

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.филос.н., доц. Атанов А.А.



29.05.2025г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Б1.Э.9. Некредитные финансовые организации**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная, очно-заочная

	Очная ФО	Очно-заочная ФО
Курс	4	5
Семестр	41	51
Лекции (час)	28	24
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	52	84
Курсовая работа (час)		
Всего часов	108	108
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	41	51

Иркутск 2025

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика.

Автор М.Г. Жигас

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

### 1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Некредитные финансовые организации» является формирование у студентов современного экономического мышления в области экономики и финансов по поводу организации деятельности некредитных коммерческих финансовых организаций, а также знаний, умений и навыков по деятельности некредитных финансовых организаций и особенностей их деятельности как части финансовых институтов финансового рынка.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-2	способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-4	способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У. Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов
ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии	З. Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

Предшествующие дисциплины (освоение которых необходимо для успешного освоения данной): "Микроэкономика", "Страхование", "Финансы", "Деньги, кредит, банки", "Рынок ценных бумаг"

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. ед., 108 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (очно-заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	28	24
Практические (сем, лаб.) занятия	28	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	52	84
Всего часов	108	108

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**5.1. Содержание разделов дисциплины**

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка	51	6	0	20		Собеседование 1. Тест 1. тест 2
2	Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций	51	8	0	24		Собеседование 2. Тест 3
3	Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций	51	4	0	20		Собеседование 3. Творческое задание 1. Тест 4
4	Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка	51	6	0	20		Задание 1. Задание 3. Собеседование 4. Творческое задание 2. Тест 5
	ИТОГО		24		84		

### Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка	41	6	6	10		Собеседование 1. Тест 1. тест 2
2	Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций	41	8	8	16		Собеседование 2. Тест 3
3	Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций	41	8	8	16		Собеседование 3. Творческое задание 1. Тест 4
4	Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка	41	6	6	10		Задание 1. Задание 3. Собеседование 4. Творческое задание 2. Тест 5
	ИТОГО		28	28	52		

### 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1-4	Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка	Понятие НФО. Организация деятельности НФО Роль и значение НФО на финансовом рынке Экономические модели деятельности НФО (на примере КСО, НПФ, Принципы организации экономических процессов НФО
5-8	Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций	Виды деятельности НФО. Субъекты страхового дела: структура, основные элементы, анализ динамики основных показателей деятельности, доходов и расходов НПФ – особенности финансовой деятельности, цели МФО и особенности их деятельности. Рынок МФО
9-12	Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций	Основные экономические ключевые показатели, характеризующие деятельность НФО. Динамика рынка субъектов страхового дела Динамика рынка НПФ, основные показатели деятельности НФО Динамика рынка ПИФ, основные показатели деятельности НФО Ключевые показатели и уровень развития МФО
13-15	Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками	Собственный капитал - понятия, основные элементы. Уставный капитал, нормативные требования к размеру Привлеченный капитал и заемный.

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
	финансового рынка	Страховые резервы, пенсионные накопления

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	<p>Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка. Проводится в форме дискуссионного семинара по изучению новой темы элементами логического сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _НФО понятие, состав.</li> <li>2. _В чем состоит особенность организации деятельности НФО?</li> <li>3. _Роль НФО на финансовом рынке</li> <li>4. _В чем особенности организации деятельности НФО и каковы их функции?</li> </ol>
1	<p>Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка. Проводится в форме дискуссионного семинара по изучению новой темы элементами логического сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _НФО понятие, состав.</li> <li>2. _В чем состоит особенность организации деятельности НФО?</li> <li>3. _Роль НФО на финансовом рынке</li> <li>4. _В чем особенности организации деятельности НФО и каковы их функции?</li> </ol>
1	<p>Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка. Проводится в форме дискуссионного семинара по изучению новой темы элементами логического сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _НФО понятие, состав.</li> <li>2. _В чем состоит особенность организации деятельности НФО?</li> <li>3. _Роль НФО на финансовом рынке</li> <li>4. _В чем особенности организации деятельности НФО и каковы их функции?</li> </ol>
1	<p>Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка. Проводится в форме дискуссионного семинара по изучению новой темы элементами логического сравнения</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _НФО понятие, состав.</li> <li>2. _В чем состоит особенность организации деятельности НФО?</li> <li>3. _Роль НФО на финансовом рынке</li> <li>4. _В чем особенности организации деятельности НФО и каковы их функции?</li> </ol>
2	<p>Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и сравнения.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _Дайте краткую характеристику следующим видам деятельности: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) _профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li> <li>б) _управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого</li> </ol> </li> </ol>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;  в) _специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;  г) _акционерных инвестиционных фондов;  д) _клиринговой деятельности;  е) _деятельности по осуществлению функций центрального контрагента;  ж) _деятельности организатора торговли;  з) _деятельности центрального депозитария;  и) _депозитарную деятельность;  к) _деятельности субъектов страхового дела;  л) _негосударственных пенсионных фондов;  м) _микрофинансовых организаций;  н) _кредитных потребительских кооперативов;  о) _жилищных накопительных кооперативов;  п) _бюро кредитных историй;  р) _актуарную деятельность;  с) _кредитных рейтинговых агентств;  т) _сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;  у) _ломбардов.</p>
2	<p>Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и сравнения.  В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы  1. _Дайте краткую характеристику следующим видам деятельности:  а) _профессиональных участников рынка ценных бумаг;  б) _управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;  в) _специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;  г) _акционерных инвестиционных фондов;  д) _клиринговой деятельности;  е) _деятельности по осуществлению функций центрального контрагента;  ж) _деятельности организатора торговли;  з) _деятельности центрального депозитария;  и) _депозитарную деятельность;  к) _деятельности субъектов страхового дела;  л) _негосударственных пенсионных фондов;  м) _микрофинансовых организаций;  н) _кредитных потребительских кооперативов;  о) _жилищных накопительных кооперативов;  п) _бюро кредитных историй;  р) _актуарную деятельность;  с) _кредитных рейтинговых агентств;  т) _сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;  у) _ломбардов.</p>
2	<p>Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и сравнения.  В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы  1. _Дайте краткую характеристику следующим видам деятельности:</p>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>а) _ профессиональных участников рынка ценных бумаг;</p> <p>б) _ управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;</p> <p>в) _ специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;</p> <p>г) _ акционерных инвестиционных фондов;</p> <p>д) _ клиринговой деятельности;</p> <p>е) _ деятельности по осуществлению функций центрального контрагента;</p> <p>ж) _ деятельности организатора торговли;</p> <p>з) _ деятельности центрального депозитария;</p> <p>и) _ депозитарную деятельность;</p> <p>к) _ деятельности субъектов страхового дела;</p> <p>л) _ негосударственных пенсионных фондов;</p> <p>м) _ микрофинансовых организаций;</p> <p>н) _ кредитных потребительских кооперативов;</p> <p>о) _ жилищных накопительных кооперативов;</p> <p>п) _ бюро кредитных историй;</p> <p>р) _ актуарную деятельность;</p> <p>с) _ кредитных рейтинговых агентств;</p> <p>т) _ сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;</p> <p>у) _ ломбардов.</p>
2	<p>Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара по обобщению и углублению знаний с элементами дискуссии и сравнения.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы</p> <p>1. Дайте краткую характеристику следующим видам деятельности:</p> <p>а) _ профессиональных участников рынка ценных бумаг;</p> <p>б) _ управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;</p> <p>в) _ специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;</p> <p>г) _ акционерных инвестиционных фондов;</p> <p>д) _ клиринговой деятельности;</p> <p>е) _ деятельности по осуществлению функций центрального контрагента;</p> <p>ж) _ деятельности организатора торговли;</p> <p>з) _ деятельности центрального депозитария;</p> <p>и) _ депозитарную деятельность;</p> <p>к) _ деятельности субъектов страхового дела;</p> <p>л) _ негосударственных пенсионных фондов;</p> <p>м) _ микрофинансовых организаций;</p> <p>н) _ кредитных потребительских кооперативов;</p> <p>о) _ жилищных накопительных кооперативов;</p> <p>п) _ бюро кредитных историй;</p> <p>р) _ актуарную деятельность;</p> <p>с) _ кредитных рейтинговых агентств;</p> <p>т) _ сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;</p> <p>у) _ ломбардов.</p>
3	<p>Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара и выполнения расчетного задания.</p>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _Какие ключевые показатели используются для оценки деятельности НФО?</li> <li>2. _Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?</li> <li>3. _Какие данные необходимы для расчета?</li> <li>4. _Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?</li> <li>5. _Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?</li> <li>6. _Какие показатели характеризуют деятельность МФО</li> </ol>
3	<p>Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара и выполнения расчетного задания.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _Какие ключевые показатели используются для оценки деятельности НФО?</li> <li>2. _Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?</li> <li>3. _Какие данные необходимы для расчета?</li> <li>4. _Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?</li> <li>5. _Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?</li> <li>6. _Какие показатели характеризуют деятельность МФО</li> </ol>
3	<p>Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара и выполнения расчетного задания.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _Какие ключевые показатели используются для оценки деятельности НФО?</li> <li>2. _Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?</li> <li>3. _Какие данные необходимы для расчета?</li> <li>4. _Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?</li> <li>5. _Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?</li> <li>6. _Какие показатели характеризуют деятельность МФО</li> </ol>
3	<p>Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций. Проводится в форме семинара и выполнения расчетного задания.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. _Какие ключевые показатели используются для оценки деятельности НФО?</li> <li>2. _Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?</li> <li>3. _Какие данные необходимы для расчета?</li> <li>4. _Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?</li> </ol>

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
	<p>5. _Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?</p> <p>6. _Какие показатели характеризуют деятельность МФО</p>
4	<p>Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка. Проводится в форме семинара по расчету индивидуального задания и обсуждения их результатов, а также их презентаций.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. _Что такое собственный капитал и что относится к собственному капиталу?</p> <p>2. _Источники формирования финансовых ресурсов?</p> <p>3. _Основные элементы собственного капитала?</p> <p>4. _Что такое уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера?</p> <p>5. _Что такое привлеченный капитал и чем отличия от заемного?</p> <p>6. _Что такое страховые резервы и какова их экономическая сущность?</p>
4	<p>Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка. Проводится в форме семинара по расчету индивидуального задания и обсуждения их результатов, а также их презентаций.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. _Что такое собственный капитал и что относится к собственному капиталу?</p> <p>2. _Источники формирования финансовых ресурсов?</p> <p>3. _Основные элементы собственного капитала?</p> <p>4. _Что такое уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера?</p> <p>5. _Что такое привлеченный капитал и чем отличия от заемного?</p> <p>6. _Что такое страховые резервы и какова их экономическая сущность?</p>
4	<p>Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка. Проводится в форме семинара по расчету индивидуального задания и обсуждения их результатов, а также их презентаций.</p> <p>В ходе занятия должны быть получены ответы на следующие вопросы:</p> <p>1. _Что такое собственный капитал и что относится к собственному капиталу?</p> <p>2. _Источники формирования финансовых ресурсов?</p> <p>3. _Основные элементы собственного капитала?</p> <p>4. _Что такое уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера?</p> <p>5. _Что такое привлеченный капитал и чем отличия от заемного?</p> <p>6. _Что такое страховые резервы и какова их экономическая сущность?</p>

**6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)**

#### **6.1. Текущий контроль**

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
1	1. Некредитные финансовые организации и их роль в функционирован ии финансового рынка	ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов	Собеседование 1	Оценивается в 6 баллов (6)
2		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов	Тест 1	Каждый правильный вопрос оценивается в 1 балл (8)
3		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов	тест 2	Максимально оценивается в 10 баллов (10)
4	2. Основные виды деятельности некр едитных финансовых организаций	ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам	Собеседование 2	Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл (5)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий		
5		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов	Тест 3	Каждый правильный вопрос оценивается в 1 балл (9)
6	3. Анализ основных экономических и социально- экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций	ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	Собеседование 3	максимальное количество баллов 3 (3)
7		ПК-2	У.Уметь представлять	Творческое задание 1	выполненное

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н. Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов		верно расчетные задания и сделанные выводы максимально оцениваются в 10 баллов (10)
8		ПК-2	З. Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов	Тест 4	Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл (10)
9	4. Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка	ПК-4	З. Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У. Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н. Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	Задание 1	Выполненное задание оценивается в 13 баллов (13)
10		ПК-2	З. Знать основные	Задание 3	выполненное

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов У.Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты Н.Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов		задание максимально оценивается в 6 баллов (6)
11		ПК-4	З.Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий	Собеседование4	максимальное количество баллов 3 (3)
12		ПК-4	З.Знать основы	Творческое задание 2	каждый

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100- балльной шкале)
			построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов У.Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии Н.Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий		правильный ответ оценивается в 1 балл (8)
13		ПК-2	З.Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов	Тест 5	Каждое правильно выполненное задание оценивается в 1 балл (9)
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 41.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: 1 правильный ответ 4 балла.

**Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Знание: Знать основные методы планирования и прогнозирования, различные подходы к составлению экономических разделов планов и отчетов

1. 1. \_Какие показатели деятельности некредитных финансовых организаций характеризуют их экономическое состояние?
2. 11. \_Источники формирования финансовых ресурсов?
3. 12. \_Основные элементы собственного капитала?
4. 13. \_Что такое уставный капитал, нормативные требования к его размеру и необходимость регулирования его размера?
5. 14. \_Что такое привлеченный капитал и чем отличия от заемного
6. 15. \_Что такое страховые резервы и какова их экономическая сущность?
7. 16. \_НФО понятие, состав.
8. 17. \_В чем состоит особенность организации деятельности НФО?
9. 18. \_Какова модель финансово-экономической деятельности страховой организации и в чем ее принципиальное отличие от других видов хозяйственной деятельности (например, банковской)?
10. 19. \_В чем особенности организации финансовой деятельности НФО и каковы их функции?
11. 2. \_Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?
12. 23. \_Какие данные необходимы для расчета?
13. 24. \_Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?
14. 25. \_Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?
15. 26. \_Каковы ключевые показатели деятельности НФО?
16. 27. \_На уровне какой организации происходит сбор и обработка ключевых показателей деятельности НФО?
17. 3. \_Какие данные необходимы для расчета?
18. 4. \_Какие показатели характеризуют деятельность негосударственных пенсионных фондов?
19. Основные виды деятельности некредитных финансовых организаций

**Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии**

Знание: Знать основы построения информационных обзоров и/или аналитических отчетов

20. 1. \_Охарактеризуйте Негосударственные пенсионные фонды.
21. 10. \_Что такое собственный капитал и что относится к собственному капиталу?
22. 2. \_Кто относится к субъектам страхового дела.
23. 20. \_Какова роль НФО в финансовых институтах?
24. 21. \_Какие показатели деятельности некредитных финансовых организаций характеризуют их экономическое состояние?
25. 22. \_Какие показатели характеризуют деятельность субъектов страхового дела?
26. 3. \_Состав и основные требования к субъектам страхового дела.
27. 4. \_Паевые инвестиционные фонды - понятие, вид деятельности?
28. 5. \_Какие показатели характеризуют деятельность паевых инвестиционных фондов?
29. 5. \_Микрофинансовые организации как вид деятельности
30. 6. \_Каковы ключевые показатели деятельности НФО?
31. 6. \_Ломбадры и особенности их деятельности
32. 7. \_Кредитные кооперативы
33. 7. \_На уровне какой организации происходит сбор и обработка ключевых показателей деятельности НФО?
34. 8. \_Рейтинговые агентства
35. 9. \_Бюро кредитных историй

36. Анализ основных экономических и социально-экономических показателей деятельности некредитных финансовых организаций
37. Модели деятельности НФО и взаимодействие их с участниками финансового рынка
38. Некредитные финансовые организации и их роль в функционировании финансового рынка

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: за одно задание правильно выполненное до 15 баллов.

**Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Умение: Уметь представлять результаты проведенных расчетов в соответствии с принятыми в организации стандартами и обосновывать представленные результаты

Задача № 1. Проведите горизонтальный анализ укрупненных групп

**Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии**

Умение: Уметь подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет по результатам проведенного анализа собранных данных, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии

Задача № 2. Проведите вертикальный анализ укрупненных групп

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (30 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: правильный ответ за одно выполненное задание до 15 баллов.

**Компетенция: ПК-2 способен выполнять необходимые расчеты для составления экономических разделов планов, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами**

Навык: Владеть навыком проведения расчетов, необходимых для составления экономических разделов планов и отчетов

Задание № 1. Поясните модель взаимодействия субъектов

**Компетенция: ПК-4 способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные о социально-экономических процессах и явлениях и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет, в т.ч. используя современные технические средства и информационные технологии**

Навык: Владеть навыком сбора информации с использованием отечественных и зарубежных источников, современных информационных технологий

Задание № 2. Представьте графически модель взаимодействия субъектов

#### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

Направление - 38.03.01 Экономика  
Профиль - Финансы и кредит  
Кафедра финансов и финансовых  
институтов  
Дисциплина - Некредитные финансовые

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Тест (40 баллов).
2. Проведите вертикальный анализ укрупненных групп (30 баллов).
3. Представьте графически модель взаимодействия субъектов (30 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ М.Г. Жигас

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

**7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)****а) основная литература:**

1. Жигас М. Г. Маргарита Герутисовна Финансы страховых предприятий. [монография]/ М. Г. Жигас.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009.-396 с.
2. Далбаева В.Ю. Финансовые институты.- Изд-во: Изд. дом БГУ, 2024.- 112 с.
3. Звягинцева Н.А., Тимофеева А.А. Рынок ценных бумаг.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2022.- 126 с.
4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141377.html> (дата обращения: 13.05.2025). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
5. Бончик В.М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты [Электронный ресурс] / В.М. Бончик. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2016. — 204 с. — 978-5-394-02381-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60457.html>
6. Развитие взаимоотношений Банка России с некредитными финансовыми организациями в области ПОД/ФТ : монография / Н. А. Кабанова, М. В. Богданова, Е. А. Горшков [и др.]. — 2-е изд. — Москва : Научный консультант, 2024. — 174 с. — ISBN 978-5-907084-15-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/140326.html> (дата обращения: 12.05.2025)
7. Турчаева, И. Н. Страхование : учебник / И. Н. Турчаева, А. А. Брылев. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 257 с. — ISBN 978-5-4497-4272-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/149816.html> (дата обращения: 16.05.2025).

**б) дополнительная литература:**

1. Жигас М. Г. Денежные потоки в страховании/ М. Г. Жигас// Монография (однотомник), Современные тенденции финансовой, кредитной и страховой деятельности предприятий в регионе, С. 65-69, Иркутск, 2002
2. Жигас М. Г. Коммерческое страхование в России. монография/ М. Г. Жигас.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003.-236 с.
3. Жигас М. Г. Развитие страховой защиты и финансово-экономические особенности страховой деятельности/ М. Г. Жигас// Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права)

4. Жигас М. Г. Страховая деятельность и ее финансово-экономические особенности/ М. Г. Жигас// Известия ИГЭА
5. Агеева Е.В. Негосударственные пенсионные фонды.- Изд-во БГУ, 2019.- 106 с.
6. Жигас М.Г. СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2021.- 30 с.
7. Жигас М.Г. Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России : Ц75 монография / под общ. ред. М. Г. Жигас, А. А. Шелупанова. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 406 с. ISBN 978-.- М.- Берлин: Директ-Медиа, 2019.- 30 с.
8. Кузнецова Н.В. Страховое дело.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2022.- 114 с.
9. Файберг Т.В., Щербакова И.Н., Кулижская Ж.С., Авдюшина М.А., Щукина Т.В. и др. Финансы.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2025.- 213 с.
10. Щукина Т.В. Финансы внешнеэкономической деятельности.- Иркутск: Изд-во БГУ, 2020.- 161 с.
11. [Архипов А.П. Страховой менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебное пособие / А.П. Архипов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 392 с. — 978-5-374-00321-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/10848.html](http://www.iprbookshop.ru/10848.html)
12. [Генкин, А. Блокчейн для всех: как работают криптовалюты, BaaS, NFT, DeFi и другие новые финансовые технологии / А. Генкин, А. Михеев ; под редакцией А. Новресли. — Москва : Альпина Паблишер, 2024. — 588 с. — ISBN 978-5-9614-8046-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/137904.html \(дата обращения: 13.05.2025\). — Режим доступа: для авторизир. пользователей](https://www.iprbookshop.ru/137904.html)
13. [Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская \[и др.\] ; под редакцией П. В. Ревенкова. — Москва : Прометей, 2020. — 522 с. — ISBN 978-5-907244-61-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/125665.html \(дата обращения: 13.05.2025\). — Режим доступа: для авторизир. пользователей](https://www.iprbookshop.ru/125665.html)
14. [Чиби́сов, О. В. Организация и управление безопасностью в финансово-кредитных организациях : учебное пособие / О. В. Чиби́сов. — Москва : Евразийский открытый институт, 2011. — 115 с. — ISBN 978-5-374-00544-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : \[сайт\]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/10737.html](https://www.iprbookshop.ru/10737.html)

#### **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Высшая школа экономики, адрес доступа: <http://www.hse.ru/>. доступ неограниченный
- Официальный сайт Министерства экономического развития России, адрес доступа: <http://www.economy.gov.ru>. доступ неограниченный
- Сайт Банка России, адрес доступа: <http://www.cbr.ru>. доступ неограниченный
- Сайт Всемирного банка, адрес доступа: <http://www.worldbank.org/>. доступ неограниченный
- Сайт Евразийской экономической комиссии, адрес доступа: <http://www.eurasiancommission.org/>. доступ неограниченный
- Сайт Министерства финансов РФ, адрес доступа: <http://minfin.ru/ru/>. доступ неограниченный

- Сайт Министерства экономического развития РФ, адрес доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main/>. доступ неограниченный
- Сайт национального бюро экономических исследований, адрес доступа: <http://www.nber.org/>. доступ неограниченный
- Сайт ФЦП "Исследования и разработки по приоритетным направлениям развития научно-технологического комплекса России на 2014-2020 годы", адрес доступа: <http://fcp.economy.gov.ru/cgi-bin/cis/fcp.cgi/Fcp/ViewFcp/View/2019/414>. доступ неограниченный
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Словарь электронный, адрес доступа: <https://www.multitran.ru/>. доступ неограниченный
- Служба государственного финансового контроля Иркутской области, адрес доступа: <http://www.irkobl.ru/sites/financialcontrol/>. доступ неограниченный
- Федеральная служба по финансовому мониторингу, адрес доступа: <http://www.fedsfm.ru/>. доступ неограниченный
- Электронная библиотека Издательского дома "Гребенников", адрес доступа: <http://www.grebennikon.ru/>. доступ с компьютеров сети БГУ (по IP-адресам)
- Электронная библиотечная система «Юрайт» biblio-online.ru, адрес доступа: <http://www.biblio-online.ru/>. У тех изданий, на которые подписано учебное заведение, доступен полный текст с возможностью цитирования и создания закладок.
- Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>. доступ неограниченный

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области финансов, корпоративных финансов, страхования.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам;

- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

**10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,
- MS Office,
- КонсультантПлюс: Сводное региональное законодательство,

**11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий