

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.17 Деятельность кредитно-финансовых институтов»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономика предприятий и организаций

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2024

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.17 Деятельность кредитно-финансовых институтов» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 2 от "2 " февраля 2026 г. •

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Ж.А. Ермакова

расшифровка подписи

Исполнители:

доцент

должность

подпись

Т.Н. Зверькова

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

А.М. Балтина

расшифровка подписи

Заведующий отделом формирования фонда и научной обработки документов

личная подпись

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Ю.В. Рожкова

расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Зверькова Т.Н., 2026

© ОГУ, 2026

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины состоит в изучении теоретических основ, организационно-экономических особенностей и практики функционирования кредитно-финансовых институтов, а также в овладении подходами к анализу их деятельности и взаимодействия с другими участниками рынка.

Задачи:

- изучить теоретико-методологические основы функционирования финансово-кредитных институтов и их участие в перераспределении финансовых ресурсов в экономике.
- рассмотреть организационно-правовые формы и особенности деятельности коммерческих банков, страховых организаций, инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и иных финансовых посредников;
- изучить механизмы привлечения и размещения финансовых ресурсов, а также особенности предоставления финансовых услуг различным категориям клиентов;
- освоить подходы к оценке результативности деятельности финансово-кредитных институтов и к анализу рисков, возникающих при осуществлении их операций.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: Б1.Д.Б.22 Финансы, Б1.Д.В.9 Банковское дело, Б1.Д.В.10 Страховое дело, Б1.Д.В.14 Анализ и оценка в банковском бизнесе, Б1.Д.В.15 Деятельность организаций на рынке ценных бумаг

Постреквизиты дисциплины: Б1.Д.В.24 Стратегическое управление организацией

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*-10 Способен оценивать и интерпретировать информацию для выявления тенденций развития экономических субъектов	ПК*-10-В-1 Владеет инструментами анализа для характеристики деятельности финансовых посредников и оценки вариантов развития	<u>Знать:</u> - теоретико-методологические основы деятельности финансово-кредитных институтов; - классификацию, функции и особенности функционирования различных типов финансовых посредников (банков, страховых компаний, инвестиционных фондов и др.); - ключевые экономические и финансовые показатели, характеризующие эффективность и устойчивость финансово-кредитных организаций; - институциональные и рыночные факторы, влияющие на развитие финансово-кредитных институтов в современной экономике. <u>Уметь:</u> - анализировать и интерпретировать финансовую и статистическую информацию о де-

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
		тельности кредитно-финансовых организаций; - выявлять тенденции в развитии финансового сектора и его взаимодействии с реальным сектором экономики; - применять методы и инструменты экономического анализа для оценки устойчивости и результативности финансово-кредитных институтов; - формулировать обоснованные выводы и предложения по повышению эффективности взаимодействия предприятий с финансовыми посредниками. Владеть: - инструментарием анализа деятельности финансово-кредитных институтов (в том числе методами горизонтального, вертикального и трендового анализа, коэффицентного анализа, SWOT-анализа); - навыками обработки, визуализации и интерпретации аналитических данных; - практическими приёмами выявления и оценки факторов, влияющих на развитие финансовых посредников, и моделирования возможных сценариев их развития.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	30,25	30,25
Лекции (Л)	20	20
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - выполнение расчетных заданий; - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - изучение разделов курса в системе электронного обучения; - подготовка к практическим занятиям, решение типовых задач; - подготовка к рубежному контролю и т.п.)	77,75	77,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
Раздел 1 Деятельность кредитно-финансовых институтов						
1	Финансово-кредитные институты: сущность, классификация и роль в экономике	13	2	2		9
2	Институты банковского сектора: структура, функции и роль в экономике	16	4	2		10
3	Страховые компании как институциональные инвесторы финансового рынка	15	4	1		10
4	Инвестиционные фонды в системе кредитно-финансовых институтов	13	2	1		10
5	Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения и финансового рынка	13	2	1		10
Раздел 2 Институциональный подход в деятельности кредитно-финансовых институтов: теория и практика регулирования						
6	Формы интеграции и взаимодействия финансово-кредитных институтов	13	2	1		10
7	Институциональная теория в анализе механизмов функционирования и регулирования финансово-кредитных институтов	13	2	1		10
8	Институциональные основы государственного регулирования и надзора за финансовым сектором	12	2	1		9
	Итого:	108	20	10		78
	Всего:	108	20	10		78

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Деятельность кредитно-финансовых институтов

Тема 1. Финансово-кредитные институты: характеристика, классификация и роль в экономике

Содержание темы. Экономическая природа и содержание кредитно-финансовых институтов, их типология и классификационные признаки. Исторические этапы становления и развития финансово-кредитных институтов. Роль финансово-кредитных институтов в трансформации сбережений в инвестиции и обеспечении потребностей предприятий в финансовых ресурсах. Функции финансово-кредитных институтов в современной экономике. Участие финансово-кредитных институтов в развитии инфраструктуры финансового рынка. Эволюция механизмов взаимодействия между инвесторами и заёмщиками: прямое финансирование; банковское посредничество; посредничество через рынок ценных бумаг; комплексное посредничество на финансовом рынке.

Тема 2. Институты банковского сектора: структура, функции и роль в экономике

Содержание темы. Исторический генезис ключевых направлений банковской деятельности (расчётно-платёжное посредничество, сберегательное, эмиссионное, кредитное и инвестиционное дело) как основа современной институциональной структуры банковского сектора. Место банков в системе кредитно-финансовых институтов: сравнительный анализ банков и небанковских кредитных организаций с точки зрения выполняемых институциональных функций, источников фондирования и характера принимаемых рисков. Взаимодействие банковского сектора с другими сегментами финансового рынка. Международные финансово-кредитные институты (МВФ, Группа Всемирного банка,

Банк международных расчётов, Базельский комитет): их роль в формировании глобальных банковских стандартов, влияние на национальную банковскую систему России. Концентрация и конкуренция в банковском секторе: показатели рыночной структуры, эффекты масштаба, системно значимые банки и связанные с ними регуляторные требования. Тенденции трансформации банковского посредничества: финтех, открытый банкинг и их влияние на бизнес-модели традиционных банков.

Тема 3. Страховые компании как институциональные инвесторы финансового рынка

Содержание темы. Страховая компания в системе кредитно-финансовых институтов: специфика как институционального инвестора с «длинными» пассивами. Структура активов страховой организации и принципы их формирования с позиций инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность страховщиков: цели, источники инвестиционных ресурсов (собственные средства и страховые резервы), инвестиционный потенциал страхового рынка. Размещение страховых резервов в инструменты фондового рынка: требования к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия резервов; допустимые классы активов; ограничения и лимиты концентрации. Эмиссионные операции страховых компаний (выпуск акций, субординированных инструментов) и особенности их нормативного регулирования. Взаимодействие страхового сектора с банковским сектором, роль страховщиков в обеспечении долгосрочных инвестиций в экономику.

Тема 4. Инвестиционные фонды в системе кредитно-финансовых институтов

Содержание темы. Инвестиционные фонды как специализированные финансово-кредитные институты коллективного инвестирования: место в архитектуре финансового рынка, роль в трансформации сбережений населения в инвестиции. Инфраструктура обслуживания инвестиционных фондов: управляющая компания, специализированный депозитарий, регистратор, оценщик, аудитор - распределение функций и ответственности, механизм контроля. Требования к управляющим компаниям и условия осуществления деятельности по управлению активами фондов. Структура расходов фонда и её влияние на доходность пайщиков. Риски инвестирования в фонды коллективных инвестиций и механизмы защиты прав инвесторов. Сравнительный анализ российского рынка коллективных инвестиций с зарубежными моделями.

Тема 5. Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения и финансового рынка

Содержание темы. Этапы становления и развития системы негосударственного пенсионного обеспечения в России: исторические предпосылки, ключевые реформы пенсионной системы, эволюция правового статуса НПФ (от некоммерческой к акционерной форме). Место НПФ в трёхуровневой пенсионной системе России: обязательное пенсионное страхование, негосударственное пенсионное обеспечение, индивидуальные пенсионные программы. Типология НПФ и пенсионных программ: фонды по обязательному пенсионному страхованию и по НПО; корпоративные, отраслевые и открытые пенсионные программы; схемы с установленными выплатами и установленными взносами. Искключительные виды деятельности НПФ. Законодательные и регулятивные требования к деятельности НПФ: требования к собственным средствам, система стресс-тестирования, вхождение в систему гарантирования прав застрахованных лиц. Пенсионные резервы и пенсионные накопления: источники формирования, различия в правовом режиме и режиме регулирования. Роль НПФ как институционального инвестора в развитии долгосрочного сегмента российского финансового рынка; вклад в финансирование инфраструктурных проектов.

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

Тема 6. Формы интеграции и взаимодействия финансово-кредитных институтов

Содержание темы. Институциональные формы объединения финансовых организаций: синдикаты, картели, тресты, концерны, конгломераты, холдинги, финансово-промышленные группы. Взаимодействие банков и небанковских финансовых институтов: организационно-правовые и экономические механизмы. Финансовый супермаркет как форма стратегической конгломерации: сущность, цели, преимущества. Структурные типы финансовых объединений (без доминирующего банка; с ведущей банковской организацией; сбалансированные модели). Причины формирования финансовых супермаркетов. Практика создания и функционирования финансовых супермаркетов в России. Вопросы государственного регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных конгломератов.

Тема 7. Институциональная теория в анализе механизмов функционирования и регулирования финансово-кредитных институтов

Содержание темы. Основные положения институциональной экономической теории в контексте анализа системы финансового посредничества. Концепция ограниченной рациональности и ее проявления в поведении субъектов финансового рынка (ограниченный доступ к информации, временные ограничения, когнитивные ограничения). Трансакционные издержки на финансовом рынке: сущность, типология в условиях прямого и косвенного финансирования (издержки поиска и оценки альтернатив, переговоров и заключения договоров, защиты прав собственности, риска оппортунистического поведения). Асимметрия информации как источник рыночных сбоев. Проблема ложного выбора и морального риска. Модель рынка с недобросовестным поведением (модель «лимонов» Дж. Акерлофа). Теория агентских отношений: характер взаимодействия между принципалом и агентом, проблемы распределения риска, роль информации. Проявление агентских проблем на российском финансовом рынке.

Тема 8. Институциональные основы государственного регулирования и надзора за финансовым сектором

Содержание темы. Роль государства в регулировании деятельности финансовых институтов и формирование институциональных структур на финансовом рынке. Основные формы государственного регулирования: изолированное, мегарегулирование и смешанное регулирование. Понятие регулирования, контроля и надзора на финансовых рынках, их цели и результаты. Административные и экономические методы регулирования. Принципы и инструменты внешнего и внутреннего регулирования. Воздействие государственного регулирования на эффективность функционирования финансовых институтов, управление рисками и развитие инноваций. Особенности мегарегулирования в условиях универсализации финансовых институтов и новых комбинированных финансовых продуктов. Влияние финансовых супермаркетов на динамику и структуру национальных финансовых рынков.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Финансово-кредитные институты: характеристика, классификация и роль в экономике	2
2	1	Институты банковского сектора: структура, функции и роль в экономике	2
3	1	Страховые компании как институциональные инвесторы финансового рынка	1
3	1	Инвестиционные фонды в системе кредитно-финансовых институтов	1
4	1	Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного обеспечения и финансового рынка	1
4	2	Формы интеграции и взаимодействия финансово-кредитных институтов	1
5	2	Институциональная теория в анализе механизмов функционирования и регулирования финансово-кредитных институтов	1
5	2	Институциональные основы государственного регулирования и надзора за финансовым сектором	1
		Итого:	10

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. 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> (дата обращения: 21.04.2025). – ISBN 978-5-238-03346-4. – Текст: электронный.
2. 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.

5.2 Дополнительная литература

1. Гузей, В. А. Анализ финансовых рынков: учебное пособие: / В. А. Гузей ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 74 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682185> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7972-2847-9. – Текст: электронный.
2. 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.
3. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии: учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза: ПГАУ, 2020. — 262 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/170974>

5.3 Периодические издания

1. Банковское дело: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2026.- Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/>
2. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД "Финансы и кредит", 2026.- Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=692908
3. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2026.- Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=697838
4. Финансы: теория и практика: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2026.- Режим доступа: <https://financetp.fa.ru/jour/index>
5. Страховое дело: журнал. - М : "Анкил", 2026.- Режим доступа: <http://ankil.info/36.html>
6. Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал.- М.: ИД "Финансы и кредит", 2026.- Режим доступа: https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=687554

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/>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС.
2. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2026]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe>
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2026]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe>
4. 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>.
5. Университетская платформа электронного обучения «Электронные курсы ОГУ в системе обучения Moodle» <http://moodle.osu.ru>
6. Автоматизированная проверка текстов на наличие заимствований «Антиплагиат. Структура 4.0» на период с 27.01.2025 По 26.01.2026 (12 месяцев) либо до достижения лимита проверок (25000 проверок). Режим доступа: <https://osu.antiplagiat.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.