

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета, к.э.н. доцент

И.Н. УЗУН

(подпись, расшифровка подписи)

“ 05 ”

09

2023г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

на 2023/2024 учебный год

Учебной ДИСЦИПЛИНЫ

**«РАЗВИТИЕ НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФИНАНСОВО-
КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ»**

Направление подготовки:

5.38.04.08 – Финансы и кредит

Магистерская программа

«Финансовая экономика и монетарное регулирование»

(наименование магистерской программы)

квалификация выпускника

Магистр

Форма обучения:

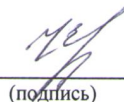
Очная

Год набора 2022 г.

Тирасполь 2023 г.

Рабочая программа дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» разработана в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта ВО по направлению подготовки 5.38.04.08 «Финансы и кредит» и основной профессиональной образовательной программы по профилю подготовки «Финансовая экономика и монетарное регулирование».

Составитель рабочей программы
Доцент кафедры финансов и кредита


(подпись)

Человская Е.И.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
«05» сентября 2023г. протокол № 1

Зав. кафедры-разработчика
«05» сентября 2023г.


(подпись)

Сафронов Ю.М.

Зав. выпускающей кафедрой
«05» сентября 2023г.


(подпись)

Сафронов Ю.М.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» является формирование у обучающихся целостного представления и понимания целей, задач и функций национальных органов надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов, а также механизмов их реализации с учетом мирового опыта и места национальных органов надзора в системе аналогичных международных организаций.

Задачи дисциплины:

1. формирование у обучающихся представления о сущности надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов;
2. ознакомление с правовыми основами организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов;
3. исследование целей, задач, функций национальных органов за деятельностью финансово-кредитных институтов;
4. изучение организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов;
5. формирование у обучающихся навыков практического применения теоретических знаний в области надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б1 основной образовательной программы подготовки магистров по направлению подготовки 5.38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Финансовая экономика и монетарное регулирование» (Б1.В.ДВ.01.01).

Она базируется на курсах дисциплин, изучаемых в образовательных программах бакалавриата: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Рынок ценных бумаг», «Организация деятельности Центрального банка», «Финансовый менеджмент».

Для освоения дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» необходимы знания, умения и компетенции, полученные при изучении соответствующих дисциплин основной образовательной программы магистратуры по направлению 5.38.04.08 «Финансы и кредит».

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Изучение дисциплины направлено на формирование компетенций, приведенных в таблице ниже.

Категория (группа) компетенций	Код и наименование	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции
<i>Обязательные профессиональные компетенции и индикаторы их достижения</i>		
	Способность применять методы аналитической работы, связанные с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе	ИД-1 _{ПК-1} : знать финансовые аспекты деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм. ИД-2 _{ПК-1} : уметь реализовывать подходы к аналитической работе.

	финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-1)	ИД-3_{ПК-1} : владеть методами аналитической работы.
	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов (ПК-2)	ИД-1_{ПК-2} : знать источники информации, в которых указана информация для проведения финансово-экономических расчетов. ИД-2_{ПК-2} : уметь проводить финансово-экономические расчеты. ИД-3_{ПК-2} : владеть методикой финансово-экономических расчетов.
	Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета (ПК-3)	ИД-1_{ПК-3} : знать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм. ИД-2_{ПК-3} : уметь обосновывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм. ИД-3_{ПК-3} : владеть методикой расчетов финансово-экономических показателей.

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Распределение трудоемкости в з.е./часах по видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся по семестрам:

Семестр	Трудоемко сть дисциплин ы, з.е./часы	Количество часов				Форма контроля
		В том числе				
		Аудиторных			Самостоятельная работа	
		Всего	Лекции	Практические занятия		
3	3/108	30	8	22	78	Зачет

4.2. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины

№ раз- дела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа (СР)
			Л	ПЗ	ЛР	
Раздел 1. Теоретические основы надзорной деятельности						
1.1	Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов	18	2	4	-	12
1.2	Организация надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов	20	2	4	-	14
Раздел 2. Работа надзорных органов с различными видами финансово-кредитных институтов						
2.1	Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций	19	1	4	-	14
2.2	Надзор за деятельностью субъектов страхового дела	15	1	2	-	12
2.3	Надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг	17	1	4	-	12
2.4	Надзор за деятельностью инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций	19	1	4	-	14
	ИТОГО:	108	8	22	-	78

4.3. Тематический план по видам учебной деятельности Лекции

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Количество часов	Тема лекции	Учебно-наглядные пособия
1	1	2	Тема 1. Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 1. Сущность регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 2. Правовые основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 3. Система органов надзора за деятельностью ФКИ 4. Международные финансовые регуляторы и особенности их функционирования	Презентация
2	1	2	Тема 2. Организация надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов 1. Особенности организации	Презентация

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Количество часов	Тема лекции	Учебно- наглядные пособия
			надзора на этапе создания различных финансово-кредитных институтов 2. Особенности организации надзора в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов	
3	2	1	Тема 3. Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций 1. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций 2. Организация надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций 3. Стандарты в области банковского регулирования и надзора	Презентация
4	2	1	Тема 4. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела 1. Объекты надзора в сфере страхового дела 2. Государственное регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового рынка	Презентация
5	2	1	Тема 5. Надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг 1. Классификация и характеристика профессиональных участников РЦБ 2. Особенности регулирования и надзора за деятельностью участников фондового рынка 3. Роль саморегулируемых организаций в осуществлении надзора за деятельностью участников РЦБ	Презентация
6	2	1	Тема 6. Надзор за деятельностью инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций 1. Особенности регулирования и надзора за деятельностью инвестиционных фондов 2. Особенности регулирования и	Презентация

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Количество часов	Тема лекции	Учебно- наглядные пособия
			надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов 3. Особенности регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых и иных организаций	
Итого по разделу часов		8		
Итого:		8		

Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Количество часов	Тема практического занятия	Учебно- наглядные пособия
1	1	4	Тема 1. Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 1. Сущность регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 2. Правовые основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 3. Система органов надзора за деятельностью ФКИ 4. Международные финансовые регуляторы и особенности их функционирования	карточки с заданиями, раздаточный материал
2	1	4	Тема 2. Организация надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово- кредитных институтов 1. Особенности организации надзора на этапе создания различных финансово-кредитных институтов 2. Особенности организации надзора в процессе текущей деятельности финансово- кредитных институтов	карточки с заданиями, раздаточный материал
3	2	4	Тема 3. Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций 1. Организация надзора за	карточки с заданиями, раздаточный материал

			деятельностью кредитных организаций 2. Организация надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций 3. Стандарты в области банковского регулирования и надзора	
4	2	2	Тема 4. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела 1. Объекты надзора в сфере страхового дела 2. Государственное регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового рынка	карточки с заданиями, раздаточный материал
5	2	4	Тема 5. Надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг 1. Классификация и характеристика профессиональных участников РЦБ 2. Особенности регулирования и надзора за деятельностью участников фондового рынка 3. Роль саморегулируемых организаций в осуществлении надзора за деятельностью участников РЦБ	карточки с заданиями, раздаточный материал
6	2	4	Тема 6. Надзор за деятельностью инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций 1. Особенности регулирования и надзора за деятельностью инвестиционных фондов 2. Особенности регулирования и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов 3. Особенности регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых и иных организаций	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов		22		
Итого:		22		

Лабораторные работы

Выполнение лабораторных работ по дисциплине «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» по учебному плану не предусмотрено.

Самостоятельная работа обучающихся

Самостоятельная работа по дисциплине «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» включает в себя:

1. Вид СРС 1 – подготовку к опросу на практических занятиях;
2. Вид СРС 2 – подготовку к реферату;
3. Вид СРС 3 – подготовку к индивидуальным творческим заданиям с презентацией.

Раздел дисциплины	№ п/п	Тема и вид СРС	Трудоемкость (в часах)
Теоретические основы надзорной деятельности			
Раздел 1	1	Тема 1. Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов. Вид СРС 1,2,3.	12
	2	Тема 2. Организация надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов. Вид СРС 1,2,3.	14
Работа надзорных органов с различными видами финансово-кредитных институтов			
Раздел 2	3	Тема 3. Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций. Вид СРС 1,2,3.	14
	4	Тема 4. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела. Вид СРС 1,2,3.	12
	5	Тема 5. Надзор за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг. Вид СРС 1,2,3.	12
	6	Тема 6. Надзор за деятельностью инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций. Вид СРС 1,2,3.	14
Итого по разделу часов			78
ИТОГО:			78

5. Примерная тематика курсовых работ

Выполнение курсовых работ по дисциплине «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» по учебному плану не предусмотрено.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Обеспеченность обучающихся учебниками, учебными пособиями

№ п/п	Наименование учебника, учебного пособия	Автор	Год издания	Кол-во экземпляров	Электронная версия	Место размещения электронной версии
	Основная литература					
1	Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в	Дубова С.Е.	2021	1	Электронно-библиотечная система BOOK.ru	https://book.ru/books/938815

	России (учебник)					
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (учебник)	Попова Е.М., Кроливецкая Л.П.	2022	1	Имеется	https://obuchalka.org/
	Дополнительная литература					
3	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (учебник)	Балакина Р.Т.	2015	1	Электронно-библиотечная система IPR SMART	https://www.iprbookshop.ru/59675.html
4	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты (учебное пособие)	Школик О.А.	2014	1	Имеется	https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/28826/1/978-5-7996-1337-2_2014.pdf
Итого по дисциплине: 100% электронных изданий.						

6.2. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Банка России. – URL: <http://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Приднестровского республиканского банка. – URL: www.cbpmr.net
3. Официальный сайт Банка международных расчетов (Bank for international settlements-BIC). – URL: <http://www.bis.org/>
4. Финансовый маркетплейс «Банки.ру». – URL: <https://www.banki.ru/>
5. Юридическая литература. – URL: <http://www.ulpmr.ru/>
6. Научная электронная библиотека ELIBRARY.RU. – URL: <http://www.elibrary.ru>
7. КиберЛенинка – научная электронная библиотека. – URL: <http://cyberleninka.ru/>
8. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека». – URL: <http://www.biblioclub.ru>
9. Электронно-библиотечная система BOOK.ru. – URL: <http://www.book.ru>
10. Электронно-библиотечная система «Лань» – URL: <https://e.lanbook.com/>
11. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» – URL: <https://urait.ru/>

6.3. Методические указания и материалы по видам занятий

Изучение курса осуществляется во взаимодействии с дисциплинами основной части. Изучения материала определяются с учетом специфики изучаемой темы, используются разные формы и способы. Применяется сочетание лекционного материала с изучением учебной и научной литературы – учебников, учебных пособий по конкретной тематике.

При проведении занятий применяются современные образовательные технологии (игровые, проблемные, дискуссии, анализ конкретных ситуаций, деловая игра и др.) Данные занятия требуют специальной подготовки не только преподавателя, но и обучающихся.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям

При проведении практических (семинарских) занятий преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения: обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов, решение тестов (дома или в аудитории), Проверка усвоения отдельных (ключевых) тем может осуществляться посредством проведения контрольной работы, коллоквиума. Активное участие в работе на практических и семинарских занятиях предполагает выступления на них, дополнение ответов однокурсников, коллективное обсуждение спорных вопросов и проблем, что способствует формированию у обучающихся навыков формулирования, аргументации и отстаивания выработанного решения, умения его защитить в дискуссии и представить дополнительные аргументы в его пользу. Активная работа на семинарском или практическом занятии способствует также формированию навыков публичного выступления, умения ясно, последовательно, логично и аргументировано излагать свои мысли.

Методические рекомендации по самостоятельной работе

Самостоятельная работа – планируемая учебная, учебно-исследовательская работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли обучающихся). Целью самостоятельной работы является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю подготовки, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретической подготовки;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельной подготовки.

Методические рекомендации по подготовке рефератов

Первичные навыки исследовательской работы должны приобретаться обучающимися при написании рефератов по специальной тематике.

Реферат – краткое изложение содержания статьи, исследования, а также доклад с таким изложением. При оформлении реферата необходимо соблюдать правила цитирования, правильное оформление ссылок, библиографического списка, правила сокращения.

Общий объем реферата не должен превышать 10-12 страниц для печатного варианта (обычно обучающийся укладывается в 10 страниц).

Текст должен быть исполнен с использованием ЭВМ без «черточек» - переносов. Требования к оформлению реферата ориентирован на текстовый редактор Microsoft Word, выполняется шрифтом «Times New Roman», кегль 14. Параметры страницы: Формат А4 (210x297); Ориентация книжная; Поля страницы: верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 15 мм; Колонтитулы: верхнее – 2, нижний – 1,25; Нумерация страниц – справа, внизу; Шрифт – Times New Roman, 14 пунктов, Обычный. Выравнивание по ширине страницы без переносов текста. Абзацный отступ 1,27 (5 знаков). Интервал

полutorный. Нумерация начинается по порядку с титульного листа (цифру номер на нем не ставят). На 2-ой странице (листе), где помещается содержание, номер страницы ставится.

Структура и правила оформления реферата:

Введение. Раздел должен содержать постановку проблемы в рамках выбранной темы и обоснование выбора проблемы и темы.

Основная часть. В данном разделе должна быть раскрыта тема. Для этого в разделе обязательно должно быть отражено:

- краткий пересказ статьи с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария.
- описание и личную оценку студента (аргументированную на основе материала дисциплины) адекватности приведенных в статье выводов.

Заключение. Раздел должен подводить итог написанному в основной части и содержать выводы о том, что аппарат институциональной теории может привести в анализ описываемых явлений.

Список литературы. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники, которые все приводятся в данном разделе. В списке литературы обязательно указывать источник, из которого была взята статья.

Работа считается списанной, если в ней присутствуют цитаты длинной в одно предложение без кавычек или пересказ чужих мыслей без указания ссылки на источник в тексте.

Качество реферата оценивается по тому, насколько полно раскрыто содержание темы, использованы первоисточники, логичное и последовательное изложение. Оценивается и правильность подбора основной и дополнительной литературы, оформленной ссылками. Реферат должен отражать точку зрения автора на данную проблему.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

- аудитория 112, корпус 11 (компьютеры, проектор, интерактивная доска);
- при проведении лекционных занятий преподавателем и презентации обучающимися подготовленных рефератов и докладов может использоваться компьютер, ноутбук и мультимедийный проектор;
- в ходе работы на семинарах используется раздаточный материал.

Кроме того, для материально-технического обеспечения дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» необходимы следующие средства:

- методический кабинет с оборудованным (с компьютеризованными рабочими местами) читальным залом гуманитарной и социально-экономической литературы;
- компьютерный класс с необходимым программным обеспечением для решения задач, интернет-доступ к требуемым ресурсам для научного исследования обучающихся по экономическим дисциплинам;
- копировально-множительная техника (для распечатки и ксерокса карточек с заданиями, раздаточных материалов, заданий для контрольных работ и др.);
- компьютерные мультимедийные проекторы в аудиториях, где проводятся лекционные занятия, и другую технику для презентаций учебного материала.

8. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

Процесс изучения дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» включает в себя проведение лекционных занятий в соответствии

с тематическим планом. На лекциях излагаются основные теоретические положения и концепции курса, дающие магистрантам информацию, соответствующую программе. При изложении лекционного материала преподавателю рекомендуется использовать презентации в программе Power Point, электронный планшет, фрагменты видеоматериалов по теме лекции.

Закрепление полученных теоретических знаний и развитие у магистрантов навыков к применению теоретических положений к решению практических проблем осуществляется на практических занятиях, которые предполагают использование традиционных (обсуждение докладов, проведение миниконференций) и интерактивных форм (организация научных дискуссий и «круглых столов», решение ситуационных задач, проведение ролевых и деловых игр). Форма проведения практических занятий выбирается преподавателем.

Значительный объем учебной нагрузки магистранта приходится на самостоятельную работу, которая заключается в подготовке к практическим занятиям и освоении теоретического материала, выходящего за пределы лекций. Итогом правильной организации самостоятельной работы магистранта является получение эффективного результата. В процессе подготовки к семинарским занятиям, контрольной работе, к экзамену магистрант должен уделить достаточно времени работе с источниками и литературой. При необходимости во время индивидуальных консультаций магистрант может получить квалифицированную помощь преподавателя по организации самостоятельной работы. Магистрант должен опираться на экономико-математический инструментарий, структурно-логические связи и другие методы научного исследования.

Требования к самостоятельной работе магистрантов по курсу « Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов»:

1. Самостоятельная работа должна выполняться в соответствии заданием преподавателя.
2. Результаты самостоятельной работы должны иметь научную или практическую значимость, демонстрировать компетентность автора в раскрываемых вопросах, проявлять умения магистранта использовать теоретические знания при выполнении практических задач.
3. Самостоятельная работа, выполненная в письменной форме, должна быть исполнена магистрантом самостоятельно, оформлена в соответствии с требованиями университета и представлена для контроля преподавателю в установленные сроки.
4. Работа должна представлять собой целостную, законченную разработку, выполненную на основе исследования монографических и периодических источников, статистических данных и финансовой отчетности.

Выполнение указанных требований будет учитываться при оценке самостоятельной работы магистранта.

В учебном процессе используются как классические учебники, так и новейшая отечественная и зарубежная учебная и научная литература. В библиотеке ПГУ им. Т.Г. Шевченко имеются необходимые учебники и научные источники, а также журналы, материалы которых могут использоваться магистрантами при подготовке к семинарским занятиям.

9. Технологическая карта дисциплины

Курс 2 группа ЭФ22ВР68ФЭ1, семестр 3

Преподаватель – лектор Человская Е.И.

Преподаватель, ведущий практические занятия – Человская Е.И.

Кафедра «Финансы и кредит»