 202, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 60 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 1 мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Практические занятия проводятся в учебной лаборатории «Финансы и кредит», которая предназначена для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, текущего контроля и промежуточной аттестации (ауд. № 410, г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а), оснащенной комплектом учебной мебели на 30 посадочных мест, комплектом рабочего места преподавателя, магнитно-маркерной доской, 3 персональными компьютерами, 1 лабораторным ноутбуком, 3 мультимедийными комплектами (ноутбук, проектор) с выходом в сеть Интернет.

Самостоятельная работа студентов проходит в следующих помещениях:

– библиотека университета, укомплектована учебной мебелью на 401 посадочное место, расположена по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– читальный зал № 4 периодической литературы, укомплектован учебной мебелью на 31 посадочное место, оснащен 1 компьютером, расположен по адресу г. Донецк, ул. Университетская, 24, ауд. 19;

– зал электронной информации, укомплектован учебной мебелью на 40 посадочных мест, оснащен 14 компьютерами, расположен по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6, ауд. 107а;

– абонемент научной и учебной литературы, укомплектованы учебной мебелью соответственно на 4 и 6 посадочных места, расположены по адресу г. Донецк, проспект Гурова д.6;

– методический кабинет учетно-финансового факультета, укомплектован учебной мебелью на 35 посадочных мест, оснащен 4 компьютерами с выходом в сеть Интернет, расположен по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а, ауд. 105.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются в кабинете кафедры финансов и банковского дела, укомплектованном комплектом мебели на 12 посадочных мест, оснащенном компьютером в комплекте (3 шт.), принтером, сканером, расположенном по адресу г. Донецк, ул. Челюскинцев 198а, ауд. 408.

## 12. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
<b>Основная литература</b>			
1.	Рябинина, Л. Н. Деньги и кредит : учеб. пособие для студентов вузов [Электронный ресурс] / Л. Н. Рябинина ; Одесский гос. экон. ун-т. - 2-е изд. - К. : Центр учеб. лит., 2008. - 601 с. Электронная версия. Для читателей НБ ДонНУ. Размер файла: 6,14 Мб. Формат: pdf. - электронные данные (1 файл)	1	-
2.	Финансово-кредитные системы зарубежных стран : учеб. пособие [Электронные ресурсы] / И. Н. Жук [и др.] ; под общ. ред. И. Н. Жук. – Минск: Вышэйшая школа, 2014. – 415 с. – Режим доступа: <a href="http://vshph.com/upload/inf/978-985-06-2322-5.pdf">http://vshph.com/upload/inf/978-985-06-2322-5.pdf</a> . – электронные данные (1 файл)	1	-
3.	Финансы : учебник для студентов вузов / [А. М. Ковалева, В. Д. Богачева, А. А. Бурмистрова и др.] ; под ред. А. М. Ковалевой ; Гос. ун-т упр. - 6-е	2	



№ п/п	Наименование	Кол-во экземпляров в библиотеке ДонНУ	Наличие электронной версии в ЭБС
	изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 443 с.		
4.	Финансы : учебник / [С. А. Белозеров, Г. М. Бродский, С. Г. Горбушина и др.] ; отв. ред. В. В. Ковалев. - Изд. 2-е. - Москва : Проспект, 2015. - 933 с.	1	
<i><b>Дополнительная литература</b></i>			
5.	Чабаненко А. Особенности налогообложения местными налогами и сборами / А.Чабаненко // Налоговый курьер. - 2008. - №4. - С.4-6.	1	
6.	Усков, И. В. Развития межбюджетных отношений в регионе : дис. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук / Усков Игорь Валерьевич ; науч. рук. Ю. Н. Воробьев ; Нац. акад. природоохран. и курорт. строительства. - Симферополь, 2009. - 217 л.	1	
7.	Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [Л. А. Чалдаева, О. А. Карпенко, Е. А. Морозова и др.] ; под ред. Л. А. Чалдаевой. - Москва : ЮРАЙТ, 2011. - 540 с.	6	
8.	Финансы (теоретические основы) : учебник для студентов вузов / [М. В. Гридчина, В. Б. Захожай, Л. Л. Осипчук и др.] ; под. рук. и при науч. ред. М. В. Гридчиной, В. Б. Захожая ; Межрегиональная акад. упр. персоналом. - Киев : ВД "Персонал", 2010. - 335 с.	30	
9.	Финансы и кредит : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / [Н. В. Байдукова, Г. Н. Белоглазова, Т. П. Беляева и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой ; Санкт-Петербургский гос. ун-т экономики и торговли. - 2-е изд. - Москва : ЮРАЙТ, 2011. - 609 с.	4	
10.	Николайчук, В. Е. Деньги, финансы, благосостояние : учеб. пособие на основе афоризмов, шуток, мыслей / В. Е. Николайчук. - Донецк : Донбасс, 2011. - 716 с.	3	

### 13. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант плюс – <http://www.consultant.ru>
2. Официальный сайт ДНР. – Режим доступа: <http://dnr-online.ru>
3. ДНР-Колсалтинг. – Режим доступа: <http://dnr-consulting.at.ua>
4. Министерство доходов и сборов ДНР. – Режим доступа: <http://mdsdnr.info>
5. Министерство финансов ДНР. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru>
6. Министерство экономического развития ДНР. – Режим доступа: <http://mer.govdnr.ru>

7. Главное управление статистики ДНР. – Режим доступа: <http://glavstat.govdnr.ru>
8. Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru>
9. Федеральное казначейство. – Режим доступа: <http://roskazna.ru/>
10. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog/>
11. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
12. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
13. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://library.donnu.ru/catalog>
14. Финансы. Учет. Банки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://donnu.ru/science/journals>
15. Методический кабинет учетно-финансового факультета.
16. Научная библиотека ГОУ ВПО «ДонНУ». – Режим доступа: <http://library.donnu.ru>.

#### 14. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).

Рабочая программа рассмотрена и переутверждена на заседании кафедры финансов и банковского дела с изменениями (без изменений) на 20\_\_ год.

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заведующий кафедрой

П.В. Егоров

