

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Курганский государственный университет»  
(КГУ)

Институт экономики и права

Кафедра «Экономическая безопасность, финансы и учёт»



УТВЕРЖДАЮ:

Первый проректор

/Змызгова Т.Р./

«31» 08 2023 г.

Рабочая программа учебной дисциплины  
**ФИНАНСЫ ИНВЕСТИЦИОННО-КРЕДИТНЫХ  
ИНСТИТУТОВ**

образовательной программы высшего образования –  
программы бакалавриата

**38.03.01. – Экономика**

Направленность: Финансы и кредит

Форма обучения: очная, очно-заочная

Курган 2023

Рабочая программа дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» составлена в соответствии с учебными планами по направлению бакалавриата «Экономика» (Финансы и кредит), утвержденными:

- для очной формы обучения «30» июня 2023 года;
- для очно-заочной формы обучения «30» июня 2023 года.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании кафедры «Экономическая безопасность, финансы и учёт» «30» августа 2023 года, протокол №1.

Рабочую программу составили

к.э.н., доцент

доцент кафедры «Экономическая безопасность,  
финансы и учёт»

Е.В.Федорец

Согласовано:

Заведующий кафедрой «Экономическая  
безопасность, финансы и учёт»,  
д.э.н., профессор

С.Н.Орлов

Специалист по учебно-методической работе  
Учебно-методического отдела

Г.В.Казанкова

Начальник Управления  
образовательной деятельности

И.В.Григоренко

## 1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Всего: 4 зачетных единиц трудоемкости (144 академических часов)

### Очная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		5
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов</b>	<b>48</b>	<b>48</b>
<b>в том числе:</b>		
Лекции	24	24
Практические занятия	24	24
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>96</b>	<b>96</b>
<b>в том числе:</b>		
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	78	78
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

### Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	На всю дисциплину	Семестр
		5
<b>Аудиторные занятия (контактная работа с преподавателем), всего часов, в том числе:</b>	<b>32</b>	<b>32</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	16	16
<b>Самостоятельная работа, всего часов</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
<b>в том числе:</b>		
Другие виды самостоятельной работы (самостоятельное изучение тем (разделов) дисциплины)	94	94
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Вид промежуточной аттестации</b>	<b>зачет</b>	<b>зачет</b>
<b>Общая трудоемкость дисциплины и трудоемкость по семестрам, часов</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» является дисциплиной по выбору, относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Б1.В.ДВ.04.02.

Изучение дисциплины базируется на результатах обучения, сформированных при изучении следующих дисциплин:

- Страхование;
- Финансы;
- Деньги, кредит, банки.

Освоение дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» необходимо как предшествующее для изучения дисциплин «Инвестиции и управление инвестиционной деятельностью», «Банковское дело», «Финансовые рынки» и для подготовки к государственной итоговой аттестации, а также для написания выпускной квалификационной работы.

Требования к входным знаниям, умениям, навыкам и компетенциям:

- способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач (ОПК-1);
- способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне (ОПК-3);
- способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения задач профессиональной деятельности (ПК-3);

## **3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Целью освоения дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» является формирование у студентов комплекса знаний о структуре и особенностях функционирования финансового рынка его объектах и субъектах, кредитно-инвестиционной деятельности экономических субъектов финансового рынка, содержании финансовых отношений и видах финансовых посредников, источниках финансовых ресурсов и механизмах формирования доходов и расходов, финансового результата: кредитных организаций, небанковских финансовых институтов, инвестиционных компаний и фондов и т.д.

Задачами дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» являются изучение:

- актуальных направлений развития теории и практики организации посреднической деятельности на финансовых рынках;
- освоение инструментов и методов управления финансовыми отношениями в инвестиционно-кредитной сфере;
- освоение методов анализа содержания и эффективности процесса аккумуляции и инвестирования денежных средств.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов»:

- способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов и использовать полученные сведения для решения задач профессиональной деятельности (ПК-2);
- способен применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской, финансовой деятельности, учета и контроля (ПК-15);
- способен участвовать в составлении финансовых планов организаций, бюджетных смет казенных учреждений, планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений; обеспечивать финансовые взаимоотношения с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-16).

В результате изучения дисциплины «Финансы инвестиционно-кредитных институтов» обучающийся должен:

**- знать:**

- базовые понятия и принципы, используемые в управлении финансами инвестиционно-кредитных институтов, теоретические концепции посреднической деятельности (для ПК-2, ПК-15, ПК-16);

- методы формирования и использования доходов, расходов и финансового результата субъектов инвестиционного и финансового рынков (для ПК-16);

- способы формирования собственного капитала и политику привлечения денежных средств, технологию управления портфелем финансовых активов (для ПК-15, ПК-16);

**- уметь:**

- находить и оценивать теоретические и практические материалы, полученные из специальной экономической литературы, характеризующие базовые понятия и принципы используемые в процессе управления инвестиционно-кредитными институтами (для ПК-2, ПК-15, ПК-16);

- систематизировать и анализировать данные финансовой отчетности, отражающие ликвидность, доходность, риск посреднической деятельности с целью принятия управленческих финансовых решений (для ПК-15, ПК-16);

- пользоваться методическим инструментарием, позволяющим анализировать и оценивать риск и доходность инвестиционно-финансовых инструментов с позиции нахождения оптимального управленческого решения (для ПК-16);

**- владеть:**

- теоретическими приемами используемыми в российской и зарубежной теории для формирования обоснованных финансовых управленческих решений; методами и способами сбора, обработки, анализа индикаторов финансового и инвестиционного рынков (для ПК-2, ПК-15, ПК-16);

- способами выбора наиболее доступных и надежных источников привлечения ресурсов для инвестиционных целей (для ПК-2, ПК-16);

- концептуальными подходами, методами и приемами управления портфелями финансовых инструментов (для ПК-2, ПК-15, ПК-16).

#### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 4.1. Учебно-тематический план

##### Очная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	P1	Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности.	4	4
	P2	Финансовые посредники на финансовом рынке.	4	2
	P3	Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке.	4	4
	P4	Формирование и использование ресурсов страховых компаний	2	2
		Рубежный контроль №1	-	2
Рубеж 2	P5	Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов	4	2
	P6	Финансы инвестиционных компаний и фондов.	4	4
	P7	Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.	2	2
		Рубежный контроль №2	-	2
<b>Всего:</b>			<b>24</b>	<b>24</b>

##### Очно-заочная форма обучения

Рубеж	Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Количество часов контактной работы с преподавателем	
			Лекции	Практич. занятия
Рубеж 1	P1	Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности.	2	2
	P2	Финансовые посредники на финансовом рынке.	4	2
	P3	Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке.	2	2
	P4	Формирование и использование ресурсов страховых компаний	2	2
		Рубежный контроль №1	-	2
Рубеж 2	P5	Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов	2	2
	P6	Финансы инвестиционных компаний и фондов.	2	2
	P7	Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.	2	-
		Рубежный контроль №2	-	2
<b>Всего:</b>			<b>16</b>	<b>16</b>

## 4.2. Содержание лекционных занятий

**Тема 1. Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности.**  
Понятие финансового рынка. Субъекты и объекты финансового рынка. Структура финансового рынка. Условия функционирования финансового рынка на современном этапе.

**Тема 2. Финансовые посредники на финансовом рынке.**  
Взаимодействие инвестиционного и финансового рынков как условие макроэкономического равновесия. Виды финансовых посредников и их классификация. Функции финансовых посредников. Кредитный и фондовый варианты инвестирования.

**Тема 3. Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке.**

Основные направления участия банков в инвестиционном процессе: мобилизация средств на инвестиционные цели, предоставление кредитов инвестиционного характера, вложения средств в ценные бумаги, паи, долевые участия. Двойственная природа инвестиционной деятельности банка. Основные источники и способы формирования кредитно-инвестиционных ресурсов коммерческих банков. Классификация форм инвестиционной деятельности коммерческих банков. Финансовые инвестиции банков. Производственные инвестиции банков.

**Тема 4. Формирование и использование ресурсов страховых компаний**

Деятельность страховых компаний на финансовом рынке на современном этапе. Основные источники финансовых ресурсов страховых компаний. Доходы и расходы страховых компаний, их классификация. Финансовый результат страховых компаний и особенности его формирования.

**Тема 5. Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов**

Деятельность пенсионных фондов на финансовом рынке на современном этапе. Основные источники финансовых ресурсов пенсионных фондов. Доходы и расходы пенсионных фондов, их классификация. Финансовый результат пенсионных фондов и особенности его формирования.

**Тема 6. Финансы инвестиционных компаний и фондов.**

Деятельность инвестиционных компаний и фондов на финансовом рынке на современном этапе. Основные источники финансовых ресурсов инвестиционных компаний и фондов. Доходы и расходы инвестиционных компаний и фондов, их классификация. Финансовый результат инвестиционных компаний и фондов и особенности его формирования и распределения. Паевые инвестиционные фонды: открытые, закрытые, интервальные. Классификация ПИФов, особенности деятельности

**Тема 7. Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.**

Деятельность фондовых бирж на современном этапе. Принципы организации биржевой деятельности. Фондовые биржи РФ, особенности их деятельности. Финансовые брокеры, инвестиционные консультанты: основные принципы финансовых отношений с клиентом, формы доходов и их распределение.

### 4.3. Практические занятия

Номер раздела, темы	Наименование раздела, темы	Наименование практического занятия	Норматив времени, час.	
			очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
P1	Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности.	1. Обзор и анализ трактовки терминов «финансовый рынок» и «инвестиционный рынок» в современной науке. 2. Обзор основных теорий финансового посредничества. 3. Государственное регулирование финансового рынка на современном этапе.	4	2
P2	Финансовые посредники на финансовом рынке.	Учебная дискуссия: 1. Функции финансовых посредников на современном этапе 2. Кредитный и фондовый варианты инвестирования.	2	2
P3	Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке.	Учебная дискуссия: 1. Кредитно-инвестиционная стратегия банк и ее отличие от депозитно-аккумуляционной стратегии 2. Двойственная природа инвестиционной деятельности банка.	4	2
P4	Формирование и использование ресурсов страховых компаний	Учебная дискуссия: 1. Деятельность страховых компаний на финансовом рынке на современном этапе. 2. Структура инвестиционного портфеля страховых организаций	2	2
Рубежный контроль 1		Темы 1-4	2	2
P5	Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов	Учебная дискуссия: 1. Деятельность негосударственных пенсионных фондов на финансовом рынке на современном этапе.	2	2
P6	Финансы инвестиционных компаний и фондов.	Учебная дискуссия: 1. Деятельность инвестиционных компаний и фондов на финансовом рынке на современном этапе.	4	2



P7	Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.	Учебная дискуссия: 1. Деятельность биржевых посредников на финансовом рынке на современном этапе.	2	-
Рубежный контроль №2		Темы 5-7	2	2
<b>Всего:</b>			<b>24</b>	<b>16</b>

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ОБУЧАЮЩИМСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При прослушивании лекций рекомендуется в конспекте отмечать все важные моменты, на которых заостряет внимание преподаватель, в частности те, которые направлены на качественное выполнение практических заданий.

Преподавателем запланировано использование при чтении лекций технологии учебной дискуссии. Поэтому рекомендуется фиксировать для себя интересные моменты с целью их активного обсуждения на дискуссии в конце лекции.

Залогом качественного выполнения практических заданий является самостоятельная подготовка к ним накануне путем повторения материалов лекций. Рекомендуется подготовить вопросы по неясным моментам и обсудить их с преподавателем в начале практических занятий.

Преподавателем запланировано применение на занятиях технологий развивающейся кооперации, коллективного взаимодействия, разбора конкретных ситуаций.

Для текущего контроля успеваемости по очной и очно-заочной форме обучения преподавателем используется балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности. Поэтому настоятельно рекомендуется тщательно прорабатывать материал дисциплины при самостоятельной работе, участвовать во всех формах обсуждения и взаимодействия, как на лекциях, так и на практических занятиях в целях лучшего освоения материала и получения высокой оценки по результатам освоения дисциплины.

Выполнение самостоятельной работы подразумевает самостоятельное изучение разделов дисциплины, подготовку к практическим занятиям, к рубежным контролям (для очной и очно-заочной формы обучения), подготовку к зачету.

Рекомендуемая трудоемкость самостоятельной работы представлена в таблице:

### Рекомендуемый режим самостоятельной работы

Наименование вида самостоятельной работы	Рекомендуемая трудоемкость, час.	
	Очная форма обучения	Очно- заочная форма обу- чения
<b>Самостоятельное изучение тем дисциплины</b> Р1 Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности Р2 Финансовые посредники на финансовом рынке Р3 Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке. Р4 Формирование и использование ресурсов страховых компаний Р5 Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов Р6 Финансы инвестиционных компаний и фондов. Р7 Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.	50	74
<b>Подготовка к практическим занятиям</b> (по 2 часа на каждое занятие)	20	12
<b>Подготовка к рубежным контролям</b> (по 4 часа на каждый рубеж)	8	8
<b>Подготовка к зачету</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Всего:</b>	<b>96</b>	<b>112</b>

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 6.1. Перечень оценочных средств

1. Балльно-рейтинговая система контроля и оценки академической активности студентов в КГУ (для очной и очно-заочной формы обучения)
2. Банк заданий к рубежным контролям № 1, № 2 (для очной и очно-заочной формы обучения).
3. Перечень вопросов к зачету.
4. Задания к практическим занятиям

## 6.2. Система балльно-рейтинговой оценки работы студентов по дисциплине

### Очная форма обучения

№	Наименование	Содержание					
1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы	Распределение баллов за 5 семестр					
		Вид УР:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Зачет
		Балльная оценка:	1 балл	2 балла за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	8 баллов	30	30
Примечания:	за прослушанную 2-х часовую лекцию. Максимум – 12 баллов	Максимум 20 баллов	4 балла за презентацию, доклад, участие в дискуссии по 1 теме. Максимум 8 баллов	Максимум 15 баллов за 1 рубежный контроль. На 7-ом, 12-ом практическом занятии			
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и зачета	<p><i>60 и менее баллов – незачтено;</i>  <i>61 и более – зачтено.</i></p>					
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов	<p>Для допуска к промежуточной аттестации по дисциплине за семестр обучающийся должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 51 балла. В случае если обучающийся набрал менее 51 балла, то к аттестационным испытаниям он не допускается</p> <p>Для получения зачета без проведения процедуры промежуточной аттестации обучающемуся необходимо набрать в ходе текущего и рубежных контролей не менее 61 балла. В этом случае итог балльной оценки, получаемой обучающимся без проведения процедуры промежуточной аттестации, определяется по количеству баллов, набранных им в ходе текущего и рубежных контролей. При этом, на усмотрение преподавателя, балльная оценка обучающегося может быть повышена за счет получения дополнительных баллов за академическую активность.</p>					

		<p>Обучающийся, имеющий право на получение оценки без проведения процедуры промежуточной аттестации, может повысить ее путем сдачи аттестационного испытания. В случае получения обучающимся на аттестационном испытании 0 баллов итог балльной оценки по дисциплине не снижается.</p> <p>За академическую активность в ходе освоения дисциплины, практики), участие в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности обучающемуся могут быть начислены дополнительные баллы. Максимальное количество дополнительных баллов за академическую активность по одной дисциплине составляет 30.</p> <p>Основанием для получения дополнительных баллов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение дополнительных заданий по дисциплине; дополнительные баллы начисляются преподавателем;</li> <li>- участие в течение семестра в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности КГУ.</li> </ul>
4	<p>Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) обучающихся для получения недостающих баллов в конце семестра</p>	<p>В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 51 балла, обучающемуся необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий до конца последней (зачетной) недели семестра.</p> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>

### Очно-заочная форма обучения

№	Наименование	Содержание					
		Распределение баллов за 5 семестр					
		Вид УР:	Посещение лекций	Работа на практических занятиях	Выполнение самостоятельной работы (С1, С2)	Рубежный контроль	Зачет
1	Распределение баллов за семестры по видам учебной работы, сроки сдачи учебной работы	Балльная оценка:	2 балла	2 балла за 2-х часовое занятие (в зависимости от активности)	12 баллов	30	30

		При- меча ния:	за прослу- шанную 2- х часовую лекцию. Макси- мум - 16 баллов	Макси- мум 12 баллов	( по 4 балла за презен- тацию, до- клад, уча- стие в дис- куссии по 1 теме). Мак- симум 12 баллов по 3-м темам	Максимум 15 баллов за 1 рубеж- ный кон- троль. На 5-ом,8- ом практи- ческом за- нятии	
2	Критерий пересчета баллов в традиционную оценку по итогам работы в семестре и зачета		60 и менее баллов – <i>незачтено</i> ; 61 и более – <i>зачтено</i> .				
3	Критерии допуска к промежуточной аттестации, возможности получения автоматического зачета (экзаменационной оценки) по дисциплине, возможность получения бонусных баллов		<p>Для допуска к промежуточной аттестации по дисциплине за семестр обучающийся должен набрать по итогам текущего и рубежного контроля не менее 51 балла. В случае если обучающийся набрал менее 51 балла, то к аттестационным испытаниям он не допускается</p> <p>Для получения зачета без проведения процедуры промежуточной аттестации обучающемуся необходимо набрать в ходе текущего и рубежных контролей не менее 61 балла. В этом случае итог балльной оценки, получаемой обучающимся без проведения процедуры промежуточной аттестации, определяется по количеству баллов, набранных им в ходе текущего и рубежных контролей. При этом, на усмотрение преподавателя, балльная оценка обучающегося может быть повышена за счет получения дополнительных баллов за академическую активность.</p> <p>Обучающийся, имеющий право на получение оценки без проведения процедуры промежуточной аттестации, может повысить ее путем сдачи аттестационного испытания. В случае получения обучающимся на аттестационном испытании 0 баллов итог балльной оценки по дисциплине не снижается.</p> <p>За академическую активность в ходе освоения дисциплины, практики), участие в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности обучающегося могут быть начислены дополнительные баллы. Максимальное количество дополнительных баллов за академическую активность по одной дисциплине составляет 30.</p> <p>Основанием для получения дополнительных баллов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнение дополнительных заданий по дисциплине; дополнительные баллы начисляются преподавателем;</li> <li>- участие в течение семестра в учебной, научно-исследовательской, спортивной, культурно-творческой и общественной деятельности КГУ.</li> </ul>				
4	Формы и виды учебной работы для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) обучающихся для получения недостающих баллов в конце семестра		<p>В случае если к промежуточной аттестации (зачету) набрана сумма менее 51 балла, обучающемуся необходимо набрать недостающее количество баллов за счет выполнения дополнительных заданий до конца последней (зачетной) недели семестра.</p> <p>Ликвидация академических задолженностей, возникших из-за разности в учебных планах при переводе или восстановлении, проводится путем выполнения дополнительных заданий, форма и объем которых определяется преподавателем.</p>				

### **6.3. Процедура оценивания результатов освоения дисциплины**

Рубежные контроли и зачет проводятся в форме письменной контрольной работы по вопросам. Перед проведением каждого рубежного контроля преподаватель прорабатывает со студентами основной материал соответствующих разделов дисциплины в форме краткой лекции-дискуссии.

Варианты заданий для рубежных контролей № 1 и № 2 состоят из 15 вопросов.

На каждое тестирование при рубежном контроле студенту отводится время не менее 60 минут.

Преподаватель оценивает в баллах результаты рубежного контроля каждого студента по количеству правильных ответов и заносит в ведомость учета текущей успеваемости.

Задание для сдачи зачета состоит из 10 вопросов. Правильный ответ на каждый вопрос и решенная задача оценивается в 3 балла. Максимальное количество набранных баллов – 30. Фактическое количество баллов по результатам зачета соответствует количеству правильных ответов студента на вопросы задания. Время, отводимое студенту на выполнение задания, составляет 1 астрономический час.

Результаты текущего контроля успеваемости и зачета заносятся преподавателем в экзаменационную ведомость, которая сдается в организационный отдел в день зачета, а также выставляются в зачетную книжку студента.

### **6.4. Примеры оценочных средств для рубежного контроля и зачета** **Примеры заданий для рубежного контроля.**

#### **Рубежный контроль 1**

##### **Теоретические вопросы (правильный ответ 1 балл):**

1. Охарактеризуйте инфраструктуру инвестиционного процесса.
2. Приведите пример финансовых посредников на инвестиционном рынке
3. Что такое кредитно-инвестиционная стратегия кредитной организации?
4. Перечислите формы депозитно-аккумуляционной деятельности банка.
5. Раскройте механизм формирования финансовых потоков страховой компании.

#### **Рубежный контроль 2.**

##### **Теоретические вопросы (правильный ответ 1 балл):**

1. Поясните суть инвестиционной деятельности коммерческих банков?
2. Перечислите основные виды инвестиционной стратегии банков?
3. Перечислите основные этапы разработки инвестиционной политики банков?
4. Каковы основные источники финансирования банковских инвестиций?
5. Как организован мониторинг и оценка эффективности проводимой банком инвестиционной политики?

## Примеры вопросов к зачету по дисциплине «Финансы инвестиционно-кредитных институтов»

1. Поясните, как формируется инфраструктура инвестиционного процесса.
2. Перечислите виды финансовых посредников в инвестиционном процессе.
3. Поясните роль финансового посредника в инвестиционном процессе.
4. Охарактеризуйте роль коммерческих и инвестиционных банков в инвестиционном процессе.
5. Охарактеризуйте роль небанковских финансово-кредитных институтов в инвестиционном процессе.
6. Охарактеризуйте роль инвестиционных институтов в инвестиционном процессе.
7. Поясните различия кредитного и фондового вариантов инвестирования.
8. Проблемы функционирования финансового рынка на современном этапе.
9. Инвестиционный рынок РФ: особенности функционирования на современном этапе
10. Инвестиционная деятельность банковского сектора на современном этапе.

### Примерное задание для контрольного тестирования для неуспевающих (восстановившихся на курсе обучения) студентов

1. Дайте определение понятию «инвестиционные ресурсы».
2. Какие виды лицензий получает банк?
3. Какие виды доходов коммерческих банков можно отнести к стабильным, а какие к нестабильным?
4. Перечислите основные факторы, определяющие формирование инвестиционного спроса.
5. Как формируется финансовый результат страховой организации?
6. Каковы правила размещения страховщиками средств страховых резервов?
7. Назовите основные направления вложений средств негосударственного пенсионного фонда?
8. Какие законы определяют деятельность инвестиционных фондов?
9. Дайте определение фондовой биржи и перечислите ее основные функции?
10. Как определяется стоимость инвестиционного пая?

**Задача 1.** Определить, в какой из проектов вложение капитала связано с меньшим риском:

Год	Доходность предприятия А	Доходность предприятия В
1	20%	40%
2	15%	24%

**Задача 2.** Инвестор вложил капитал в три вида ценных бумаг, составивших его портфель. Инвестиции в акции А составили 4000 тыс.р., в акции Б – 6000 тыс. р., в акции В – 5500 тыс.р. Общее количество приобретенных акций – 400 шт., в том числе: акций А -100 шт., акций Б – 200 шт., акций В – 100 шт. В конце первого года владения портфелем инвестор оценил ожидаемую

стоимость акций: акции А – 45,5 тыс.р., акции Б -41,4 тыс.р., акции В – 70,1 тыс.р.. Определить ожидаемую доходность портфеля.

### 6.5. Фонд оценочных средств

Полный банк заданий для текущего, рубежных контролей и промежуточной аттестации по дисциплине, показатели, критерии, шкалы оценивания компетенций, методические материалы, определяющие процедуры оценивания образовательных результатов, приведены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

## 7. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

### 7.1. Основная учебная литература

1. Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / В. П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-174-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052198> [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].

### 7.2. Дополнительная учебная литература

2. Абрамов, А. Е. Экономика инвестиционных фондов: Монография / Абрамов А.Е., Акшенцева К.С., Чернова А. - Москва : Дело АНХ, 2015. - 720 с. ISBN 978-5-7749-1047-2. - [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
3. Никулина, Н.Н. Инвестиционная политика в страховых организациях. Теория и практика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика», «Менеджмент» / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, Н.Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 511 с. - ISBN 978-5-238-02468-4. [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
4. Стародубцева, Е. Б. Банковские операции : учебное пособие / Е. Б. Стародубцева. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 128 с. — (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0264-6. [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
5. Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты : учебное пособие / В. М. Бончик. - Москва : Дашков и К, 2018. - 208 с. - ISBN 978-5-394-02381-1. [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].
6. Кирьянов, И. В. Рынок ценных бумаг и биржевое дело : учеб. пособие / И.В. Кирьянов. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 264 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009772-5. [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://znanium.com>].



### **7.3 Периодические издания**

1. Финансы и кредит
2. Корпоративные финансы
3. РБК

### **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

1. Федорец Е.В. Финансы инвестиционно-кредитных институтов. Методические рекомендации к выполнению практических занятий и самостоятельной работы для бакалавров направления 38.03.01– Экономика. - Курган, 2018

### **9. РЕСУРСЫ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Электронная библиотечная система. Url: <http://www.znanium.com>
2. Электронная библиотека КГУ. Url: <http://www.kgsu.ru>
3. Федеральная служба государственной статистики. Url: <http://www.gks.ru>.
4. Центральный банк России. Url: <http://www.cbr.ru>
5. Url: <http://www.investfunds.ru>

### **10. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

1. ЭБС Лань
2. ЭБС Консультант студента
3. ЭБС Znanium.com
4. Гарант-справочно-правовая система

### **11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение по реализации дисциплины осуществляется в соответствии с требованиями ФГОС ВО по данной образовательной программе.

### **12. Для студентов, обучающихся с использованием дистанционных образовательных технологий**

При использовании электронного обучения и дистанционных образовательных технологий (далее ЭО и ДОТ) занятия полностью или частично проводятся в режиме онлайн. Объем дисциплины и распределения нагрузки по видам работ соответствуют п 4.1 распределение баллов соответствует п. 6.2 либо может быть изменено в соответствии с решением кафедры, в случае перехода на ЭО и ДОТ в процессе обучения. Решение кафедры об используемых технологиях и системе оценивания достижений обучающихся принимается с учетом мнения ведущего преподавателя и доводится до обучающихся.

Аннотация к рабочей программе дисциплины  
**«Финансы инвестиционно-кредитных институтов»**

образовательной программы высшего образования –  
программы бакалавриата  
**38.03.01. – Экономика**

Направленность: Финансы и кредит

Трудоемкость дисциплины: 4 зачетных единиц трудоемкости (144 академических часов)

Семестр: 5 (очная, очно-заочная форма обучения)

Формы промежуточной аттестации: Зачет

Содержание дисциплины

Финансовый рынок как сфера кредитно-инвестиционной деятельности. Финансовые посредники на финансовом рынке. Кредитно-инвестиционная стратегия коммерческих банков на финансовом рынке. Формирование и использование ресурсов страховых компаний. Формирование и использование ресурсов пенсионных фондов. Финансы инвестиционных компаний и фондов. Фондовые биржи, финансовые брокеры, инвестиционные консультанты.