

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»

Экономический факультет

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДАЮ:

Декан экономического факультета, к.э.н.,

доцент

Узун И.Н.

(подпись)

« 15 » сентября 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

на 2022/2023 учебный год

По дисциплине «РАЗВИТИЕ НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ИНСТИТУТОВ»

Направление подготовки:

5.38.04.08 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Программа магистратуры

**«ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА И МОНЕТАРНОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ»**

Квалификация (степень):

МАГИСТР

Форма обучения:

ОЧНАЯ

Год набора **2021**

Тирасполь, 2022

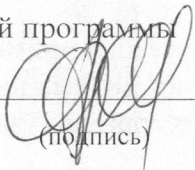
Рабочая программа дисциплины (модуля)

«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 программы магистратуры «ФИНАНСОВАЯ ЭКОНОМИКА И МОНЕТАРНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ»

Составитель рабочей программы

Ст.преподаватель


(подпись)

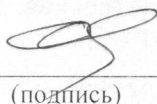
Гросул Н.С.

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры «Финансы и кредит»
(наименование кафедры-разработчика)

15 сентября 2022г. протокол № 1

Зав. выпускающей кафедрой

« 15 » сентября 2022г.


(подпись)

Сафронов Ю.М.

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

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

Учебные задачи дисциплины:

- привить обучающимся навыки практического применения теоретических знаний в области надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов;
- знать задачи, функции национальных органов 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 содержания дисциплины

Изучение дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

Категория (группа компетенций)	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций
Общепрофессиональные компетенции		
Обязательные профессиональные компетенции		
	способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне ПК-1	ИД-1_{ПК-1} Демонстрирует теоретические знания в области профессиональной деятельности и применяет их на практике с использованием современного аналитического и методического инструментария. ИД-2_{ПК-1} Владеет навыками использования в своей работе современных моделей экономического развития, а также навыками применения подходов к оценке различных активов. ИД-3_{ПК-1} Подготавливает аналитические материалы по оценке эффективности осуществления экономической деятельности различных субъектов на микро- и макро-уровне.
	способностью	ИД-1_{ПК-2} Применяет современные подходы при

	составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом ПК-2	моделировании сценариев развития экономической ситуации на макро – и микроуровне. ИД-2_{ПК-2} Проводит наблюдения изучаемых социально-экономических процессов и явлений, а также выдвигает гипотезы и дает прогнозные оценки действиям, направлениям развития предприятий, отраслей, регионов и экономики в целом. ИД-3_{ПК-2} Демонстрирует понимание основных социально-экономических показателей и направлений развития мировой экономики, основных регулятивных инициатив глобальных регуляторов.
	Способен 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-

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

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

Семестр	Количество часов						Форма контроля (экзамен/ зачет)
	Трудоемк ость, з.е./часы	В том числе					
		Аудиторных				Самост. работы (СР)	
		Всего	Лекций (Л)	Практич. занятий (ПЗ)	Лаб. занятий (ЛЗ)		
3	3/108	30	8	22	-	78	Зачет
Итого:	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	
1	Раздел 1. Теоретические основы надзорной деятельности					
1.1	Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в ПМР и РФ	3	1	2	-	10
1.2	Организация и осуществление надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов	5	1	4	-	10
	Раздел 2. Работа надзорных органов с различными видами финансово-кредитных институтов					
2.1	Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций	5	1	4	-	15
2.2	Надзор за деятельностью субъектов страхового дела	5	1	4	-	15
2.3	Особенности надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг	6	2	4	-	14
2.4	Надзор за деятельностью инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций и др.	6	2	4		14
	ИТОГО:	30	8	22	-	78

4.3. Тематический план по видам учебной деятельности

Лекции

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема лекции	Учебно- наглядные пособия
		Очная форма обучения		
Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в ПМР и России				
1	1	1	1. Сущность регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 2. Правовые основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 3. Особенности организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в РФ и ПМР 4. Система органов надзора за деятельностью ФКИ 5. Международные финансовые регуляторы и особенности их функционирования	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Организация и осуществление надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов				
2	1	1	1. Особенности организации и осуществления надзора на этапе создания различных финансово-кредитных институтов 2. Особенности организации и осуществления надзора в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций				
3	2	1	1. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций 2. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций 3. Стандарты в области банковского регулирования и надзора	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Надзор за деятельностью субъектов страхового дела				
4	2	1	1. Объекты надзора в сфере страхового дела	Плакат,

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема лекции	Учебно- наглядные пособия
		Очная форма обучения		
			2. Государственное регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового рынка	стенд, презентация
Итого по разделу часов:		1		
Особенности надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг				
5	2	2	1. Классификация и характеристика профессиональных участников РЦБ 2. Особенности регулирования и надзора за деятельностью участников фондового рынка 3. Зарубежный опыт регулирования и надзора за деятельностью профессиональных участников РЦБ 4. Роль саморегулируемых организаций в организации надзора за деятельностью участников РЦБ	Плакат, стенд, презентация
Итого по разделу часов:		2		
Надзор за деятельностью инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций и др.				
6	2	2	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	
Итого по разделу часов:		2		
Итого:		8		

Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема практического занятия	Учебно- наглядные пособия
		Очная форма обучения		
Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в ПМР и России				
1	1	2	6. Сущность регулирования и надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 7. Правовые основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов 8. Особенности организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в РФ и ПМР 9. Система органов надзора за деятельностью ФКИ 10. Международные финансовые регуляторы и особенности их функционирования	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		2		
Организация и осуществление надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов				
2	1	4	3. Особенности организации и осуществления надзора на этапе создания различных финансово-кредитных институтов 4. Особенности организации и осуществления надзора в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций				
3	2	4	4. Организация надзора за деятельностью кредитных организаций 5. Органы, осуществляющие надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций 6. Стандарты в области банковского регулирования и надзора	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
Надзор за деятельностью субъектов страхового дела				
4	2	4	3. Объекты надзора в сфере страхового дела 4. Государственное регулирование и надзор за деятельностью субъектов страхового	карточки с заданиями,

№ п/п	Номер раздела дисциплины	Объем часов	Тема практического занятия	Учебно- наглядные пособия
		Очная форма обучения		
			рынка	раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
Особенности надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг				
5	2	4	5. Классификация и характеристика профессиональных участников РЦБ 6. Особенности регулирования и надзора за деятельностью участников фондового рынка 7. Зарубежный опыт регулирования и надзора за деятельностью профессиональных участников РЦБ 8. Роль саморегулируемых организаций в организации надзора за деятельностью участников РЦБ	карточки с заданиями, раздаточный материал
Итого по разделу часов:		4		
Надзор за деятельностью инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций и др.				
6	2	4	4. Особенности регулирования и надзора за деятельностью инвестиционных фондов 5. Особенности регулирования и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов 6. Особенности регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых и иных организаций	
Итого по разделу часов:		4		
Итого:		22		

Самостоятельная работа обучающегося

Раздел дисциплины	№ п/п	Тема и вид самостоятельной работы обучающегося	Трудоемкость (в часах)
Раздел 1. Теоретические основы надзорной деятельности	1	Тема 1. Основы организации надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов в ПМР и России Вид СРС 1	10
	2	Тема 2. Организация и осуществление надзора на этапе создания и в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов Вид СРС 1, Вид СРС 2	10
Итого по разделу часов			20
Раздел 2. Работа надзорных органов с различными видами финансово-кредитных институтов	3	Тема 3. Надзор за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций Вид СРС 1, Вид СРС 2	15
	4	Тема 4. Надзор за деятельностью субъектов страхового рынка Вид СРС 2, Вид СРС 3	15
	5	Тема 5. Особенности надзора за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг Вид СРС 1, Вид СРС 2, Вид СРС 3	14
	6	Тема 5. Надзор за деятельностью инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций и др. Вид СРС 1, Вид СРС 2, Вид СРС 3	14
Итого по разделу часов			58
ИТОГО:			78

5. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

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

5. 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	Финансово-кредитные институты и финансовые рынки:	Балакина Р.Т. и др.; под ред. И. Г.Горловской. - Омск: Изд-во Ом. гос. ун-та	2019	-	Имеется	https://finance-credit.news/
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные	Под ред. Г.Белоглазовой, Л.Кроливецкой.	2018	-	Имеется	https://obuchalka.org/

	институты	— СПб.: Питер				
	Дополнительная литература					
1	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты.	Никитина Т. В., Репета-Турсунова А. В. Учебное пособие. - СПб.: Изд-во СПбГЭУ	2019	-	Имеется	https://mx3.ura.ru/upload/s/pdf_review/0D6CA1C2-B946-4D71-BC07-1F95F9C5CA17.pdf
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты.	Школик, О. А. Учебное пособие.- Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та	2019	-	Имеется	https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/28826/1/978-5-7996-1337-2_2014.pdf
Итого по дисциплине: 100% электронных;						

6.2. Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. www.minfin-pmr.org
2. www.ach.gov.ru
3. www.budgetrf.ru
4. www.economist.com.ru
5. www.imf.org

6.3. Методические указания и материалы по видам занятий

В процессе изучения дисциплины «Развитие надзора за деятельностью финансово-кредитных институтов» используются следующие *методы обучения и формы организации занятий*:

- лекции: проблемная лекция, лекция-визуализация, лекция-консультация;
- семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- решение тестовых заданий;
- обсуждение подготовленных обучающимися рефератов (докладов);
- консультации преподавателя;
- самостоятельная работа обучающихся, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к семинарским занятиям, выполнение указанных работ.
- научные дискуссии по теоретическим проблемам и их применимости к реальным практическим ситуациям;
- разбор конкретных ситуаций как для иллюстрации той или иной теоретической модели, так и в целях выработки навыков применения теории при анализе реальных экономических проблем;
- экономические тренинги в виде «мозгового штурма» при решении проблем в области инноваций в развитии национальной платежной системы;
- внеаудиторная работа в форме обязательных консультаций и индивидуальных занятий с обучающимися (помощь в понимании тех или иных концепций или проблем, при подготовке рефератов, а также тезисов для студенческих конференций и т.д.).

Методические указания по лекционным занятиям.

В ходе лекции обучающимся рекомендуется конспектировать ее основные моменты, темп лекции должен быть достаточным для того, чтобы обучающийся смог не только усвоить, но и зафиксировать сущность затронутых проблем, выводы, а также ключевые моменты, на которые обращается особое внимание в ходе лекции. Конспект позволит обучающемуся через время с нужной полнотой восстановить полученную информацию.

Определения, которые даются в процессе изложения лекции по возможности записать дословно и подчеркнуть. В случае изложения лектором хода научной дискуссии желательно законспектировать существо вопроса, основные позиции и фамилии ученых, их отстаивающих. Если в обоснование своих выводов лектор приводит ссылки на справочники, статистические данные, нормативные акты и другие официально опубликованные сведения целесообразно кратко отразить их суть и указать источник, из которого можно полностью получить излагаемую информацию.

В случае возникновения у обучающегося по ходу лекции вопросов, их следует записать и задать в конце лекции в специально отведенное для этого время.

Применение современных образовательных технологий (игровые, проблемные, дискуссии, анализ конкретных ситуаций, метод «мозгового штурма» и др.) требует специальной подготовки не только преподавателя, но и обучающихся.

Методические указания для подготовки к практическим (семинарским) занятиям.

Практические (семинарские) занятия представляют собой одну из важных форм самостоятельной работы студентов в подробном изучении конспекта лекции, нормативной базы, научной и учебной литературы.

В зависимости от изучаемой темы и ее специфики преподаватель выбирает или сочетает следующие формы проведения практических (семинарских) занятий: обсуждение теоретических вопросов, подготовка рефератов. 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 аргументированно излагать свои мысли.

В конце занятия, после подведения его итогов преподавателем, обучающимся рекомендуется внести изменения в свои конспекты, отметить информацию, прозвучавшую в выступлениях других студентов, дополнения, сделанные преподавателем и не отраженные в конспекте.

Применение отдельных образовательных технологий требуют предварительного ознакомления студентов с содержанием применяемых на занятиях приемов. Так, при практических занятиях студент должен представлять, как его общую структуру, так и особенности отдельных методических приемов: дискуссии, контрольные работы, использование правовых документов и др.

Методические рекомендации по самостоятельной работе.

СР – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-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 СР является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней. Задачи СР: 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 самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работы, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Методические рекомендации по подготовке рефератов.

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

Реферат должен иметь следующую структуру: а) план; б) введение; в) изложение основного содержания темы; г) заключение; д) список использованной литературы. Рефераты выполняются в соответствии с предъявляемыми требованиями к письменным работам, общий объем – 5-7 страниц основного текста. В основной части работы большое внимание следует уделить глубокому теоретическому освещению основных вопросов темы, правильно увязать теоретические положения с практикой, конкретным фактическим и цифровым материалом.

В процессе написания работы обучающийся имеет право обратиться за консультацией к преподавателю кафедры. При защите реферата выставляется дифференцированная оценка,

реферат, не соответствующий требованиям, предъявляемым к данному виду работы, возвращается на доработку.

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.

Методические рекомендации по подготовке эссе.

Эссе – рассуждение небольшого объема, свободная трактовка какой-либо проблемы. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Написание эссе позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять

причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Общий объём – 3-5 страниц основного текста.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

- Ноутбук, (мультимедийный проектор);
- интернет-доступ к требуемым ресурсам для самостоятельной работы и научных исследований обучающихся;
- копировально-множительная техника (для распечатки и ксерокопий карточек с заданиями, раздаточных материалов, заданий для контрольных работ и др.).

8. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины (модуля)

Процесс изучения дисциплины включает в себя проведение лекционных занятий в соответствии с тематическим планом. На лекциях излагаются основные теоретические положения и концепции курса. При изложении лекционного материала целесообразно использовать презентации в программе PowerPoint, фрагменты видеоматериалов по теме лекции.

Закрепление полученных теоретических знаний и развитие у обучающихся навыков к применению теоретических положений к решению практических проблем осуществляется на практических занятиях, которые предполагают использование традиционных и интерактивных форм.

Значительный объём учебной нагрузки обучающегося приходится на самостоятельную работу, которая заключается в подготовке к практическим занятиям и освоении теоретического материала, выходящего за пределы лекций, что позволяет более эффективно усвоить материал. В процессе подготовки к практическим занятиям, контрольной работе, обучающийся должен уделить достаточно времени для ознакомления с нормативно-правовой базой, учебной и научной литературой. При необходимости во время индивидуальных консультаций обучающийся может получить квалифицированную помощь по организации самостоятельной работы. Обучающийся должен опираться на экономико-математический инструментарий, структурно-логические связи и другие методы научного исследования.

В процессе обучения рекомендуется использование компьютерных технологий, а также интернет-ресурсов (сайтов образовательных учреждений, ведомств, журналов, информационно-справочных систем, электронных учебников).

9. Технологическая карта дисциплины *(оформляется при необходимости, в соответствии с требованиями действующего на факультете положения о БРС или КМС)*