

Тема № 2 «Финансовые институты и фонды коллективного инвестирования»

1. Финансовые институты: виды и роль на финансовом рынке.
2. Основные виды конкурирующих организационных форм инвестирования.
3. Рынок коллективных инвестиций.

Методические указания по изучению темы

При изучении темы студенты должны изучить:

- основы функционирования финансовых институтов;
- экономическую сущность доверительного управления;
- инвестиционное законодательство Российской Федерации;
- виды финансовых вложений;
- конкурирующие организационные формы инвестирования;
- характеристику современной системы пенсионного обеспечения, характеристику ее элементов и источников финансирования;

Рассмотреть виды финансовых институтов, функции и их роль на финансовом рынке.

Проанализировать современные формы инвестиций, и виды финансовых вложений. Ознакомиться с порядком доверительного управления ценными бумагами, а также индивидуального и коллективного инвестирования.

Изучить Пенсионную систему России.

Вопросы и задания для самостоятельного изучения и самоконтроля

1. Охарактеризуйте особенности коммерческих банков как депозитных финансовых посредников.
2. Назовите основные виды небанковских финансовых институтов, действующих на территории России.
3. В чем отличия между кредитными союзами и другими депозитными институтами?
4. Как выглядит процесс доверительного управления и на что обращать внимание?

5. Как научиться принимать верные инвест-решения?
6. По каким причинам могут конкурировать инвестиции?
7. Что такое инвестиционная деятельность и каковы ее субъекты?
8. Назовите существующие модели пенсионного обеспечения.
9. Дайте определение понятию «пенсия».
10. Какие пенсии существуют в России в зависимости от источников средств, за счет которых выплачивается пенсия?
11. Кто является страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования?
12. Что такое страховые взносы и какой документ подтверждает участие человека в системе обязательного пенсионного страхования?
13. Как узнать, сколько баллов накоплено на пенсионном счете?
14. За счет чего увеличивается страховая пенсия?
15. За счет чего увеличивается накопительная пенсия?
16. Какой страховой стаж необходим для назначения
17. социальной пенсии?
18. Назовите формы негосударственного пенсионного обеспечения и что такое негосударственная пенсия?
19. Перечислите показатели надежности НПФ.
20. Назовите преимущества накопительного страхования?

Практические задания

Задание 1.

Что такое финансовые институты?

Задание 2.

Определите ключевые особенности в функциональном и операционном развитии основных участников финансового рынка, заполнив таблицу. Сформулируйте роль и место каждого из них.

Роль финансовых институтов в развитии финансового рынка

Наименование показателя	Банки	Страховые компании	Негосударственные пенсионные фонды	Инвестиционные фонды
Функциональное предназначение				
Особенности операционной деятельности по пассивам				
Особенности операционной деятельности по активам				
Проблемы в развитии				
Тенденции в развитии				
Основные направления роста				

Задание 3.

Начертите схему организационной структуры Пенсионного фонда Российской Федерации, покажите на ней взаимодействие Пенсионного фонда России с органами государственной власти, а также другими органами, осуществляющими управление финансовыми ресурсами Пенсионного фонда Российской Федерации.

Задание 6.

Дайте определение «финансовые инвестиции»

Задание 7.

Представьте организованные формы инвестирования

Задание 8.

Перечислите главные формы доверительного управления

Задание 9.

Изучите Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и заполните таблицу.

Отличия ПИФ от АИФ

Признак	Виды инвестиционных фондов	
	ПИФ	АИФ

