

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Методические рекомендации
к практическим занятиям для студентов специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит» дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2023

УДК 336.7
ББК 65.262
Д 33

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «08» ноября 2023 г.,
протокол № 4

Составитель ст. преподаватель Е. С. Климова

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. Г. Нечаева

В методических рекомендациях приведены тесты, задачи, позволяющие сформировать у студентов практические навыки по дисциплине «Деятельность небанковских финансовых организаций».

Учебное издание

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	А. Т. Червинская
Компьютерная верстка	М. М. Дударева

Подписано в печать . Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. . Уч.- изд. л. . Тираж 26 экз. Заказ №

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2023

Содержание

1 Понятие, виды и роль небанковских кредитно-финансовых организаций.....	4
2 Лизинговые компании: сущность и функции.....	6
3 Инвестиционные фонды, их виды и назначение	11
4 Кредитные союзы (кооперации), особенности их деятельности.....	14
5 Финансовые компании, формы организации.....	15
6 Страховые компании, их операции и роль в рыночной экономике.....	17
7 Пенсионные фонды, способы формирования и назначение.....	21
8 Финансовые биржи: организационная структура и операции.....	23
9 Ломбарды, специфика их деятельности.....	26
10 Специфические небанковские кредитно-финансовые организации, их назначение.....	28
11 Регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций.....	29
12 Небанковские кредитно-финансовые организации в зарубежных странах.....	31
Список литературы.....	32

1 Понятие, виды и роль небанковских кредитно-финансовых организаций

Цель проведения занятия – изучить сущность, функции и роль небанковских кредитно-финансовых организаций, их место в составе кредитной системы государства.

Вопросы к обсуждению

- 1 Сущность небанковских кредитно-финансовых организаций, их место в составе кредитной системы государства.
- 2 Виды и значение небанковских кредитно-финансовых организаций.
- 3 Особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций, их отличие от банков.
- 4 Функции небанковских кредитно-финансовых организаций.
- 5 Перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций.

Тест

- 1 Небанковские кредитно-финансовые организации входят в состав:
 - а) банковской системы страны;
 - б) бюджетной системы страны;
 - в) финансово-кредитной системы страны.
- 2 Выполняя какую функцию, небанковские кредитно-финансовые организации предоставляют денежные источники для удовлетворения потребностей своих клиентов:
 - а) посредническую;
 - б) функцию поставщика специализированных финансово-кредитных услуг;
 - в) функцию размещения капитала.
- 3 Организации, которые формируют капитал из сберегательных вкладов своих членов и выдают последним ипотечный кредит:
 - а) строительные кооперативы;
 - б) ломбарды;
 - в) кассы взаимопомощи.
- 4 Кредитные организации, выдающие кредиты под залог движимого имущества, осуществляющие хранение заложенных товарно-материальных и иных ценностей:
 - а) кассы взаимопомощи;
 - б) кредитные союзы;
 - в) ломбарды;
 - г) финансовые компании.

5 Небанковская финансовая организация, деятельность которой включает в себя организацию торговли валютой, ценными бумагами, кредитными ресурсами, а также иными объектами финансового оборота:

- а) финансовая компания;
- б) финансовая биржа;
- в) инвестиционный фонд.

6 Специализированные кредитно-финансовые организации, осуществляющие доверительные операции для физических и юридических лиц:

- а) клиринговые центры;
- б) расчетно-кассовые центры;
- в) трастовые компании;
- г) кассы взаимопомощи.

7 Организации, осуществляющие операции по покупке (продаже) наличной иностранной валюты у физических, юридических лиц-резидентов (нерезидентов), ее обмену, конверсии:

- а) дилинговые компании;
- б) инвестиционные фонды;
- в) валютные фонды;
- г) клиринговые центры;
- д) расчетно-кассовые центры.

8 Организации, осуществляющие торгово-комиссионные операции, связанные с уступкой поставщиком другому лицу подлежащих оплате плательщиком долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей ему права получения платежа по ним:

- а) дилинговые компании;
- б) факторинговые компании;
- в) форфейтинговые компании;
- г) клиринговые компании.

9 Основным источником ресурсов данных компаний (фондов) являются взносы работающих граждан и работодателей:

- а) пенсионные фонды;
- б) инвестиционные фонды;
- в) валютные фонды.

10 Небанковские кредитно-финансовые организации, которые формируют свои средства продажей страховых полисов:

- а) страховые компании;
- б) пенсионные фонды;
- в) финансовые компании.

Задача 1. Каждому понятию соотнесите представленное в таблице 1 определение.

Таблица 1 – Понятия и определения

Понятие	Определение
1 Факторинговая компания	А. Кредитно-финансовая организация, специализирующаяся на привлечении денежных средств инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг и размещения мобилизованных средств в ценные бумаги иных юридических лиц, а также на банковские счета, вклады и депозиты
2 Ломбард	Б. Специализированная кредитно-финансовая организация, осуществляющая трастовые (доверительные) операции для физических и юридических лиц
3 Инвестиционная компания	В. Кредитная организация, выдающая ссуды под залог движимого имущества, осуществляющая хранение заложенных товарно-материальных и иных ценностей, при необходимости проводящая торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах
4 Финансовая компания	Г. Организация, осуществляющая торгово-комиссионные операции, связанные с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком (покупателем) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним
5 Кредитный союз	Д. Организация, которая относится к разряду финансовых посредников, привлекает средства путем депозитных операций, выпуска краткосрочных коммерческих векселей, акций и облигаций или заимствуя средства у банков
6 Трастовая компания	Е. Кредитно-финансовая организация, создаваемая на правах кооператива группами людей или мелкого кредитного учреждения, предприятия, организации (касса взаимопомощи, кредитное товарищество, общество взаимного кредита, строительный кооператив и др.)

Темы рефератов

1 Особенности деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

2 Перспективы развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Республике Беларусь.

Литература: [2, 7–9].

2 Лизинговые компании: сущность и функции

Цель проведения занятия – изучить сущность, функции и операции лизинговых компаний.

Вопросы к обсуждению

1 Сущность лизинговых компаний. Виды лизинговых компаний.

2 Функции и операции лизинговых компаний.

3 Лизинговый договор, его содержание.

4 Лизинговый кредит. Лизинг и аренда. Отличие лизингового кредита от банковского.

5 Лизинговые платежи, их классификация. Расчет и способы уплаты лизинговых платежей.

Тест

1 Классическая лизинговая сделка предполагает, что выбор объекта лизинга и его продавца при финансовом лизинге осуществляется:

- а) лизингодателем;
- б) банком-кредитором;
- в) страховой компанией;
- г) лизингополучателем;
- д) риелтором.

2 Лизинг – это:

- а) финансовая аренда;
- б) безвозмездное пользование;
- в) продажа;
- г) кредит;
- д) купля.

3 Предметом лизинга могут быть:

- а) любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности;
- б) земельные участки и другие природные объекты;
- в) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте;
- г) информация;
- д) ноу-хау.

4 Какие объекты не могут относиться к объектам лизинга:

- а) здания;
- б) автомобили;
- в) оборудование;
- г) речные суда;
- д) природные ресурсы.

5 Предметом лизинга не может быть:

- а) имущество, которое согласно закону запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения;
- б) транспортные средства;
- в) движимое и недвижимое имущество;
- г) любые непотребляемые вещи производственного назначения, в том числе предприятия;
- д) имущественные комплексы.

6 Генеральный лизинг:

- а) позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого оборудования на основе лизинговой линии без заключения новых контрактов;

б) предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора;

в) предполагает обязательное техническое обслуживание оборудования, его ремонт, страхование и другие операции, которые лежат на лизингодателе;

г) лизинг, при котором по окончании срока договора имущество возвращается лизингодателю;

д) лизинг, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее 5 лет, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга.

7 По истечении срока аренды лизингополучатель не может:

а) вернуть оборудование;

б) продлить срок аренды;

в) сдать оборудование другому пользователю;

г) выкупить оборудование;

д) нет правильного ответа.

8 Размер лизинговых платежей выше при:

а) финансовом лизинге;

б) оперативном лизинге;

в) возвратном лизинге;

г) раздельном лизинге;

д) чистом лизинге.

9 Лизинг, при котором по окончании срока договора имущество возвращается лизингодателю, – это:

а) финансовый лизинг;

б) возвратный лизинг;

в) оперативный лизинг;

г) раздельный лизинг;

д) чистый лизинг.

10 Срок договора финансового лизинга приближается по продолжительности к сроку:

а) полезного использования оборудования;

б) поставки оборудования лизингополучателю;

в) лизинговых платежей;

г) не менее 30-процентной амортизации стоимости лизингового имущества;

д) среднесрочного кредита.

11 Ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба несет:

а) лизингодатель;

б) кредитная организация, предоставляющая средства;

в) продавец предмета лизинга;

г) лизингополучатель, если иное не предусмотрено договором лизинга;

д) страховая компания.

12 Лизингополучатель – это:

а) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает ему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга;

б) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять в пользование предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях;

в) физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество;

г) физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем покупает у него в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга;

д) физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств продает в ходе реализации договора лизинга в собственность лизингодателю имущество.

13 Когда техническое обслуживание и дополнительные расходы по арендуемому имуществу берет на себя арендатор – это:

- а) чистый лизинг;
- б) прямой лизинг;
- в) косвенный лизинг;
- г) мокрый лизинг.

14 При финансовом лизинге, если иное не предусмотрено договором лизинга, обязательства по техническому обслуживанию, текущий и капитальный ремонт осуществляются за счет:

- а) лизингодателя;
- б) банка-кредитора;
- в) сервисного центра продавца;
- г) лизингополучателя;
- д) продавца объекта лизинга.

15 Раздельный лизинг – это:

- а) лизинг с привлечением заемных средств от инвесторов, предполагающий участие нескольких компаний, предоставляющих финансирование;
- б) лизинг, когда передача имущества в лизинг происходит через посредника;
- в) лизинг, при котором собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг;
- г) лизинг, при котором техническое обслуживание и дополнительные расходы по арендуемому имуществу берет на себя арендатор;
- д) лизинг, при котором техническое обслуживание и дополнительные расходы по арендуемому имуществу берет на себя арендодатель.

16 Ситуация, при которой в течение срока действия одного лизингового договора происходит частичная амортизация имущества и окупается только часть ее – это:

- а) лизинг с полной окупаемостью;
- б) лизинг с неполной окупаемостью;

- в) возвратный лизинг;
- г) чистый лизинг;
- д) отдельный лизинг.

17 Как называется лизинг, при котором продавец и лизингополучатель является одним и тем же лицом:

- а) лизинг с полной окупаемостью;
- б) револьверный лизинг;
- в) возвратный лизинг;
- г) чистый лизинг;
- д) отдельный лизинг.

18 Во время действия договора лизинга владельцем предмета лизинга является:

- а) лизингодатель;
- б) банк-кредитор;
- в) страховая компания;
- г) лизингополучатель;
- д) продавец объекта лизинга.

19 Аннуитетным графиком лизинговых платежей называется:

- а) график с равномерными платежами;
- б) график с убывающими платежами;
- в) график с нарастающими платежами;
- г) график с неравномерно изменяющимися платежами;
- д) график с плавающими платежами.

20 Основной риск сделки по финансовому лизингу несет:

- а) лизингодатель;
- б) банк-кредитор;
- в) страховая компания;
- г) лизингополучатель;
- д) продавец объекта лизинга.

Задача 1. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования составляет 400 тыс. р. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 15 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс. р. Ставка НДС – 20 %. Требуется определить сумму лизинговых платежей за оба года.

Задача 2. Стоимость оборудования – 100 тыс. р. Срок договора – 3 года. Годовая норма амортизации – 20 %. Процентная ставка по кредиту – 15 %, процент комиссионного вознаграждения лизингодателю – 5 % годовых. Ставка НДС – 20 %, ставка налога на прибыль – 18 %.

Лизингополучатель имеет право выкупить имущество по истечении срока договора по остаточной стоимости.

Лизинговые взносы осуществляются ежеквартально 1-го числа первого месяца каждого квартала.

Требуется:

- 1) произвести расчет приобретения оборудования через лизинговую схему;
- 2) произвести расчет приобретения оборудования посредством кредита и за счет собственных средств;
- 3) продисконтировать лизинговые платежи.

Задача 3. В лизинг сдается имущество стоимостью 90 тыс. р. с годовой нормой амортизационных отчислений 20 %, ставкой комиссионного вознаграждения 20 %. 10 января текущего года заключен договор финансового лизинга на срок 4 года с правом выкупа имущества и возмещением стоимости лизингового имущества равными долями, равными амортизационным отчислениям. Лизинговые платежи осуществляются по полугодиям.

Требуется:

- 1) определить общую сумму лизинговых выплат и цену лизингового договора;
- 2) рассчитать остаточную стоимость имущества, по которой будет проведен его выкуп;
- 3) построить график лизинговых выплат.

Темы рефератов

- 1 Проблемы и перспективы международного лизинга.
- 2 Перспективы развития международного лизинга в Республике Беларусь.
- 3 Особенности организации лизинговых операций в Республике Беларусь.
- 4 Риски осуществления сделок международного лизинга.

Литература: [2, 4, 7–9].

3 Инвестиционные фонды, их виды и назначение

Цель проведения занятия – изучить цель, задачи и виды деятельности инвестиционных фондов.

Вопросы к обсуждению

- 1 Понятие инвестиций, инвестиционной деятельности. Виды инвестиций.
- 2 Инвестиционные фонды, их задачи и виды.
- 3 Деятельность инвестиционных фондов. Фонды банковского управления.
- 4 Перспективы развития инвестиционных фондов в Республике Беларусь.

Тест

- 1 Инвестиции – это:
 - а) покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года;
 - б) покупка недвижимости и товаров длительного пользования;
 - в) вложение капитала с целью последующего его увеличения.

2 Портфельные инвестиции – это:

- а) торговые кредиты;
- б) вложения в ценные бумаги для получения прибыли;
- в) покупка зданий и сооружений.

3 Срок жизни проекта – это:

- а) продолжительность сооружения (строительства);
- б) средневзвешенный срок службы основного оборудования;
- в) расчетный период, продолжительность которого принимается с учетом срока возмещения вложенного капитала и требований инвестора.

4 Прямые инвестиции – это:

- а) торговые кредиты;
- б) вложения в ценные бумаги для получения прибыли;
- в) вложение денег в материальный товар или его производство. К ним также относят покупку доли в компании для того, чтобы полностью или частично управлять ей.

5 Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений, – это:

- а) краткосрочные затраты;
- б) долгосрочные затраты;
- в) текущие затраты.

6 Какой вид инвестиций не включается в нематериальные активы:

- а) приобретение лицензий, разработка торговой марки;
- б) подготовка кадров для будущего производства;
- в) кредиты банка.

7 Метод расчета внутренней нормы прибыли (IRR):

- а) внутренний коэффициент окупаемости инвестиций (по своей природе близок к банковской годовой ставке доходности, к проценту по ссудам за год);
- б) метод, позволяющий найти граничное значение коэффициента дисконтирования, т. е. коэффициента дисконтирования, при котором $NPV = 0$ (так называемый поверочный дисконт);
- в) метод, при котором IRR сравнивают с уровнем окупаемости вложений, который выбирается в качестве стандартного.

8 В предынвестиционной фазе происходит:

- а) создание постоянных активов организации;
- б) разработка бизнес-плана инвестиционного проекта;
- в) выбор поставщиков сырья и оборудования.

9 Инвестиционная фаза – это:

- а) проектно-изыскательские, строительно-монтажные и пусконаладочные работы;
- б) спектр консультационных и проектных работ по управлению проектом;
- в) спектр практических и проектных работ по управлению проектом.

10 Как соотносится понятие «инвестиционный проект» с понятием «бизнес-план»:

- а) тождественно понятию «бизнес-план»;
- б) является более широким;
- в) является более узким.

Задача 1. По данным таблицы 2 определить срок окупаемости и рентабельность двух проектов.

Таблица 2 – Данные по проектам

Показатель	Проект А	Проект Б
Стоимость, тыс. р.	1 000	1 000
Планируемая прибыль за шесть лет, тыс. р.	1 200	1 500
В том числе:		
1-й год	500	50
2-й год	380	250
3-й год	180	250
4-й год	100	250
5-й год	40	250
6-й год	–	250

Задача 2. На строительство нового цеха по выпуску продукции, пользующейся спросом, предприятие израсходовало 40 тыс. р. В результате этого чистый денежный поток за расчетный период по анализируемым годам составит:

- 1) первый год – 0 тыс. р.;
- 2) второй год – 15 тыс. р.;
- 3) третий год – 20 тыс. р.;
- 4) четвертый год – 25 тыс. р.

Ставка дисконта составляет 10 %.

Определите целесообразность строительства нового цеха на основе следующих показателей: NPV, PI.

Задача 3. Акционерное общество выпустило 3 тыс. привилегированных акций номиналом 50 р. Минимальный годовой дивиденд при эмиссии акций был объявлен равным 15 % от их номинала. Определить минимальную сумму, которую общество должно будет выплачивать ежегодно в виде дивиденда по привилегированным акциям.

Темы рефератов

- 1 Правовое регулирование инвестиционных фондов в Республике Беларусь.
- 2 Деятельность инвестиционных фондов в России.

Литература: [1, 6, 7, 9].

4 Кредитные союзы (кооперации), особенности их деятельности

Цель проведения занятия – изучить сущность и особенности деятельности кредитных союзов.

Вопросы к обсуждению

- 1 Сущность кредитных союзов (коопераций). Социальная база их развития.
- 2 Особенности образования и деятельности кредитных союзов.
- 3 Кредитные союзы в Республике Беларусь. Программа развития, создания институтов кредитных союзов в Республике Беларусь.
- 4 Взаимосвязь организаций и их функций по микрофинансированию в Республике Беларусь.

Тест

- 1 Кредитный союз – это:
 - а) некоммерческая организация, создаваемая путем добровольного объединения физических лиц для оказания финансовой взаимопомощи друг другу;
 - б) кредитная организация, выдающая ссуды под залог движимого имущества, осуществляющая хранение заложенных товарно-материальных и иных ценностей, при необходимости проводящая торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах;
 - в) кредитно-финансовая организация, специализирующаяся на привлечении денежных средств инвесторов путем выпуска собственных ценных бумаг и размещения мобилизованных средств в ценные бумаги иных юридических лиц, а также на банковские счета, вклады и депозиты.
- 2 Кредитные союзы вправе оказывать финансовую взаимопомощь:
 - а) участникам кредитного союза;
 - б) юридическим лицам;
 - в) акционерным обществам.
- 3 Высшим органом управления кредитным союзом является:
 - а) общее собрание членов кредитного союза;
 - б) ревизионная комиссия;
 - в) правление.
- 4 Исполнительным органом управления кредитным союзом является:
 - а) общее собрание членов кредитного союза;
 - б) ревизионная комиссия;
 - в) правление.
- 5 Деятельность кредитного союза направлена на:
 - а) получение прибыли;
 - б) предоставление финансовых услуг и получение доходов членами союза;

в) привлечение инвестиций.

6 Капитал кредитного союза состоит из:

а) паевого и резервного капитала;

б) резервного и добавочного капитала;

в) паевого, резервного и добавочного капитала, а также остатков нераспределенного дохода;

г) паевого капитала и остатков нераспределенного дохода.

7 Дополнительный капитал кредитного союза формируется за счет:

а) целевых взносов членов, благотворительных взносов и безвозмездно полученного имущества;

б) нераспределенного дохода;

в) паевого и резервного капитала.

8 Кредитные строительные кооперативы формируют капитал из:

а) сберегательных вкладов своих членов;

б) благотворительных взносов;

в) безвозмездно полученных денежных средств.

Задача 1. Установленная ставка за пользование займами в кредитном союзе – 62 % годовых. Остаток займов на начало года – 173 тыс. р., на конец года – 316 тыс. р. Суммарный доход, полученный в течение года от предоставления пайщикам займов, – 150,1 тыс. р. Рассчитать реальный доход кредитного союза в процентах.

Задача 2. По данным баланса кредитного союза на 1 января отчетного года остаток выданных займов составил 320 000 р. Из них по займам на сумму 15 000 р. ведется судебное разбирательство с пайщиками. Рассчитать уровень невозврата займов.

Задача 3. Сумма займа равна 1 000 р. Срок займа – 5 месяцев. Ставка процента – 60 % годовых. Проценты начисляются на всю сумму займа, долг погашается равными частями ежемесячно. Рассчитать размер ежемесячных платежей.

Задача 4. Сумма займа равна 1 000 р. Срок займа – 5 месяцев. Ставка процента – 60 % годовых. Заем гасится равными суммами, проценты выплачиваются ежемесячно на остаток займа.

Рассчитать размер ежемесячных платежей.

Литература: [1, 2, 5, 9].

5 Финансовые компании, формы организации

Цель проведения занятия – изучить сущность, значение и виды финансовых компаний.

Вопросы к обсуждению

1 Сущность финансовых компаний, их значение.

2 Виды финансовых компаний.

3 Взаимосвязь операций финансовых компаний с банковскими, их отличия.

4 Факторы, влияющие на развитие финансовых компаний в Республике Беларусь.

Тест

1 Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) организации, практикующие бартерные сделки;
- б) организации с небольшим количеством дебиторов;
- в) организации, реализующие свою продукцию на предпродажной основе.

2 Размер платы за управление, взимаемой факторинговой компанией, составляет:

- а) до 3 % от годового оборота;
- б) 5 % от годового оборота;
- в) 7 %...10 % от годового оборота.

3 Расходы факторинговой компании по оценке кредитоспособности снижаются во время:

- а) предоплаты;
- б) агентских услуг;
- в) соглашения о полном обслуживании с правом регресса.

4 Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- а) строительные организации;
- б) организации, не практикующие бартерные сделки;
- в) организации с большим количеством дебиторов, задолженности каждого выражаются небольшой суммой.

5 Факторинг – это:

- а) форма залога;
- б) поручительство третьей стороны погасить долг в случае неспособности должника выполнить обязательства;
- в) комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

6 Факторинг, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. При невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме факторинговая компания потерпит убытки:

- а) факторинг без регресса;
- б) факторинг с регрессом;
- в) внутренний факторинг.

7 Факторинг, при котором фактор приобретает у клиента право на все суммы, причитающиеся от должника. Однако в случае невозможности взыскания с должника сумм в полном объеме, клиент, переуступивший долг, обязан возместить фактору недостающие денежные средства:

- а) факторинг без регресса;
- б) факторинг с регрессом;
- в) внутренний факторинг.

8 Факторинг, при котором стороны по договору купли-продажи, а также

факторинговая компания находятся в одной и той же стране:

- а) факторинг без регресса;
- б) факторинг с регрессом;
- в) внутренний факторинг.

Темы рефератов

1 Роль финансово-аналитических агентств в Республике Беларусь.

2 Крупнейшие рейтинговые агентства мира. Организация работы рейтинговых агентств.

Литература: [7–9].

6 Страховые компании, их операции и роль в рыночной экономике

Цель проведения занятия – изучить сущность, значение, виды и операции страховых компаний.

Вопросы к обсуждению

- 1 Страховые компании, их сущность и цели страхования.
- 2 Виды страховых компаний.
- 3 Участники страховых отношений.
- 4 Операции страховых компаний.
- 5 Организация страхового дела в Республике Беларусь и перспективы развития.

Тест

- 1 Страхователь – это:
 - а) страховая организация;
 - б) гарант по сделке;
 - в) юридическое или физическое лицо, пользующееся страховыми услугами.
- 2 К формам страхования относятся:
 - а) личное и имущественное;
 - б) первичное страхование и перестрахование;
 - в) обязательное и добровольное.
- 3 К отраслям страхования относятся:
 - а) обязательное и добровольное;
 - б) личное, имущественное, страхование ответственности;
 - в) первичное страхование, вторичное страхование и перестрахование.
- 4 Централизованный страховой фонд создается:
 - а) за счет общегосударственных ресурсов;
 - б) за счет взносов страхователя;

в) в децентрализованном порядке каждым субъектом хозяйствования.

5 Фонд самострахования создается:

а) за счет взносов страхователя;

б) за счет общегосударственных ресурсов;

в) в децентрализованном порядке каждым субъектом хозяйствования.

6 Субъектами страхового рынка являются:

а) страховщики, страхователи, страховые агенты;

б) страхователи, страховые агенты, страховые брокеры;

в) страхователи, застрахованные, страховщики, страховые посредники.

7 Общество взаимного страхования – это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;

б) организация, образуемая для страхования своих членов;

в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

8 Страховой агент – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;

в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

9 Страховой пул – это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;

б) организация, образуемая для страхования своих членов;

в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

10 Страховой брокер – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;

в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

11 Страховая сумма – это:

а) действительная стоимость имущества или предпринимательского риска;

б) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности, жизнь, здоровье, трудоспособность;

в) система денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанная с вероятностью наступления страхового случая.

12 Страховая стоимость – это:

а) денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности, жизнь, здоровье, трудоспособность;

б) система денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанная с вероятностью наступления страхового случая;

в) стоимость имущества, определяемая на момент заключения договора страхования.

13 Страховой тариф – это:

а) страховой взнос с единицы страховой суммы или объекта страхования за определенный период времени;

б) сумма денежных средств, выплачиваемая в счет возмещения ущерба;

в) стоимость имущества, определяемая на момент заключения договора страхования.

14 Страховое возмещение – это:

а) система денежных измерителей объекта страхования, тесно увязанная с вероятностью наступления страхового случая;

б) уничтожение, безвозвратная утрата товаров вследствие аварии или действия непреодолимой силы;

в) сумма денежных средств, выплачиваемая страхователю (выгодоприобретателю) в возмещение ущерба.

15 О наступлении страхового события страхователь должен уведомить страховщика:

а) немедленно;

б) после проведения экспертизы;

в) по истечении срока страхования;

г) в период, определенный по согласованию между страхователем и страховой организацией и указанный в договоре страхования.

16 При наступлении страхового события страховая организация выплачивает страховое возмещение:

а) в размере причиненного ущерба;

б) в виде процента от общей суммы ущерба;

в) в пределах установленного лимита страховой ответственности;

г) в пределах уплаченных страховых взносов.

17 Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату являются:

а) отсутствие страхового случая;

б) умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

в) сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

г) получение страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) умышленное неисполнение страхователем обязанности уменьшать страховые убытки;

е) обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор).

18 Страховой тариф по обязательным видам страхования устанавливается:

а) страхователем;

б) Президентом Республики Беларусь;

- в) страховщиком по согласованию со страхователем;
- г) страховщиком по согласованию с Министерством финансов.

19 Страховой тариф по договору страхования называется:

- а) нетто-тариф;
- б) брутто-тариф;
- в) нагрузка.

20 В состав брутто-тарифа входят:

- а) нетто-тариф и нагрузка;
- б) расходы на ведение дела и прибыль;
- в) основная часть и рисковая надбавка.

21 Нетто-тариф состоит из:

- а) расходов на предупредительные мероприятия, расходов на ведение дела и прибыли;
- б) расходов на ведение дела и прибыли;
- в) основной части и рискованной надбавки.

22 Договор страхования между страховщиком и страхователем может быть заключен:

- а) в устной и письменной форме;
- б) только в письменной форме;
- в) в устной форме.

Задача 1. Определить сумму страховой премии и страховой выплаты по страхованию средства транспорта, которому 7 лет. Коэффициент старения в год – 1,07 %, норма износа на 1000 км пробега равна 0,30 %. Пробег автомобиля на день страхования – 55 тыс. км.

Стоимость автомобиля в новом состоянии 35 тыс. р. Автомобиль застрахован на сумму 20 тыс. р. В результате аварии автомобиля требуется ремонт крыла, стоимость ремонта составляет 300 р., а также замена двух дверей, стоимость одной двери – 200 р., а стоимость замены (работы) составляет 350 р. Районный коэффициент в данной местности – 20 %. Тариф по страхованию данного транспортного средства – 8 %.

Задача 2. Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 8 тыс. р. и на случай угона на сумму 6 тыс. р. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 16 тыс. р. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5 % в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 200 р. Определить сумму страхового возмещения.

Задача 3. Имущество стоимостью 24 тыс. р. застраховано от огня и стихийных бедствий на 20 % от его действительной стоимости. В результате урагана застрахованному имуществу был причинен ущерб в размере 18 тыс. р. Адекватные меры, направленные на сокращение убытка, обошлись страхователю в 9 тыс. р. Определите страховое возмещение, если условиями договора страхования установлена условная франшиза в размере 2,5 тыс. р.

Задача 4. На земельном участке находится жилой дом, прилегающий к нему гараж оценочной стоимостью 20 тыс. р. и отдельно расположенный сарай

стоимостью 3,5 тыс. р. Заключен договор обязательного страхования строений, принадлежащих гражданам, сроком на один год. Определить страховую стоимость имущества, страховую сумму, сумму страховых взносов.

Задача 5. Имущество застраховано на 15 тыс. р. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2 % страховой суммы на каждый страховой случай. В результате залива имуществу причинен ущерб на сумму 13 тыс. р., а через месяц в результате короткого замыкания ущерб на сумму 5 тыс. р. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Задача 6. Гражданин Жигулин И. И., имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина Фордова В. В. в сумме 7,5 тыс. р. и гражданина Маздова К. К. в сумме 10,5 тыс. р. Согласно справке автоинспекции, гражданин Жигулин И. И., во время аварии находился в состоянии опьянения. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 400 р., на другие расходы, связанные с аварией, еще 300 р. Определите размер страховой выплаты по данному ДТП.

Темы рефератов

- 1 Страхование имущества граждан и перспективы его развития.
- 2 Страхование туристов и туристических организаций.
- 3 Информационные технологии на рынке страховых услуг.
- 4 Сущность, проблемы и перспективы страхования профессиональной ответственности в Республике Беларусь.
- 5 Обязательное медицинское страхование: зарубежный опыт и отечественная практика.

Литература: [2, 7–9].

7 Пенсионные фонды, способы формирования и назначение

Цель проведения занятия – изучить социальное значение и механизм функционирования пенсионных фондов.

Вопросы к обсуждению

- 1 Сущность пенсионных фондов (компаний) и их социальное значение.
- 2 Формы пенсионного обеспечения граждан.
- 3 Виды пенсионных фондов. Направления и виды деятельности пенсионных фондов.
- 4 Особенности формирования ресурсов пенсионных фондов (компаний) и их размещения.

5 Перспективы развития пенсионных компаний в Республике Беларусь.

Тест

1 К основным функциям пенсионной системы относят:

а) защита от бедности; предоставление гарантированного дохода; защита дохода от снижения реального уровня жизни;

б) превентивная и страховая;

в) стимулирующая и страховая.

2 Выделяются следующие модели пенсионного обеспечения:

а) универсальная и страховая;

б) страховая, комбинационная;

в) универсальная, дополнительная, гибридная.

3 Основными принципами формирования пенсионных систем в рыночной экономике являются:

а) принципы солидарности, личной ответственности, трехсторонности, адекватности пенсионных выплат размеру пенсионных взносов;

б) солидарности, соподчинения, материальной заинтересованности;

в) трехсторонности, адекватности пенсионных выплат размеру пенсионных взносов.

4 В Республике Беларусь действует:

а) распределительная солидарная пенсионная система;

б) накопительная пенсионная система;

в) гибридная пенсионная система.

5 В промышленно развитых странах Европы преобладает:

а) распределительная солидарная система финансирования пенсионного обеспечения;

б) накопительная пенсионная система;

в) гибридная пенсионная система.

6 Пенсионная система Республики Беларусь включает:

а) обязательное пенсионное страхование, дополнительное обязательное профессиональное пенсионное страхование, добровольное страхование дополнительных пенсий;

б) обязательное и дополнительное пенсионное страхование;

в) обязательное и добровольное профессиональное пенсионное страхование.

7 Выплата пенсий осуществляется за счет средств:

а) Фонда социальной защиты населения;

б) государственного бюджета Республики Беларусь и целевых бюджетных фондов;

в) Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

8 К основным организационно-правовым формам управления пенсионными накоплениями относят:

а) пенсионные фонды и страховые организации;

б) инвестиционных и страховых посредников;

в) трастовые и инвестиционные компании.

Задача 1. Анализируются два варианта накопления средств на пенсионном счете по схеме аннуитета пренумерандо, т. е. поступление денежных средств осуществляется в начале соответствующего временного интервала.

План 1: средства на счет вносятся в размере 500 р. каждые полгода при условии, что банк начисляет 8 % годовых с полугодовым начислением процентов.

План 2: средства на счет вносятся в размере 200 р. под 9 % годовых при ежегодном начислении процентов.

Определить, какая сумма будет на счете через 10 лет при реализации каждого плана. Какой план более предпочтителен? Изменится ли выбор владельца счета, если процентная ставка в плане 2 будет снижена до 8,5 %?

Задача 2. Гражданин планирует ежегодные отчисления в размере 3 тыс. р. для создания пенсионного фонда, процентная ставка – 10 %.

Какова будет величина фонда через: а) 5 лет; б) 10 лет; в) 15 лет?

Задача 3. Пенсионный фонд через 10 лет должен аккумулировать 100 тыс. р. Определить размер ежегодных взносов в пенсионный фонд, если до истечения указанного периода они инвестируются под 10 % годовых.

Темы рефератов

1 Пенсионное обеспечение в Республике Беларусь.

2 Накопительное пенсионное страхование в Республике Беларусь.

Литература: [7–9].

8 Финансовые биржи: организационная структура и операции

Цель проведения занятия – изучить функции и роль финансовых бирж, проводимые операции и перспективы развития в Республике Беларусь.

Вопросы к обсуждению

1 Понятие, функции и роль финансовых бирж.

2 Организационная структура финансовых бирж.

3 Валютно-фондовая биржа Республики Беларусь.

4 Операции на бирже. Виды сделок с ценными бумагами, порядок их осуществления.

5 Перспективы развития валютных и фондовых бирж Республики Беларусь.

Тест

1 Кто может быть учредителем фондовой биржи:

- а) только юридические лица;
- б) юридические и физические лица;
- в) физические лица.

2 Каков предельный размер доли отдельного учредителя в уставном капитале товарно-фондовой биржи:

- а) не имеется ограничений;
- б) не более 10 %;
- в) не более 5 %.

3 С какого момента фондовая биржа приобретает права юридического лица:

- а) с момента получения лицензии;
- б) с момента государственной регистрации учредительных документов;
- в) с момента внесения в единый государственный реестр.

4 Может ли государственный исполнительный орган быть членом фондовой биржи:

- а) может, после получения в установленном порядке специального разрешения Министерства финансов России;
- б) может;
- в) может, если в его основные функции входит осуществление операций с ценными бумагами;
- г) не может.

5 В качестве профессионального участника рынка ценных бумаг фондовая биржа может быть признана как:

- а) общество с ограниченной ответственностью;
- б) некоммерческое партнерство;
- в) ассоциация;
- г) акционерное общество.

6 Можно ли совершать на фондовой бирже сделки с ценными бумагами, не включенными в список обращающихся на рынке ценных бумаг, в соответствии с существующим законодательством Республики Беларусь:

- а) ситуация возможна в рамках закона о некоммерческих организациях;
- б) сделки можно совершать в порядке, предусмотренном внутренними документами биржи;
- в) ситуация возможна в рамках Закона о рынке ценных бумаг;
- г) ситуация невозможна.

7 Установленная законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг – это:

- а) эмиссия;
- б) сплит;
- в) клиринг.

8 Листинг – это:

- а) список членов фондовой биржи;
- б) котировка акций;
- в) включение ценных бумаг в котировальный список.

9 Делистинг – это:

- а) включение ценных бумаг в котировальный список;
- б) исключение ценных бумаг из котировального списка;

в) список членов фондовой биржи.

10 Заключение гражданско-правовых сделок, влекущих за собой переход прав собственности на ценные бумаги от одного владельца другому, – это:

- а) эмиссия;
- б) обращение;
- в) клиринг.

11 Операция по обмену ценных бумаг, ведущая к получению иных прав и возможностей, – это:

- а) конвертация;
- б) обращение;
- в) клиринг.

12 Дробление акций на большее число менее крупных номиналов с целью облегчения их распространения – это:

- а) рендит;
- б) сплит;
- в) эмиссия.

13 Процесс установления цены с учетом существующих экономических условий, действующих законодательных норм и сложившейся практики, – это:

- а) конвертация;
- б) ценообразование;
- в) эмиссия.

Задача 1. Инвестор приобретает опцион на покупку 100 акций по цене 70 долл. Премия за акцию составляет 3 долл. Одновременно инвестор приобретает опцион на продажу тех же 100 акций по цене 70 долл. Премия составляет 2 долл. К концу срока реализации опционов курс возрос до 75 долл.

Рассчитать экономические результаты данной опционной стратегии.

Задача 2. Инвестор выписывает опцион на покупку 100 акций по цене 60 долл. с премией 5 долл. за акцию и одновременно выписывает опцион на продажу тех же 100 акций по цене 60 долл., получая в виде премии 3 долл. за акцию. До даты истечения опционов цена на акции поднялась до 62 долл.

Определить экономические результаты данной опционной стратегии.

Темы рефератов

1 Биржевой рынок акций в Республике Беларусь.

2 Нью-йоркская фондовая биржа: история, современное состояние и перспективы развития.

3 Лондонская фондовая биржа: история, современное состояние и перспективы развития.

4 Фондовая биржа в Токио: история, современное состояние и перспективы развития.

5 Характеристика биржевого рынка Китая.

6 Тенденция к объединению крупнейших фондовых бирж. Новые биржи.

Литература: [2, 7–9].

9 Ломбарды, специфика их деятельности

Цель проведения занятия – изучить сущность и значение ломбардов, специфику ломбардных кредитов.

Вопросы к обсуждению

- 1 Сущность ломбардов, их значение.
- 2 Виды ломбардов. Функции ломбардов.
- 3 Процедура ломбардного кредитования.
- 4 Сравнительная характеристика ломбардного и банковского кредитов на потребительские нужды.
- 5 Перспективы развития ломбардов в Республике Беларусь.

Тест

- 1 Первые письменные упоминания о существовании ломбардов относятся к:
 - а) Венеции;
 - б) Китаю;
 - в) Англии;
 - г) Франции.
- 2 В России первые ломбарды появились в период правления:
 - а) Екатерины II;
 - б) Анны Ивановны;
 - в) Петра I.
- 3 В ломбард не могут быть сданы следующие вещи:
 - а) ювелирные изделия;
 - б) бытовая техника;
 - в) медали, ордена, знаки отличия.
- 4 Ломбард – это:
 - а) кредитная организация, выдающая ссуды под залог движимого имущества, осуществляющая хранение заложенных товарно-материальных и иных ценностей, при необходимости проводящая торговые операции по продаже заложенного имущества на комиссионных началах;
 - б) организация, осуществляющая торгово-комиссионные операции, связанные с уступкой поставщиком другому лицу (фактору) подлежащих оплате плательщиком (покупателем) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним;
 - в) организация, которая относится к разряду финансовых посредников, привлекает средства путем депозитных операций, выпуска краткосрочных коммерческих векселей, акций и облигаций или заимствуя средства у банков.
- 5 В Республике Беларусь ломбарды могут быть созданы в следующей организационно-правовой форме:

- а) акционерные общества;
- б) хозяйственные общества и унитарные предприятия;
- в) кооперативы;
- г) хозяйственные общества.

6 В каком случае ломбард имеет право реализовать заложенное имущество:

- а) если по истечении срока имущество не было выкуплено;
- б) не имеет такого права;
- в) по истечении месяца после окончания срока;
- г) нет верных ответов.

7 Что не подлежит залого в ломбарде:

- а) предметы личного потребления;
- б) драгоценные камни;
- в) имущественные права на недвижимость;
- г) нет верных ответов.

8 Кто может являться учредителем ломбарда:

- а) юридическое лицо;
- б) физическое лицо;
- в) религиозное общество.

9 Ломбарды не имеют права осуществлять следующие операции:

- а) предоставление кредитов физическим лицам;
- б) предоставление кредитов юридическим лицам;
- в) принятие депозитов.

10 В качестве залога принимают различные изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, начиная от украшений и заканчивая посудой и антикварными предметами быта:

- а) ломбарды ювелирных изделий;
- б) автоломбарды;
- в) ломбарды бытовой техники.

11 В качестве предмета залога используется автомобиль:

- а) ломбарды ювелирных изделий;
- б) автоломбарды;
- в) ломбарды бытовой техники.

12 В качестве залога принимают часы элитных марок, например, швейцарские:

- а) ломбарды ювелирных изделий;
- б) автоломбарды;
- в) часовой ломбард.

Литература: [2, 3, 5, 7–9].

10 Специфические небанковские кредитно-финансовые организации, их назначение

Цель проведения занятия – изучить сущность, значение и особенности функционирования специфических кредитно-финансовых организаций.

Вопросы к обсуждению

- 1 Особенности специфических кредитно-финансовых организаций.
- 2 Виды специфических кредитно-финансовых организаций.
- 3 Роль специфических кредитно-финансовых организаций в кредитно-финансовой системе страны.

Тест

1 Некоммерческие микрофинансовые организации в Республике Беларусь могут быть созданы в следующей организационно-правовой форме:

- а) фонд, потребительский кооператив;
- б) фонд;
- в) акционерное общество;
- г) производственный кооператив.

2 Некоммерческая организация, созданная физическими лицами для аккумуляции временно свободных денежных средств членов потребительского кооператива и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооператива финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов:

- а) общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства;
- б) потребительский кооператив финансовой взаимопомощи;
- в) потребительский кооператив второго уровня.

3 Некоммерческая организация, созданная субъектами малого и (или) среднего предпринимательства для аккумуляции временно свободных денежных средств членов потребительского кооператива и средств из иных незапрещенных источников в целях оказания членам кооператива финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов:

- а) потребительский кооператив третьего уровня;
- б) фонд развития субъектов малого и среднего предпринимательства;
- в) общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

4 Некоммерческая микрофинансовая организация, созданная потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи, обществами взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) фондами для аккумуляции временно свободных денежных средств членов этого потребительского кооператива в целях оказания членам кооператива временной финансовой помощи в форме предоставления микрозаймов:

а) потребительский кооператив второго уровня;
 б) потребительский кооператив третьего уровня;
 в) общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

5 Существенным условием договора микрозайма не является:

а) размер комиссионных и дополнительных платежей;
 б) размер получаемых процентов в годовом исчислении и порядок его определения;
 в) право заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе микрозайма и порядок досрочного возврата.

6 За досрочный возврат микрозайма к заемщику могут быть применены:

а) пени;
 б) штрафы;
 в) санкции не допускаются.

Темы рефератов

- 1 Тростовые компании в отечественной и зарубежной практике.
- 2 Факторинговые компании в отечественной и зарубежной практике.
- 3 Экспортный факторинг и его применение в Республике Беларусь.
- 4 Особенности и правовое регулирование бытового проката в Республике Беларусь.
- 5 Дилинговые организации.
- 6 Инкассаторские фирмы.
- 7 Клубы банков-кредиторов.
- 8 Благотворительные фонды.

Литература: [2, 7–9].

11 Регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций

Цель проведения занятия – изучить основные цели и направления регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций, органы и методы их регулирования в Республике Беларусь.

Вопросы к обсуждению

- 1 Основные цели и направления регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.
- 2 Органы регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.
- 3 Методы регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций.
- 4 Государственное регулирование небанковских кредитно-финансовых организаций.

5 Роль Национального банка Республики Беларусь в регулировании небанковских кредитно-финансовых организаций.

Тест

1 Небанковские кредитно-финансовые организации в Республике Беларусь могут создаваться в форме:

- а) хозяйственного общества;
- б) акционерного общества;
- в) унитарного предприятия.

2 Допустимое сочетание банковских операций, которые могут осуществлять небанковские кредитно-финансовые организации, устанавливаются:

- а) Уставом организации;
- б) Советом директоров организации;
- в) Национальным банком Республики Беларусь.

3 Небанковские кредитно-финансовые организации не вправе осуществлять:

- а) доверительное управление драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- б) страховую деятельность в качестве страховщика;
- в) привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты).

4 К прямым методам регулирования деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций не относится:

- а) установление порядка регистрации организации;
- б) установление обязательных к соблюдению нормативов безопасного функционирования;
- в) система налогообложения организации.

5 К косвенным методам регулирования деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций не относится:

- а) валютная политика государства;
- б) порядок получения лицензии и разрешений Национального банка Республики Беларусь;
- в) денежно-кредитная политика.

6 Осуществляет издание постановлений, регулирующих определенные сферы функционирования субъектов хозяйствования, затрагивающие операции небанковских кредитно-финансовых организаций:

- а) Национальный банк Республики Беларусь;
- б) Совет Министров Республики Беларусь;
- в) Президент Республики Беларусь.

7 Постановлениями своего правления регулирует основные стороны деятельности небанковских кредитно-финансовых организаций на кредитно-денежном рынке (регистрация, лицензирование, требования к руководящим работникам, нормативы безопасного функционирования, организация системы управления, формирование и использование обязательных резервов, отчетность и т. д.):

- а) Национальный банк Республики Беларусь;

- б) Совет Министров Республики Беларусь;
- в) Президент Республики Беларусь.

8 Своими постановлениями регулирует порядок ведения бухгалтерского учета и порядок ценообразования небанковскими кредитно-финансовыми организациями:

- а) Национальный банк Республики Беларусь;
- б) Совет Министров Республики Беларусь;
- в) Министерство финансов Республики Беларусь.

Литература: [2, 7–9].

12 Небанковские кредитно-финансовые организации в зарубежных странах

Цель проведения занятия – изучить особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в зарубежных странах.

Вопросы к обсуждению

- 1 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в зарубежных странах.
- 2 Небанковские кредитно-финансовые организации в России.
- 3 Возможность использования зарубежного опыта в организации небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь.

Темы рефератов

- 1 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в России.
- 2 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Казахстане.
- 3 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в странах Европейского союза.
- 4 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в США.
- 5 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Великобритании.
- 6 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Японии.
- 7 Особенности становления и развития небанковских кредитно-финансовых организаций в Китае.

Литература: [7–9].

Список литературы

- 1 Гражданский кодекс Республики Беларусь: 7 дек. 1998 г. № 218-З: с изм. и доп. // Эксперт. – Минск, 2023.
- 2 Банковский кодекс Республики Беларусь: 25 окт. 2000 г. № 441-З: с изм. и доп. // Эксперт. – Минск, 2023.
- 3 Инструкция об особенностях осуществления ломбардами операций с изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 5 дек. 2014 г., № 77 // Эксперт. – Минск, 2023.
- 4 О вопросах регулирования лизинговой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 7 апр. 2020 г., № 121 // Эксперт. – Минск, 2023.
- 5 О предоставлении и привлечении займов: Указ Президента Респ. Беларусь, 23 окт. 2019 г., № 394 // Эксперт. – Минск, 2023.
- 6 Об инвестиционных фондах: Закон Респ. Беларусь от 17 июля 2017 г. № 52-З // Эксперт. – Минск, 2023.
- 7 **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 502 с.
- 8 **Каячева, Л. В.** Страхование: учебное пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2020. – 148 с.
- 9 **Чижик, В. П.** Финансовые рынки и институты: учебное пособие / В. П. Чижик. – Москва: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2022. – 384 с.