

**Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
«Академия технологии и управления»
(АНПОО «Академия технологии и управления»)**



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины

ОП.12. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

**для специальности
38.02.07 Банковское дело**

Новочебоксарск, 2021

Разработана на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05.02.2018 № 67

Утверждена в составе ППСЗ по специальности 38.02.07 Банковское дело

Организация-разработчик: АНПОО «Академия технологии и управления»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	12

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.12. Деятельность кредитно-финансовых институтов

1.1 Область применения программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является частью программы подготовки специалистов среднего звена, в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.07 Банковское дело утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации 05.02.2018 №67

1.2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Учебная дисциплина ОП.12. Деятельность кредитно-финансовых институтов является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций: ОК 01, ОК 04, ОК 09.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ОК, ЛД	Умения	Знания
ОК 01 ОК 04 ОК 09	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ЛР 23	Готовый к профессиональной конкуренции и конструктивной реакции на критику, сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или стремительно меняющихся ситуациях.	

1.4. Количество часов на освоение рабочей программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки - 64 часа, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки - 60 часов;

самостоятельной работы обучающегося – 4 часа.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы учебной дисциплины	64
в том числе:	
теоретическое обучение	34
практические занятия	26
Самостоятельная работа	4
Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.12. Деятельность кредитно-финансовых институтов

Наименование тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа студентов	Объем часов	Коды формируемых компетенций и личностных результатов
1	2	3	
Раздел 1. Кредитно-финансовые институты			ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
Тема 1.1. Сущность и место кредитно-финансовых институтов в экономической системе	Содержание учебного материала	2/2	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
	Основные цели и задачи деятельности кредитно-финансовых институтов. Классификация кредитно-финансовых институтов		
	Практическая работа		
	Анализ порядка создания кредитно-финансовых институтов	2/4	
Раздел 2. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты			
Тема 2.1. Страховые компании			
Тема 2.1.1. Экономическое содержание страхования	Содержание учебного материала	2/6	
	Организационные формы страховых компаний. Функции и операции страховых компаний. Организационные формы страховых фондов. Лицензирование страховой деятельности.		
Тема 2.1.2. Формы и виды страхования	Содержание учебного материала	2/8	
	Формы и виды страхования. Добровольное и обязательное страхование. Виды имущественного страхования. Виды личного страхования. Рисковые и накопительные виды страхования.		
	Практическое занятие	2/10	
	Расчет страховых премий		
Тема 2.2. Негосударственные пенсионные фонды			
Тема 2.2.1. Негосударственные пенсионные фонды как специфическая	Содержание учебного материала	2/12	
	Порядок создания, назначение и функции негосударственных пенсионных фондов. Операции негосударственных пенсионных фондов. Виды деятельности и функции негосударственных пенсионных фондов		

некоммерческая организация			
Тема 2.2.2. Современное состояние системы государственных пенсионных фондов в России	Содержание учебного материала	2/14	OK 01 OK 04 OK 09 LP 23
	Вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи негосударственных пенсионных фондов. Виды договоров. Содержание пенсионного договора. Особенности деятельности по формированию и инвестированию пенсионных накоплений		
	Практические занятия	2/16	
	1. Составление квартальной формы федерального статистического наблюдения № 1-ФС (НПФ) «Сведения о финансовых операциях негосударственного пенсионного фонда»		
	2. Расчет размера негосударственной пенсии	2/18	
	3. Выплата негосударственной пенсии (накопительной части трудовой пенсии)	2/20	
	Самостоятельная работа		
	Изучение Федерального закона РФ «О негосударственных пенсионных фондах».	1/21	
	Подготовка сообщений по темам: «Негосударственное пенсионное обеспечение в мировой практике»; «Формы негосударственного пенсионного обеспечения в России»		
Тема 2.3. Сберегательные институты	Содержание учебного материала	2/23	OK 01 OK 04 OK 09 LP 23
	История создания сберегательных институтов и их развитие. Цели создания сберегательных институтов. Специфика и направление деятельности сберегательных институтов. Способы привлечения вкладчиков. Процентная политика		
	Практические занятия	2/25	
	1. Сравнительный анализ заемно - сберегательных операций (удельный вес сбережений, направленных на кредитование пайщиков кооператива)		
	2. Анализ статистических данных о деятельности кредитно-финансовых институтов.	2/27	
	Самостоятельная работа	1/28	
	Выполнение творческих проектов на темы: Организация сберегательного бизнеса: зарубежный опыт. Ссудо-сберегательные институты. Ссудо-сберегательные ассоциации.		
Тема 2.4. Ломбарды	Содержание учебного материала	2/30	
	Ломбард как специализированная коммерческая организация. Основные виды деятельности ломбардов. Правила кредитования ломбардами. Договор займа. Обязательства заемщика. Договор хранения. Оценка страхования вещей, принятых ломбардом в залог на хранение.		
Раздел 3. Инвестиционные институты		2/32	
Тема 3.1. Сущность и	Содержание учебного материала		

основные принципы организации инвестиционных фондов	Инвестиционные фонды как форма коллективного инвестирования. Классификация инвестиционных фондов. Лицензирование и государственное регулирование деятельности инвестиционных фондов Защита интересов акционеров и владельцев инвестиционных паев.		ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
Тема 3.2. Паевые инвестиционные фонды	Содержание учебного материала	2/34	
	Паевой инвестиционный фонд как обособленный имущественный комплекс. Инвестиционный пай как ценная бумага и его характеристики. Особенности организационной структуры паевых инвестиционных фондов.		
Раздел 4. Лизинговые и факторинговые компании			
Тема 4.1. Лизинговые компании	Содержание учебного материала	2/36	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
	Понятие лизинга (финансовой аренды). Предмет и субъекты лизинговой деятельности. Формы лизинга. Основные этапы осуществления лизинговой сделки. Содержание лизингового договора. Состав, размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей. Организация деятельности лизинговых компаний.		
	Практические занятия		
	Расчет лизингового платежа.	2/38	
	Документальное оформление лизинговой сделки.	2/40	
Тема 4.2. Факторинговые компании	Содержание учебного материала		
	Создание и организация деятельности факторинговых компаний. Предмет факторинга. Участники факторинговых операций. Виды факторинговых операций, типы факторинговых соглашений. Содержание факторингового договора.	2/42	
	Практические занятия		
	Расчет стоимости факторинга.	2/44	
	Сравнительный анализ деятельности факторинговых компаний.	2/46	
	Оформление договора финансирования под уступку денежного требования (факторинг).	2/48	
	Самостоятельная работа	1/49	
	Выполнение творческих проектов на тему: Лизинг в Российской Федерации и развитых странах. Выполнение творческих проектов на темы: Факторинг в РФ. Факторинг во внешнеэкономической деятельности. Ассоциация факторинговых компаний (АФК).		
Раздел 5. Брокерские, дилерские компании, инфраструктурные организации рынка ценных бумаг			
Тема 5.1. Брокерская и дилерская деятельность	Содержание учебного материала	2/51	ОК 01 ОК 04 ОК 09 ЛР 23
	Сущность брокерской и дилерской деятельности. Порядок создания и регистрации		

	брокерских и дилерских компаний. Предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг брокерскими и дилерскими компаниями.		
	Практические занятия		
	Оформление покупки и продажи акций по заказу клиента-инвестора.	2/53	
Тема 5.2. Клиринговые компании	Содержание учебного материала	2/55	
	Назначение клиринговых организаций. Виды и участники клиринга. Функции клиринговых организаций. Требования к клиринговой деятельности. Услуги, предоставляемые клиринговыми организациями. Виды и участники клиринга. Анализ результата клиринга. Схема расчетов через клиринговую организацию.		OK 01 OK 04 OK 09 ЛР 23
Тема 5.3. Финансовые компании	Содержание учебного материала	2/57	
	Финансовые компании как особый вид кредитного института. Виды финансовых компаний. Виды предоставляемых кредитов, особенности кредитования и процентная политика. Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита.		
Тема 5.4. Кредитные институты	Содержание учебного материала	2/59	
	Создание и организация деятельности кредитных институтов. Виды и участники кредитных институтов. Содержание кредитного договора.		OK 01 OK 04 OK 09 ЛР 23
Тема 5.5. Фондовые биржи	Содержание учебного материала	2/61	
	Организаторы торговли на рынке ценных бумаг. Фондовая биржа: функции и требования к деятельности. Участники торгов. Порядок проведения торгов. Торгово-расчётная инфраструктура российского рынка ценных бумаг.		
	Самостоятельная работа	1/62	
	Подготовка докладов с презентацией на темы: Брокерско – дилерская компания как профессиональный участник рынка ценных бумаг. Понятие деятельности по доверительному управлению ценными бумагами. Изучение Федерального закона: «О клиринге и клиринговой деятельности».		
Дифференцированный зачет		2/64	
Самостоятельная работа обучающегося		4	
Всего:		64	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Реализация программы дисциплины осуществляется в кабинете деятельности кредитно-финансовых институтов.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству студентов;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-наглядных пособий
- справочно-правовая система «Гарант».

Технические средства обучения:

– мультимедийные средства обучения, компьютер

Основные источники:

1. Дворецкая А.Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: учебник для СПО/А.Е. Дворецкая - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2021.- 551 с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/deyatelnost-kreditno-finansovyh-institutov-486306#page/1>.

Дополнительные источники:

1. Никитина Т.В. Финансы: финансовые рынки и институты: учебник и практикум для СПО/Т.В. Никитина, А.В. Репета-Турсунова. - 3-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2021. - 97с. - (Профессиональное образование). - Текст: электронный. Режим доступа: <https://urait.ru/viewer/finansy-finansovye-rynki-i-instituty-476537#page/1>

Интернет-ресурсы

1. Электронный ресурс <http://www.cbr.ru> - Страница Банка России в сети Интернет
2. Электронный ресурс <http://www.cisstat.com/rus/index.htm> - Статкомитет СНГ
3. Электронный ресурс <http://www.europa.eu.int/comm/eurostat> - Eurostat: European Statistics
4. Электронный ресурс <http://www.gks.ru/wps/portal> - Федеральная служба государственной статистики
5. Электронный ресурс <http://www.un.org/Depts/unsd/> - UN Statistics Division
6. Электронный ресурс http://www.unece.org/stats/stats_h.htm - UN Economic Commission for Europe (UN/ECE) Statistical Division.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Уметь:		экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; самостоятельной работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, дифференцированный зачет
ориентироваться в системе законодательных и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу деятельности кредитно-финансовых институтов	осуществляет поиск нормативно-правовой базы; обосновывает выбор нормативно - правовых актов	
использовать источники информации о российской и зарубежной практике функционирования кредитно-финансовых учреждений	осуществляет поиск информации; рационально использует информационно-коммуникационные средства; демонстрирует скорость и аргументирует выбор источников информации и обосновывает их выбор	
проводить сравнительный анализ деятельности различных кредитно - финансовых учреждений по функциональным признакам	составляет аналитический обзор соответствия инструментов денежно-кредитной политики типу денежно-кредитной политики, аргументирует их выбор	
анализировать статистические данные о деятельности кредитно - финансовых институтов и составлять аналитические обзоры, формулировать выводы	владеет приемами сравнительного анализа; обосновывает использование применяемых формул, нормативных актов; аргументирует их выбор; рационально распределяет время на все этапы решения задачи	
оценивать проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно- финансовых институтов в российской экономике.	различает проблемы и перспективы развития рынков услуг кредитно-финансовых институтов в российской экономике	
Знать:		
порядок создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	различает пассивные и активные операции страховых компаний, определение ущерба и страхового возмещения в страховании; цели создания и принципы организации	экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; самостоятельной работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос,

	негосударственных пенсионных фондов; оценивает эффективность создания, назначение, функции и операции страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов	тестирование, дифференцированный зачет
цели создания, виды, специфику и направления деятельности сберегательных институтов, их роль в вопросах социальной защиты населения	знает формы сберегательных учреждений, специфику и направление их деятельности; разбирается в процентной политике сберегательных учреждений, их роли в вопросах социальной защиты населения	
виды кредитных институтов, порядок создания, источники ресурсов и операции, особенности финансовых компаний как особого вида кредитных институтов	знает виды финансовых компаний, цели и сферу их деятельности, организацию деятельности финансово-промышленных групп, особенности формирования собственных средств, состав участников, осуществление операций кредитными союзами, кредитными товариществами и обществами взаимного кредита;	
организацию деятельности лизинговых и факторинговых компаний, виды и участников лизинговых и факторинговых сделок	знает особенности деятельности и организации лизинговых компаний, основных участников лизинговых операций, разбирается в специфике деятельности лизингового бизнеса в России	
общие и специфические черты деятельности брокерских и дилерских организаций, порядок их создания, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг	знает особенности деятельности брокерских и дилерских организаций, функции брокера и дилера, определяет общие и специфические черты деятельности брокерских и дилерских организаций; порядок создания брокерских и дилерских организаций, регистрации и аккредитации на бирже, предоставляемые услуги на рынке ценных бумаг	
назначение и функции	особенности	

клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачетов	деятельности клиринговых организаций, принципы расчетов по клирингу; знает о назначении и функции клиринговых организаций, состав участников, виды клиринга, процедуры проведения взаимозачетов	
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	демонстрирует выбор способов решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	экспертная оценка выполнения и защиты практической работы; самостоятельной работы; письменный опрос; решение задач; устный опрос, тестирование, дифференцированный зачет
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	способен работать в команде эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;	грамотно пользуется средствами ИКТ	