Минобрнауки России

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

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.9 Деятельность кредитно-финансовых институтов»

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 2023

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.9 Деятельность кредитно-финансовых институтов*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № _7_ от "14" февраля 2023г.

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

Исполнители:
доцент _____ Д.С. Панина
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 _____

© Панина Д.С., 2023
© ОГУ, 2023

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины:

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов системы научно-теоретических знаний, норм, регулирующих сферу денежно-кредитных отношений и деятельности финансовых посредников и приобретение навыков, позволяющих применять полученные знания в практической деятельности в соответствии с направлением подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачи:

Достижение поставленной цели становится возможным при решении следующих **задач**:

- изучение теоретической, аналитико-статистической и нормативно-правовой базы функционирования кредитно - финансовых институтов, использование понятийного аппарата в теоретическом, аналитическом и статистическом анализе их деятельности;
- приобретение знаний о принципах, методах и механизмах эффективного функционирования кредитно-финансовых институтов с учетом соблюдения норм, регулирующих их работу, а также методиках анализа их деятельности;
- формирование навыков проведения аналитической работы и выработки рекомендаций в контексте соблюдения всех норм (требований) нормативно-правовой базы и повышения эффективности деятельности кредитно-финансовых институтов.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.14 Макроэкономика, Б1.Д.Б.15 Экономическая теория, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки*

Постреквизиты дисциплины: *Б1.Д.В.Э.9.1 Оценка банковского бизнеса, Б1.Д.В.Э.9.2 Оценка страхового бизнеса, Б1.Д.В.Э.9.3 Оценка бизнеса небанковских посредников, Б1.Д.В.Э.10.1 Управление банковскими рисками, Б1.Д.В.Э.11.1 Международные стандарты финансовой отчетности в банковском деле, Б1.Д.В.Э.11.2 Международные стандарты финансовой отчетности в страховом деле, Б1.Д.В.Э.11.3 Практикум по учету и составлению финансовой отчетности посредников небанковского типа*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

ПК*-7 Способен обеспечивать выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений и деятельность финансовых посредников	ПК*-7-В-1 Знает нормативно-правовую базу, регулирующую сферу денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников ПК*-7-В-2 Обеспечивает выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных	**Знать:** внутренние регламенты работы банков и прочих финансовых посредников, принципы и порядок организации бизнеса финансовых посредников; основы законодательства РФ, регламентирующего порядок функционирования и взаимодействия институтов в сфере денежно-кредитных отношений между собой, с надзорными органами; основы международного права, регулирующего операции финансово-кредитных институтов на мировом финансовом рынке. **Уметь:** разрабатывать регламенты, определяющие работу структурного подразделения финансовых институтов с учетом требований нормативной базы; выявлять, анализировать и оценивать причинно-следственные связи результатов контроля; обосновы-

	финансовых посредников ПК*-7-В-3 Владеет навыками применения норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений, банков и иных финансовых посредников в практической деятельности	вать предложения по совершенствованию профессиональной деятельности финансовых посредников исходя из требований законодательства. **Владеть:** навыками использования профессиональной терминологии в области денежно-кредитных отношений и в сфере деятельности финансовых посредников; навыками работы с нормативно-правовыми актами, регулирующими сферу денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	4 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**45,25**	**45,25**
Лекции (Л)	18	18
Практические занятия (ПЗ)	26	26
Консультации	1	1
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 и промежуточному контролю*	**98,75**	**98,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 4 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
Раздел 1 Деятельность кредитно-финансовых институтов						
1	Кредитно – финансовые институты и их классификация.	18	2	3		13
2	Институты банковского сектора	21	4	4		13
3	Страховые компании	17	2	3		12
4	Инвестиционные фонды	17	2	3		12
5	Негосударственные пенсионные фонды	17	2	3		12
6	Формы объединения деятельности финансовых институтов	17	2	3		12

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
7	Институциональная экономическая теория как программа исследования институтов системы финансового посредничества и финансового рынка	19	2	4		13
8	Институциональный анализ роли государства в регулировании деятельности кредитно – финансовых институтов	18	2	3		13
	Итого:	144	18	26		100
	Всего:	144	18	26		100

4.2 Содержание разделов дисциплины

Вводное занятие. Предмет и логика изучения курса. Задачи курса. Структура курса и связь с другими дисциплинами. Обеспечение курса учебно-методическим материалом. Требования, предъявляемые к изучению дисциплины, организации самостоятельной работы студентов, объему и количеству контрольных заданий. График текущего контроля знаний, порядок сдачи коллоквиумов. Организация научно-исследовательской деятельности студентов, основные актуальные проблемы исследовательских работ, основная, дополнительная, в том числе периодическая литература и электронные ресурсы.

Раздел 1 Деятельность кредитно-финансовых институтов

Тема 1 Кредитно – финансовые институты и их классификация.

Содержание темы: Понятие кредитно – финансовых институтов, их классификация. История возникновения кредитно-финансовых институтов.

Роль кредитно - финансовых институтов в трансформации сбережений в инвестиции.

Функции кредитно - финансовых институтов: ограничительная, функция координации уровня неопределенности экономической среды, креативная, интеграционная.

Роль кредитно-финансовых институтов в формирования финансового рынка. Исторические формы разрешения противоречия между инвесторами и заемщиками: прямое финансирование; посредничество банковского рынка (посредничество банковского рынка кредитов и депозитов), посредничество рынка ценных бумаг, посредничество финансового рынка.

Тема 2 Институты банковского сектора

Содержание темы: История возникновения и развития банков, выделение ключевых направлений банковского дела (посредничество в расчетах и обмене денег, сберегательное дело, эмиссионное дело, кредитное дело, инвестиционное дело).

Типы и виды банков: в зависимости от характера выполняемых операций (универсальные и специализированные банки), по типу собственности (государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные), по масштабам деятельности (банковские консорциумы, союзы, ассоциации, крупные, мелкие и средние банки), по сфере обслуживания (региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные), в зависимости от наличия филиалов (бесфилиальные, филиальные и многофилиальные банки), в зависимости от обслуживаемых отраслей (многоотраслевые и одноотраслевые).

Организационно-экономические характеристики институтов банковского сектора. Организация и лицензирование банковской деятельности.

Функции (монопольная эмиссия банкнот, банк банков, кредитор последней инстанции, банковского регулирования и надзора, банк правительства, денежно-кредитного регулирования экономики) и операции Центрального банка. Функции (аккумулирующая, инвестиционная, обеспечение ликвидности в экономике) и операции (пассивные: капитал и обязательства; активные: ликвидные активы, кредиты, инвестиции, материальные активы) коммерческих банков.

Отличия банков от небанковских кредитно – финансовых институтов (выполняют все банковские операции в совокупности, возможностью создавать покупательную способность в обществе, финансовое посредничество - исторически обусловленная родовыми качествами деятельность и основная, различное назначение собственного капитала, природа и родовые функции, продукты).

Тема 3 Страховые компании

Содержание темы: История развития институциональной, функциональной, операционной составляющей страховой деятельности.

Субъектные состав страховых посредников: страховые агенты, страховые брокеры, страховые актуарии.

Характерные черты деятельности страховых компаний: целевое назначение аккумулированных средств в фондах, вероятностный характер отношений, возвратность средств. Функции, выполняемые страховыми компаниями и решаемые ими задачи.

Организационно-экономические особенности в работе страховых компаний: Формы организации (акционерная, на "взаимной основе" (mutnul), взаимный обмен (reciprocal), система Ллойд). Особенности и нормативное регулирование эмиссионных операций страховых компаний. Специфика размещения страховых резервов в инструменты рынка ценных бумаг. Регулирование инвестиционной деятельности страховых компаний. Принципы финансовой устойчивости страховщиков.

Тема 4 Инвестиционные фонды

Содержание темы: Понятие (с экономической и юридической точек зрения) и цели создания (привлечение инвесторов, обеспечение источников финансирования, создание ликвидной и рациональной формы инвестирования). Факторы, оказавшие влияние на развитие: экзогенные (сохранение высокой нормы сбережений, «маркетизация» финансовых активов домохозяйств, снижение роли краткосрочных вложений и банковских вкладов) и эндогенные (обострение конкуренции, диверсификация способов финансового управления и повышение его качества, распространение новейших информационно-коммуникационных технологий; структуризация способов регулирования деятельности и сбыта продуктов).

Преимущества инвестиционных фондов (диверсификация рисков, профессиональное управление, многоуровневая система защиты инвесторов, ликвидность пая, льготное налогообложение, низкие операционные расходы, государственное регулирование, информационная открытость, дополнительные услуги).

Виды инвестиционных фондов (фонды облигаций, акций, смешанные (сбалансированные), фонд денежного рынка, фонд фондов, венчурные фонды или фонды особо рискованных инвестиций, фонд недвижимости, хедж-фонд, индексные фонды). По типу взаимодействия (корпоративные (акционерные) инвестиционные фонды, трастовые инвестиционные фонды, контрактные инвестиционные фонды. По операционной структуре и срокам инвестирования: открытые, биржевые, закрытые, интервальные.

Алгоритм инвестиционного процесса в инвестиционном фонде. Основные приемы при размещении активов: агрессивная, консервативная и стратегия умеренного роста. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

Требование к акционерному инвестиционному фонду. Размещение акций акционерного инвестиционного фонда. Понятие паевого инвестиционного фонда. Инвестиционный пай.

Тема 5 Негосударственные пенсионные фонды

Содержание темы: История возникновения и развития негосударственных пенсионных фондов. Типы негосударственных пенсионных фондов.

Исключительные виды деятельности НПФ: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию. Требования к НПФ. Пенсионные резервы и пенсионные накопления: состав и особенности формирования.

Инвестиционные активы негосударственных пенсионных фондов. Принципы инвестирования и ограничения.

Тема 6 Формы объединения деятельности финансовых институтов

Содержание темы: Формы взаимодействия кредитно-финансовых институтов. Синдикат. Картель. Трест. Концерн. Конгломерат. Финансово- промышленная группа. Холдинг.

Финансовый супермаркет как стратегическая форма конгломерации банков с другими институтами финансовых рынков. Причины появления: формирование класса потребителей услуг, предъявляющих спрос на индивидуализированные услуги, потребность в комплексных продуктах. Целевые ориентиры создания: рост прибыли, сокращение издержек, увеличение доли рынка и продаж, поддержание репутации у клиентов, формирование положительного имиджа. Преимущества финансового супермаркета. Типы финансовых объединений (группы без крупного банка, доминирующий банк (или банки) и играющие подчиненную роль небанковские финансовые институты, крупный банк и динамичные небанковские финансовые институты, сбалансированные группы).

Развитие финансовых супермаркетов в России. Вопросы регулирования деятельности финансовых супермаркетов.

Раздел 2 Институциональный подход в деятельности кредитно-финансовых институтов: теория и практика регулирования

Тема 7 Институциональная экономическая теория как программа исследования институтов системы финансового посредничества и финансового рынка

Содержание темы: Концепция ограниченной рациональности (и ее применение при анализе финансовых институтов. Формы проявления ограниченной рациональности кредитора и заемщика (на доступную информацию; во временных ограничениях, в ограничениях калькулятивных и предсказательных способностей).

Трансакционные издержки на финансовом рынке. Типология трансакционных издержек в условиях прямого и косвенного финансирования (издержки выявления альтернатив, измерения, ведения переговоров и заключения договоров, спецификации и защиты прав собственности на предоставленные в ссуду средства, оппортунистического поведения). Оппортунистическое поведение, формы его проявления. Проблемы ложного выбора и морального риска как следствия асимметричности информации. Модель функционирования рынка в условиях недобросовестного поведения (модель рынка «лимонов») (Дж. Акерлоф).

Теория агентских отношений. Оптимальный выбор условий договора между принципалом и агентом, оптимальное разделения риска между ними. Влияние дополнительной информации, получаемой принципалом, на условиях контракта с агентом. Формы проявления проблемы принципала и агента на российском финансовом рынке.

Тема 8 Институциональный анализ роли государства в регулировании деятельности кредитно – финансовых институтов

Содержание темы: Необходимость регулирования субъектов финансового рынка. Формы государственного регулирования деятельности институтов банковского сектора и финансового рынка: изолированное регулирование, мегарегулирование. смешанное регулирование.

Причины интеграции национальных органов регулирования. Понятие регулирования, контроля и надзора. Внешнее и внутреннее регулирование. Цели и результат регулирования и надзора. Административные и экономические методы регулирования деятельности финансовых институтов.

Роль государства в повышении эффективности функционирования финансового рынка. Причины появления мегарегулирования: масштабное развития финансовых супермаркетов, необходимость совершенствования структуры органов регулирования; новые комбинированные финансовые продукты, повышение рискованности финансовых рынков, универсализация финансовых институтов; перекрестные предложения финансовых продуктов, секьюритизация финансовых продуктов.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1,2	1	Кредитно – финансовые институты и их классификация.	3
3,4,5	1	Институты банковского сектора	4
6,7	1	Страховые компании	3
8,9	1	Инвестиционные фонды	3
10,11	1	Негосударственные пенсионные фонды	3

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
12,13	2	Формы объединения деятельности финансовых институтов	3
14,15	2	Институциональная экономическая теория как программа исследования институтов системы финансового посредничества и финансового рынка.	4
16,17	2	Институциональный анализ роли государства в регулировании деятельности кредитно – финансовых институтов	3
		Итого:	26

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

Финансово-кредитная система: учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 241 с. : схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682432. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03408-9. – Текст : электронный.

Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / Н. Н. Никулина, С. В. Березина, Т. В. Стожарова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Никулиной. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 448 с. : ил., табл., схем. – (Magister). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686. – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст: электронный.

5.2 Дополнительная литература

История финансовой мысли: учебник / Р. А. Аландаров, О. Б. Буздалина, К. Ю. Багратуни [и др.] ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 353 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685317. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03491-1. – Текст : электронный.

Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 380 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277. – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04446-5. – Текст : электронный.

Ширшов, Е.В. Инструменты финансового рынка: учебное пособие / Е.В. Ширшов, Н.И. Петрик, А.Г. Тутыгин. - Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 133 с. : ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-5062-2; [Электронный ресурс]. - URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=349052

Эльяшев, Д.В. Финансовые рынки: учебно-методическое пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Д.В. Эльяшев; Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Санкт-Петербургский государственный аграрный университет. – Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ), 2018. – 98 с. : ил. Библиогр: с. 86 – 89. То же [Электронный ресурс]. - URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496888

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
2. Деньги, кредит, банки: журнал. – М.: ИД Банка России, 2023.
3. Вопросы экономики: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
4. Общество и экономика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
5. Региональная экономика: Теория и практика: журнал. - М.: ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2023.
6. Российский экономический журнал: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
7. Рынок ценных бумаг: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
8. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
9. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2023.
10. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать, 2023
11. Банковские услуги: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.

12. Банковское обозрение: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.
13. Страховое дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2023.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Сайт Центрального банка РФ – http://www.cbr.ru
2. Сайт Федеральной службы государственной статистики – http:// www.gks.ru
3. Официальный сайт Министерства экономического развития – http://www.economy.gov.ru
4. Сайт Финансовая аналитика – http:// www.finanal.ru
5. Портал Финансовые науки - http:// www.mirkin.ru
6. Сайт Правительства РФ - http:// www. government.ru
7. Официальный сайт журнала Экономист - http:// www.economist.com
8. Сайт Министерства Финансов - http:// www.minfin.ru
9. Сайт российского клуба банковских аналитиков - http:// www.bankclub.ru
10. Портал Правительства Оренбургской области - http:// www.orenburg-gov.ru

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Операционная система РЕД ОС
2. Пакет офисных приложений LibreOffice
3. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru
4. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe
5. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
6. http://edu.garant.ru/garant/study/ - Интернет-версия ГАРАНТ-Образование, Система ГАРАНТ для студентов, аспирантов и преподавателей
7. 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

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, 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.

Методический кабинет кафедры банковского дела и страхования, библиотечный фонд университета для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.