

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет
Кафедра финансов и банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
проректор

«17» апреля 2025 г.
МП П. А. Машаров

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансы и кредит
Квалификация	Бакалавр
Форма обучения	Очная, очно-заочная

Рабочая программа может быть адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2025

Рабочая программа дисциплины **«Специальные финансово-кредитные институты»** для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954 (с изм. и доп.), Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2025 года.

Разработчики:

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

Е.Н. Демидова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.
Протокол от 15.04.2025 г. № 9

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
16.04.2025 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 15.04.2025 г. № 6.

Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной образовательной
программы, д-р экон. наук, проф.
15.04.2025 г.

П. В. Егоров

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:

дисциплины программы бакалавриата: Политэкономика, История финансов и кредита, Региональная экономика

1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

Преддипломная практика (обязательная), Выпускная квалификационная работа (дипломная работа).

2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Общая характеристика

Наименование показателя	Значение показателя
Название образовательной программы (далее – ОП)	38.03.01 Экономика (Профиль: Финансы и кредит)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ОД.15 Специальные финансово-кредитные институты
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор вуза
Количество зачетных единиц / всего часов	2,5 / 90

В случае предъявления от обучающегося или его родителя (законного представителя) заявления на обучение по адаптированной образовательной программе высшего образования, подкрепленного заключением психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) или медико-социальной экспертизы (МСЭ) с рекомендациями создания индивидуальной программы реабилитации и абилитации (ИПРА), данная рабочая программа может быть адаптирована с учетом индивидуальных особенностей здоровья обучающегося.

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекционных	лабораторных	практических	самостоятельной работы + контроль	всего	
Очная	3	6	28	–	14	48	90	зачет
Очно-заочная	3	6	8	–	6	76	90	зачет

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

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.

4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ ИНДИКАТОРЫ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-5. Способен осуществлять консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ПК-5. И-2. Организует проведение работ по анализу потребностей экономического субъекта в приобретении финансовых услуг	ПК-5. И-2.1 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг ПК-5. И-2.2 Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации ПК-5. И-2.3 Знает основы методологии финансового посредничества и деятельности специальных финансово-кредитных институтов

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
1. Теоретические основы финансового посредничества	1. Сущность и роль финансового посредничества. 2. Специфика посреднической деятельности небанковских финансово-кредитных институтов. 3. Типы и виды финансовых посредников. 4. Мировые модели финансового посредничества. 5. Тенденции развития финансового посредничества.
2. Кредитные союзы	1. Возникновение и экономическая сущность кредитной кооперации. 2. Особенности деятельности кредитных союзов. 3. Управление кредитным союзом. 4. Развитие деятельности кредитных союзов.
3. Ломбарды	1. Возникновение ломбардного бизнеса. 2. Основы деятельности и классификация услуг современного ломбарда. 3. Институт залога. 4. Основы открытия ломбардного бизнеса.
4. Лизинговые компании	1. История возникновения, экономическая сущность и виды лизинга. 2. Экономическая целесообразность лизинга. 3. Виды лизинговых операций. 4. Специфика сделки финансового лизинга. 5. Виды лизинговой компании и ее участники. 6. Содержания договора лизинга. Лизинговые платежи.
5. Факторинговые компании	1. Возникновение и природа факторингового обслуживания. 2. Услуги факторинговой компании. 3. Конвенция УНИДРУА. 4. Тенденции развития факторинга.

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
6. Институты совместного инвестирования небанковского типа	1. Инвестиционный процесс и типы инвесторов. 2. Понятие и классификация институтов совместного инвестирования небанковского типа. 3. Характерные черты деятельности институтов совместного инвестирования.
7. Страховые компании	1. Экономическая сущность, функции и роль страхования. Субъекты страхования и страховое дело. 2. Содержание деятельности страховых компаний. 3. Общества перестрахования. 4. Тенденции развития страхового рынка.
8. Негосударственные пенсионные фонды	1. Возникновение и развитие системы пенсионного обеспечения. Принципы негосударственного пенсионного обеспечения. Субъекты негосударственного пенсионного обеспечения и их функции. 2. Сущность и особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов как финансовых посредников. 3. Особенности функционирования негосударственных пенсионных фондов. 4. Основы деятельности негосударственных пенсионных фондов в России.

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Форма обучения – очная, курс – 3, семестр – 6

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Теоретические основы финансового посредничества	4	–	2	6	12
2. Кредитные союзы	4	–	2	6	12
3. Ломбарды	4	–	2	6	12
4. Лизинговые компании	4	–	2	6	12
5. Факторинговые компании	4	–	2	6	12
6. Институты совместного инвестирования небанковского типа	2	–	1	6	9
7. Страховые компании	2	–	1	6	9
8. Негосударственные пенсионные фонды	4		2	6	12
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОП	28	–	14	48	90

6.2. Форма обучения – очно-заочная, курс – 3, семестр – 6

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
1. Теоретические основы финансового посредничества	1	-	-	9	10
2. Кредитные союзы	1	-	1	10	12
3. Ломбарды	1	-	1	10	12
4. Лизинговые компании	1	-	1	10	12
5. Факторинговые компании	1	-	1	10	12

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
6. Институты совместного инвестирования небанковского типа	1	-	1	9	11
7. Страховые компании	1	-	1	9	11
8. Негосударственные пенсионные фонды	1	-	-	9	10
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОП	8	-	6	76	90

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Контрольные вопросы

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.

7.2. Темы рефератов

1. Дискуссионное трактовка отечественными и зарубежными экономистами элементов кредитной системы.
2. Небанковский сектор – реальный конкурент банкам второго уровня в предоставлении кредитных услуг.
3. Специфика классификации финансовых посредников в разных странах мира.

4. Специфика деятельности кредитных союзов в разных странах мира.
5. Перспективы развития рынка услуг кредитных союзов в современных условиях.
6. Основные отличия между кредитованием кредитными союзами и банковскими учреждениями.
7. Специфика деятельности ломбардов на рынке финансовых услуг.
8. Перспективы развития ломбардного кредитования в условиях преодоления последствий системного кризиса.
9. Конкурентоспособность ломбардов в сфере кредитования физических лиц.
10. Специфика деятельности лизинговых компаний на рынке финансовых услуг.
11. Перспективы развития лизингового кредитования.
12. Специфика международного факторинга.
13. Перспективы развития рынка факторинговых услуг в условиях преодоления последствий системного кризиса.
14. Основные отличия между кредитованием и факторингом.
15. История развития рынка совместного инвестирования в мире.
16. История развития рынка совместного инвестирования.
17. Частные и публичные инвестиционные фонды.
18. Проблемы и перспективы внедрения экологического страхования.
19. Институциональное развитие рынка страховых услуг.
20. Маркетинг в страховании.
21. Управление принятыми на страхование рисками.
22. Сущность негосударственных пенсионных фондов как институциональных инвесторов.
23. Инвестиционные стратегии компаний из управления активами самых больших пенсионных фондов.
24. Преимущества и недостатки системы негосударственного пенсионного обеспечения.
25. Возможности применения опыта ведущих стран мира относительно формирования системы негосударственного пенсионного обеспечения.

7.2 Темы письменных работ (типы задач)

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа.

Пример тестового задания:

Тестовые задания

1. Субъектами, которых выделяют среди участников сектора опосредствованного финансирования денежного рынка, есть:
 - а) продавцы, покупатели, брокеры, дилеры;
 - б) продавцы, покупатели, финансовые посредники;
 - в) государство, физические лица, юридические лица;
 - г) домашние хозяйства, предприятия и организации.
2. Базовыми субъектами сектора прямого финансирования на денежном рынке не могут выступать:
 - а) кредиторы и заемщики;
 - б) покупатели и финансовые посредники;
 - в) продавцы валюты и покупатели валюты;
 - г) продавцы и покупатели недвижимости.
3. Для деятельности финансовых посредников не является характерной такая черта:
 - 7.3.а) действуют от своего имени и за собственный счет;
 - б) формируя обязательство и требования, эмитируют собственные финансовые инструменты, которые становятся объектом торговли на денежном рынке;

- в) получают прибыль в виде разницы между доходами от размещения аккумулированных средств и расходами, связанными с них привлечением;
- г) получают прибыль исключительно в виде комиссионного вознаграждения или курсового различия.

4. Общие черты в деятельности небанковских кредитно-финансовых институтов и институтов банковского типа:

- а) те и другие осуществляют базовые операции денежного рынка;
- б) те и другие функционируют в секторе опосредствованного финансирования денежного рынка и, формируя пассивы, выпускают собственные долговые обязательства/финансовые инструменты;
- в) те и другие функционируют в узких сегментах рынка заемных капиталов;
- г) деятельность тех и других контролирует Национальная комиссия, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг.

5. К кредитным небанковским институтам финансового посредничества относят:

- а) негосударственные пенсионные фонды;
- б) институты совместного инвестирования;
- в) ломбарды;
- г) компании по страхованию жизни и имущества.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

Виды работ	Баллы
Организационно-учебная работа студента в аудитории	80
Самостоятельная (индивидуальная) работа	10
Контрольная работа	10
ИТОГО	100
Зачет	100
Общий итог за семестр	100

Соответствие баллов оценке

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
90-100	A	отлично	зачтено
80-89	B	хорошо	зачтено
75-79	C		зачтено
70-74	D	удовлетворительно	зачтено
60-69	E		зачтено
35-59	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-34	F		не зачтено

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Специальные финансово-кредитные институты» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Специальные финансово-кредитные институты», размещенные на платформе Moodle Центра дистанционного образования ФГБОУ ВО «ДонГУ». С использованием ресурсов платформы дистанционного образования осуществляется текущий контроль знаний обучающихся на основе тестирования и проверки результатов самостоятельной работы.

При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

10. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

10.1. Основная литература

1. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 555 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17005-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/539295>

2. Гусева, И. А. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для вузов / И. А. Гусева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16872-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536731>

10.2. Дополнительная литература

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)
2. 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 изд. - Москва : Юрайт, 2013. - 443 с.
3. 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.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Полные справочники по законодательству Российской Федерации. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
2. Министерство финансов Российской Федерации. – URL: <http://minfin.ru/ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
3. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
4. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – М.: Изд-во Московского гос. ун-та. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
5. Вестник Донецкого национального университета [Текст]: научный журнал. Серия В. Экономика и право. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
6. Финансы: Научно-практический журнал. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «КНИЖНАЯ РЕДАКЦИЯ «ФИНАНСЫ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
7. Финансы и кредит. – М.: ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ». – URL: <http://library.donnu.ru/catalog> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
8. Финансы. Учет. Банки. – URL: <http://donnu.ru/science/journals> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
9. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
10. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019- . – URL: <http://library.fa.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
11. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: сайт / Ассоциация «Открытая наука». – Москва, 2014- . – URL: <https://cyberleninka.ru/>. – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
12. **Национальная электронная библиотека (НЭБ)**: федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. – Москва, 2019- . – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.
13. **Университетская библиотека онлайн** : электрон. библ. система. – ООО «Директ-Медиа», 2006. – URL: <https://biblioclub.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
14. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
15. Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.
16. **Электронно-библиотечная система ДонГУ**: сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». – Донецк, 2016- . – URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.
17. **Электронный архив ДонГУ**: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: свободный.

18. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ.
– Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.09.2023). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.

12. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

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