Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.3.3 Макроэкономический анализ и регулирование финансового сектора»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.3.3 Макроэкономический анализ и регулирование финансового сектора*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

доцент _____ Т.Н. Зверькова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____ _____ _____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н. 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) – изучить особенности макроэкономического анализа и регулирования Банком России финансового сектора экономики, а также специфику надзора за финансовым сектором в целях соблюдения требований законодательства РФ, эффективного развития рынка финансовых услуг, защиты прав и интересов заинтересованных лиц и государства.

Задачи:

- изучить особенности макроэкономического анализа и регулирования финансового сектора в России (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотреть специфику и виды надзора за деятельностью кредитно-финансовых организаций;
- проанализировать основные источники права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность финансового сектора;
- охарактеризовать специфику инспекционного, текущего и дистанционного надзора за деятельностью финансово-кредитных организаций;
-- рассмотреть особенности надзора в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма в сфере финансового сектора экономики.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.8 Организация деятельности Центрального банка*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-8 Способность рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития банковского дела, страхового дела, финансового посредничества и осуществления консультирования участников банковского рынка, страхового рынка, рынка финансовых посредников	ПК*-8-В-1 Владеет методами прогнозирования и анализа, теоретическими и практическими аспектами функционирования финансового рынка ПК*-8-В-2 Осуществляет сбор и анализ информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества ПК*-8-В-3 Обеспечивает консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	**Знать:** методы прогнозирования, анализа, обработки информации о теоретических и практических аспектах функционирования финансового рынка. **Уметь:** пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации о тенденциях развития банковского дела, страхового дела и финансового посредничества. **Владеть:** навыками осуществления операционного и информационного обслуживания клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**30,25**	**30,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к рубежному контролю.*	**113,75**	**113,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**диф. зач.**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	**Макроэкономический анализ и специфика регулирования финансового сектора**					
1.1	Предмет и задачи макроэкономического анализа и регулирования финансового сектора	27	4	4	-	19
1.2	Теоретические аспекты финансового регулирования экономики	25	4	2	-	19
1.3	Макроэкономический анализ банковского сектора	23	2	2	-	19
2	**Виды и направления регулирования и надзора за финансовым сектором**					
2.1	Надзор в сфере регистрации и лицензирования финансово-кредитных организаций	23	2	2	-	19
2.2	Документарный и инспекционный надзор за финансовым сектором	23	2	2	-	19
2.3	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем	23	2	2	-	19
	Итого:	144	16	14	-	114
	Всего:	144	16	14	-	114

4.2 Содержание разделов дисциплины

1. Макроэкономический анализ и специфика регулирования финансового сектора

1.1 Предмет и задачи макроэкономического анализа и регулирования финансового сектора

Понятие финансового сектора как части национальной экономики. Структурный и функциональный подходы к определению финансовой системы. Признаки финансового сектора. Финансовый сектор в соответствии с классификацией МВФ. Методика Банка России "Методология формирования Перечня организаций финансового сектора".

Макроэкономический анализ финансового сектора: необходимость, содержание, принципы организации. Макроэкономический анализ как метод научного исследования экономических процессов.

Основные специфические методы исследования в макроэкономике. Агрегирование и моделирование в макроэкономическом анализе. Метод деления на экзогенные и эндогенные факторы в макроэкономическом анализе. Классификация моделей по типам: статические, динамические и сравнительной статики. Макроэкономические агенты. Макроэкономические рынки. Макроэкономические взаимосвязи. Макроэкономические показатели.

Тема 2 Теоретические аспекты финансового регулирования экономики

Понятие государственного регулирования. Подходы к необходимости государственного регулирования. Подходы к определению роли государственного финансового вмешательства в рыночную экономику. Классическая теория государственных и муниципальных финансов.

Элементы системы финансового регулирования: цели и задачи финансового регулирования; объекты и субъекты финансового регулирования; формы финансового регулирования. Методы регулирования: налоговые и неналоговые методы; методы поддержки инвестиционной деятельности; методы стимулирования инновационной деятельности.

Роль научных концепции в регулировании финансового сектора. Концепция асимметричной информации. Концепция эффективности финансовых рынков. Концепция временной стоимости денежных средств. Концепция риска и доходности. Концепция агентских отношений.

Тема 3 Макроэкономический анализ банковского сектора

Анализ институциональной структуры банковского сектора. Кредитная и банковская системы России как функциональная и институциональная основа банковской сферы национальной экономики. Информационная среда макроэкономического анализа банковского сектора.

Критерии и показатели устойчивости, стабильности, равновесия и надежности банковского сектора. Методы анализа устойчивости банковского сектора. Характеристика важнейших переменных, используемых для идентификации кризисных ситуаций. Индикаторы оценки финансового состояния банковского сектора. Параметры, характеризующие дезинтеграционные процессы. Оценка состояния реструктуризации банковского сектора по ключевым параметрам. Показатели оценки устойчивости (неустойчивости) развития банковского сектора. Факторы и параметры стабильности банковского сектора.

2. Виды и направления регулирования и надзора за финансовым сектором

2.1 Надзор в сфере регистрации и лицензирования финансово-кредитных организаций

Регистрация финансово-кредитных организаций Банком России и выдача лицензий. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования финансово-кредитных организаций. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации финансово-кредитных организаций и лицензирования их деятельности. Порядок регистрации и внесения изменений в учредительные документы финансово-кредитных организаций. Виды лицензий и сертификатов финансов-кредитных организаций. Требования к учредителям и руководству финансово-кредитной организации. Орган, осуществляющий процедуру выдачи и отзыва лицензии у финансово-кредитных организаций. Подразделения и филиалы финансово-кредитных ор-

ганизаций. Особенности регистрации финансово-кредитных организаций с иностранными инвестициями Совершенствование организации надзора и особенности надзорной деятельности Банка России.

2.2 Документарный и инспекционный надзор за финансовым сектором

Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. Отчетность финансово-кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России. Оценка достоверности отчетности финансово-кредитной организации. Международные стандарты финансовой отчетности.

Понятие и сущность инспекционного надзора за деятельностью финансово-кредитных организаций, Роль инспектирования в системе надзора. Цели, задачи, объекты и направления инспекционных проверок. Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности Банка России. Этапы инспекционной деятельности. Сводный план комплексных и тематических проверок. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля и аудиторскими фирмами. Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения. Порядок организации и проведения проверок.

2.3 Надзор в сфере противодействия доходов, полученных преступным путем

Понятие и характеристика противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Нормативно-правовая база противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Сущность и значение ФЗ № 115 от 07.08.2001 г. (с изм. и доп.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма» Рекомендации ФАТФ (идентифицирование личности клиентов; мониторинг счетов и операций; хранение сведений и информирование о подозрительных операциях; внутренний контроль и аудит; стандарты деловой этики; сотрудничество между надзорными органами и другими компетентными органами). Объекты и субъекты контроля при противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Качественные и количественные критерии подозрительных операций. Сотрудничество с правоохранительными органами.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1.1	1	Предмет и задачи макроэкономического анализа и регулирования финансового сектора	4
1.2	1	Теоретические аспекты финансового регулирования экономики	2
1.3	1	Макроэкономический анализ банковского сектора	2
2.1	2	Надзор в сфере регистрации и лицензирования финансово-кредитных организаций	2
2.2.	2	Документарный и инспекционный надзор за финансовым сектором	2
2.3	2	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Организация деятельности центрального банка: учебник / под ред. Е.А. Звоновой. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 400 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006000-2. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/972434

2. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. - Москва : РГУП, 2019. - 91 с. - ISBN 978-5-93916-767-3. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1195503

3. Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-91768-942-5. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/968405

5.2 Дополнительная литература

1. Хасянова, С. Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: монография / С.Ю. Хасянова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 234 с. — (Научная мысль). - www.dx.doi.org/10/12737/11152. - ISBN 978-5-16-011216-9. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/941251 (дата обращения: 04.06.2021). – Режим доступа: по подписке.

2. Гришина, О. А. Регулирование мирового финансового рынка: теория, практика, инструменты: монография / О. А. Гришина, Е. А. Звонова. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 410 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-009920-0. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1167890

3. Ситник, А. А. Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ: учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва: Норма: ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст: электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1201976

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
2. Банковское обозрение: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
3. Деньги и кредит: журнал. - М.: Центральный банк РФ, 2022
4. Собрание законодательства Российской Федерации: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
5. Финансы: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2022
6. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2022

5.4 Интернет-ресурсы

1 Сайт Центрального Банка РФ. - Режим доступа: http://www.cbr.ru
2 Сайт Федеральной службы государственной статистики - http://www.gks.ru
3 Сайт Правительства Российской Федерации - http://government.ru
4 Сайт Федеральной налоговой службы - http://www.nalog.ru/
5 Сайт ассоциации Российских банков - http://www.arb.ru/
6 Информационный портал - http://www.banki.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
5. Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Компьютерный класс
- Библиотечный фонд университета
- Интернет-классы университета

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.