**Методические указания по выполнению CРМ по дисциплине «Управление деятельностью финансовых институтов »**

Алматы, 2018

Руководство по организации СРМ рассмотрено и обсуждено на заседании кафедры «Финансы» ВШЭиБ

Протокол № 2 от 11.09. 2018г.

Заведующий кафедрой

«Финансы», к.э.н, доцент Арзаева М.Ж.

1. **Цель и задачи самостоятельной работы магистрантов (СРМ)**

Ключевым звеном, углубляющим и закрепляющим знания магистрантов, является самостоятельная работа. Расширение объема и форм самостоятельной работы в конечном итоге должно способствовать повышению качества образования и его эффективности. В этой связи необходимо использование самостоятельной работы, так и поиск новых. Самостоятельная работа должна быть направлена не на механическое выполнение того или иного задания, а способствовать развитию творческих способностей студентов, умению анализировать происходящие события. Подобная работа позволяет более прочно усвоить знания, полученные на лекциях и практических занятия, закрепить умение и навыки, приобретенные в результате дисциплины, т. е. она позволяет сформулировать самостоятельное мышление, столь необходимое каждому специалисту.

Основными формами самостоятельной работы по курсу «Управление деятельностью финансовых институтов» являются:

* изучение и закрепление лекционного материала;
* самостоятельный поиск и ознакомление со статьями в периодической печати с целью подготовки к аудиторным знаниям;
* проведение анализа и оценки ситуации;
* разработка кейсов по заданным ситуациям;
* написание рефератов и эссе;
* систематизация материала в таблицы и схемы;
* подготовка презентаций по заданным темам;

Самостоятельная работа, выступая составной частью любого учебного процесса, способствует развитию таких личностных качеств как:

* обязательность;
* умение организовать свое время;
* способность индивидуально выполнять задания;
* нестандартно мыслить;
* коммуникативность.
1. **Основные требования, предъявляемые к выполнению СРМ по темам**

Самостоятельная работа выполняется на основе исходного статистического материала и отчетных данных по исследуемой проблеме.

Самостоятельная работа включает задания по всем разделам дисциплины «Управление деятельностью финансовых институтов», срок выполнения и дата сдачи которых указаны в Силлабусе.

Каждая самостоятельная работа имеет несколько вариантов и форм контроля, студенту предлагается любой вариант на выбор.

Каждая выполненная СРМ защищается магистрантом, оценивается преподавателем баллами (согласно Силлабуса)

Согласно Силлабуса магистранты пишут глоссарий, защищают их на оценку (баллы) и сдают преподавателю.

Список рекомендуемой литературы представлен в конце данного методического указания.

1. **Основные требования, предъявляемые по проведению СРМП**

Самостоятельная работа магистрантов с преподавателем (СРМП) по дисциплине «Финансы зарубежных стран» предполагает разнообразные формы.

Самостоятельная работа магистрантов с преподавателем направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем.

Баллы, полученные по этим видам работы, формируют оценку по СРМП студента и учитываются при итоговой аттестации по дисциплине «Управление деятельностью финансовых инстиутов», получает информацию о всех формах самостоятельной работы по курсу с выделением обязательных самостоятельной работы и СРМП, в том числе по выбору.
 **Виды СРМ и СРМП**

1. **Метод кейсов** ([англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Case method, кейс-метод, кейс-стади, [case-study](http://en.wikipedia.org/wiki/Case-study), метод конкретных ситуаций) — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.
2. **Эссе** (из [фр.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *essai* «попытка, проба, очерк», от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *exagium* «взвешивание») — относительно свободное рассуждения по определенной теме Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения [автора](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D1%80) по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку темы. Основная цель- способность аргументировано отстаивать свою точку зрения. Как правило, структура эссе предполагает введение, основную часть и заключение. Во введении рассматривается актуальность темы, расхождение мнений относительно темы. Переход к основному суждению. В основной части автор выдвигает суждения (аргументы), определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; доказательства и поддержка – факты или примеры, поддерживающие суждение; возможно рассмотрение контраргументов, или противоположных суждений (необходимо показать, почему они слабы, а утверждение автора остается в силе). В заключении – одно-два предложения в качестве резюме.
3. **Презентация** – это краткое (!) представление большой работы в доступной и интересной форме. Для хорошей презентации следует подобрать материал по конкретной теме, его обработать (т.е. построить стройную композицию из различных источников) и представить сценарий презентации в письменной форме. Для сценария презентации необходимо использовать все возможные источники информации; далее на их основе следует представить сценарий в письменной форме в рамках заданного формата (возможно с применение таблиц, схем для лучшего восприятия). Для этого вас необходимо сформировать малые группы и распределить обязанности между ее членами: Один занимается сбором материалов, второй – их обработкой и написанием сценария, третий- формирование схем или раздаточного материала для презентации, еще двое – непосредственно устным представление и ответами на вопросы. Конечным результатом работы является устное представления. В сценарии необходимо указать источники информации, а также состав малой группы с распределенными обязанностями.
4. **Построение таблиц и схем** позволят структурировать, систематизировать или классифицировать собранный студентами материал. На основе изучения материалов по заданной теме следует представить краткую информацию в таблично- графическом виде.
5. **Конспект** (от лат. *conspectus* — обзор) является письменным текстом, в котором кратко и последовательно изложено содержание основного источника информации. Конспектировать — значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Записи могут делаться как в виде точных выдержек, цитат, так и в форме таблиц и схем.
6. **Написание рефератов** позволяет студентам проявить инициативу, как в выборе темы, так и перечня дополнительной литературы по изучаемым вопросам. При выборе темы необходимо руководствоваться степенью изученности вопросов, отдавая предпочтения малоизученным в процессе обучения темам. Подготовка реферата обогащает студентов опытом и знаниями, необходимых в дальнейшем при выполнении курсовых и дипломных работ. Реферат должен быть написан на высоком теоретическом уровне с использование нормативных документов, периодической литературы. Подбор литература – одно из направлений самостоятельной работы студентов, успех которого зависит от умения пользоваться каталогом, библиографическим справочником, нормативными документами, электронными справочными системами и инициативности. Реферат должен быть написан самостоятельно и отличатся критическим подходом к изучаемым источникам и практике. При этом автор должен четко обозначать свою позицию по проблемным аспектам рассматриваемых вопросов. Студент может делать необходимые выписки, включая цитаты из отобранных для написания реферата литературных источников. При этом следует указать точное название источника, издательства и номера страниц для дальнейших отсылок по тексту. Объём реферата не должен превышать 15-20 страниц печатного текста. Написание реферата демонстрирует навыки работы студента с литературными источниками, умение анализировать и обобщать изученный материал, а так же делать основанные выводы и предложения. К качеству реферата предъявляются определенные требования, а именно:
* обзор не менее пяти – десяти источников по предложенной теме;
* четкая логическая последовательность изложения материала;
* собственное видение проблемы.

Особое значение в ходе организации самостоятельной работы уделяется не только подбору литературы, но и изучению нормативных документов. Это позволяет систематизировать и углублять полученные знания, а так же критически оценивать действующую законодательную базу.

1. **Аннотация** – комментарии к статье. Работа предусматривает обзор периодической печати. Вам необходимо подобрать статьи (если больше, то 1; если небольшие заметки – 2-3) и их прокомментировать. Тему аннотации (обозначить). Комментарии содержат обоснования выбора данных статей, Ваши суждения (согласие или несогласие с автором статьи). Используя статьи, не забудьте указать автора, источник и дату. Обязательное требование к источнику- издание должно быть официальным.
2. **Глоссарий** ([лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *glossarium* — словарь, глосс) — [словарь](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C) узкоспециализированных [терминов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B8%D0%BD) в какой-либо [отрасли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BB%D1%8C), предполагает выборку основных терминов в рамках темы, предусматривает составление словаря из новых терминов.
3. **Подготовка докладов** – форма самостоятельной работы, которая охватывает подготовку докладов по освещению материалов, публикаций в периодической печати, и выступить в аудитории и на студенческих конференциях.

**Задания к выполнению СРМ и проведению СРМП по темам.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Название темы | Макс балл | Виды работ |
| 3 неделя | СРСП 1. Институциональная структура финансового сектора. | 30  | Презентация |
| 3 неделя | СРСП 2. Деятельность институтов развития в Казахстане | 20 | Презентация |
| 5 неделя | СРСП 3. Денежно- кредитная политика НБРК | 25 | Презентация |
| 7 неделя | СРСП 4. Анализ банковского сектора в РК  | 30 | Презентация |
| 9 неделя | СРСП 5. Особенности формирования оптимального инвестиционного портфеля. | 20 | Презентация |
| 11 неделя | СРСП 6. Анализ пенсионного рынка РК | 20 | Презентация |
| 13 неделя | СРСП 7. Деятельность Фонда стрессовых активов | 20 | Презентация |

**Дополнительные задания к выполнению СРМ и проведению СРМП**

**Тема 1. Инфраструктура финансового рынка и его составные элементы**

1. Место финансовых институтов в финансовой системе.
2. Институциональная структура финансового сектора.
3. кономическое содержание понятия финансовый институт.
4. Субъекты финансовой системы и их роль в деятельности финансовых институтов.
5. Роль финансовых институтов в экономическом, финансовом развитии страны.

**Тема 2. Классификация финансовых институтов: традиционная и казахстанская**

1. Особенности классификации казахстанских финансовых институтов.
2. Характеристика регулирующим финансовым институтам, инвестиционно-коммерческим финансовым институтам, институтам развития, специализированным финансовым институтам.

Тема 3. Регулирующие органы финансовых институтов. Законодательная база

1. Органы управления и регулирования деятельности финансовых институтов: краткий обзор и характерные особенности.
2. Деятельность Национального банка РК.
3. Анализ финансового состояния инвестиционных институтов.
4. Основная цель, задачи и принципы государственного регулирования и надзора финансового рынка и финансовых организации.
5. Особенности регулирования деятельности банков.
6. Особенности регулирования и надзора страховой деятельности.
7. Особенности регулирования и надзора деятельности субъектов рынка ценных бумаг, накопительных пенсионных фондов и других специализированных финансовых институтов.
8. Необходимость формирования саморегулирующих организации.

**Тема 4** **Государственная политика в области управления казахстанскими финансовыми институтами**

1. Основные положения и перспективы развития финансовых институтов.
2. Значительная роль небанковских финансовых институтов в дальнейшем развитии финансовой системы РК.
3. Перспективы развития финансовых институтов: кредитных товариществ, пенсионных фондов, инвестиционных фондов, страховых компаний.
4. Определение ведущей роли и деятельности небанковских финансовых институтов в РК.

Тема 5. Банки как финансовые институты

1. Роль банков в инфраструктуре финансового рынка.
2. Роль банков в системе финансового рынка.
3. Кредитные и инвестиционные стратегии банков.
4. Кредитная политика банков.
5. Коммерческие банки как эмитенты и инвесторы на рынке ценных бумаг. Структура инвестиционного портфеля банков.
6. Анализ развития банковского сектора РК по сравнению с другими странами. Основные качественные изменения в развитии банковского сектора. Основные количественные показатели, характеризующие развитие банковского сектора.
7. Проблемы развития банковского сектора.
8. Сравнительный анализ развития банковского сектора РК по сравнению с другими странами.

**Тема 6. Особенности и принципы управления деятельностью инвестиционных институтов.**

1. Инвестиционные фонды, общая характеристика и классификация.
2. Нормативно правовая база функционирования инвестиционных фондов в РК.
3. Особенности управления деятельностью инвестиционных фондов.
4. Инвестиционные фонды, как финансовые институты.
5. Организация деятельности акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов.
6. Проблемы инвестиционных фондов и перспективы их развития.
7. Стратегия деятельности инвестиционных фондов.

**Тема 7. Страховые компании в Республике Казахстан и управление их деятельностью.**

1. Классификация страховых компаний в РК.
2. Лидирующие позиции казахстанских страховых компаний. Общий обзор деятельности страхового рынка РК.
3. Стратегия деятельности страховой компании.
4. Размещение страховых резервов страховых компании.
5. Риски в страховой деятельности.
6. Страхование коммерческих рисков.
7. Особенности управления и регулирования деятельности страховой копании.
8. Перспективы развития страхового рынка РК.

**Тема 8. Особенности управления деятельностью накопительного пенсионного фонда**

1. Пенсионная реформа в РК, мировой опыт и перспективы развития. Пенсионные фонды в РК, их характеристика.
2. Роль государственного центра по выплате пенсии в пенсионной системе.
3. Оценка эффективности пенсионного фонда.
4. Процесс управления пенсионными активами казахстанских пенсионных фондов.
5. Перспективы совершенствования пенсионной системы.

**Тема 9. Саморегулируемые организации**

1. Нормативно правовая база организации деятельности специализированных финансовых институтов.
2. Правила организации деятельности кредитных товариществ.
3. Особенности функционирования кредитных бюро.
4. Ломбарды и организация их деятельности.
5. Организация микрокредитных организации и их деятельность.
6. Почтово-сберегательная система в РК.
7. Управление деятельностью Фонда гарантирования (страхования) депозитов. Организация системы ипотечного кредитования в РК.
8. Центр межбанковских расчетов в Казахстане.
9. Прессинговый центр.
10. Основные изменения и тенденции развития небанковских финансовых институтов.

**Тема 10 Международные финансовые институты**

1. Сущность международных рынков капитала.
2. Основные участники международного рынка капитала – международные финансовые институты.
3. Международный валютный фонд.
4. Группа Всемирного банка.
5. Структура управления МБРР.
6. Европейский банк реконструкции и развития.
7. Азиатский банк развития.
8. Формы предоставления ресурсов международными финансовыми институтами

**Учебная литература:**

1. Закон «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года №2155(с изм.и доп.на 04.07.2018г.)
2. [Закон «О банках и банковской деятельности в РК»](http://www.base.spinform.ru/show_doc.fwx?regnom=1392)  от 31 августа 1995 года № 2444 (с изм.и доп.на 04.07.2018г.)
3. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : [учеб. пособие] / О. А. Школик ; Изд‑во Урал. ун-та, 2014. — 288 с
4. Евлахова Ю.С. Теория и методология регулирования финансового рынка: монография. – Рост.гос.экон.ун-тет (РИНХ), 2013г.
5. Кравцова Г.И., Румянцева О.И., Тарасов В.И.Денежно-кредитное регулирование. Учебное пособие. Белорусский государственный экономический университет, 2013, - 364 с.
6. Касенова Г.Е Банковское дело: учебное пособие.- Алматы, 2012г.- 401с.

**Интернет-ресурсы:**

1. www.aup.ru › Библиотека › Книги
2. [www.knigafund.ru](http://www.knigafund.ru/tags/263)
3. <http://nationalbank.kz>
4. https://kase. kz