

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени М.В. Ломоносова

МОСКОВСКАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовые институты: деятельность, регулирование, риски»

Для направления 080100 « Экономика»

подготовки магистров очного отделения

Шифр дисциплины _____

Автор программы:

Блинкова О.И., к.э.н.

Одобрена на заседании кафедры «_25_»_сентября_2013г.

Заведующий кафедрой _____ В.Л. Квинт, д.э.н.,
профессор

Утверждена Ученым советом МШЭ «_____»_____2013г.

Ученый секретарь _____ Ю.П. Карпичев, д.ю.н.,
профессор

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования специальный курс «Финансовые институты: деятельность, регулирование, риски» входит в цикл специальных дисциплин.

Требования к знаниям и умениям по дисциплине **«Финансовые институты: деятельность, регулирование, риски»**

1. Иметь представление о структуре, функциях и основных тенденциях развития финансово-банковского сектора экономики, истории становления двухуровневой банковской системы России, о сущности, принципах и методах банковской деятельности, роли и функциях Центрального банка, коммерческих банков, небанковских финансовых институтов, а также их особенностях.

2. Знать основные положения законов и нормативных документов, регламентирующих деятельность финансовых институтов в России, в том числе систему банковского надзора, внутрисистемные требования к их функционированию, состав и функции основных элементов финансово-банковской системы, взаимосвязь внутри системы и с другими системами народного хозяйства.

3. Обладать навыками применения теоретических знаний в практической деятельности, в том числе в оценке рисков, с которыми сталкиваются банки, небанковские кредитные организации, финансовые и страховые компании и другие финансовые институты.

Обязательный минимум содержания по курсу **«Финансовые институты: деятельность, регулирование, риски»**

Характеристика структуры, функции, основных тенденций развития финансово-банковского сектора экономики, соотношения банков и небанковских финансовых институтов. Правовые основы регулирования деятельности финансовых институтов в России.

Этапы становления и развития двухуровневой банковской системы. Основные функции и роль в экономике Центрального банка Российской Федерации. Регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков.

Коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность и перспективы. Система управления рисками в коммерческих банках. Платежная система России. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения.

Особенности функционирования и основные тенденции развития страховых, финансовых компаний, инвестиционных фондов и других небанковских финансовых институтов.

Общий объем аудиторных занятий по данному курсу - 36 часов, в том числе 6 часов – лекции, 30 часов - семинары. Итоговый контроль - в форме экзамена.

Автор программы и учебно-методических материалов - **Блинкова Ольга Игоревна**, кандидат экономических наук, начальник Сектора корреспондентских отношений Управления корпоративных клиентов Сбербанка России.

Учебно-тематический план

№ п / п	Наименование темы	Лекции	Семинары	Сам. работа	Всего
1	Финансово-банковский сектор экономики: структура, функции, тенденции	1	4	5	10
2	Банковская система России. Этапы становления и развития двухуровневой банковской системы	1	4	5	10
3	Центральный банк Российской Федерации (функции и роль в экономике). Регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков	1	4	5	10
4	Коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность и перспективы	1	4	5	10
5	Система управления рисками в коммерческих банках	0,5	4	4	8,5
6	Платежная система России. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения.	0,5	3	4	8,5
7	Небанковские финансовые институты и основные тенденции их развития	0,5	4	4	8,5
8	Особенности функционирования и регулирования деятельности страховых и финансовых компаний	0,5	3	4	7,5
	Итого по курсу:	6	30	36	72

ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Финансово-банковский сектор экономики: структура, функции, тенденции.

Характеристика финансово-банковской системы современной России и изменений в ее структуре за последние десятилетия. Роль финансово-банковского сектора в экономике. Основные функции и особенности деятельности различных финансовых институтов (банки, небанковские кредитные организации, финансовые, лизинговые, страховые компании, инвестиционные и пенсионные фонды), тенденции и перспективы их развития.

Тема 2. Банковская система России. Этапы становления и развития двухуровневой банковской системы.

Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Понятие банковской системы, ее элементы. Эволюция банковской системы России и стран постсоветского пространства Структура современной банковской системы.

Виды банков. Центральные банки и основы их деятельности. Функции Центральных банков. Основы денежно-кредитной политики. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги). Международные финансовые и кредитные институты

Тема 3. Центральный банк Российской Федерации (функции и роль в экономике). Регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков.

Роль и функции Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) в проведении единой денежно-кредитной политики, регулировании деятельности кредитных организаций. Организационно-правовые основы деятельности ЦБ РФ. Основы и методы управления банковской деятельностью в РФ. Банковский надзор. Законодательное регулирование банковской деятельности. Федеральные законы «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности в РФ».

Тема 4. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность и перспективы.

. Кредитные организации второго уровня банковской системы Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков. Коммерческий банк, его организационное устройство и принципы деятельности. Функции коммерческих банков. Особенности функционирования небанковских кредитных организаций. Характеристика активных и пассивных операций. Взаимоотношения кредитных организаций с Центральным Банком Российской Федерации. Международные стандарты, практика и навыки банковской деятельности. Интеграция российских банков в мировое сообщество. Органы управления кредитных организаций: собрание участников, советы (наблюдательные советы), исполнительные органы.

Тема 5. Система управления рисками в коммерческих банках.

Виды рисков, способы их идентификации и оценки. Кредитная политика коммерческих банков и кредитные риски. Основные принципы кредитования в условиях рыночной экономики, классификация банковских кредитов, оформление взаимоотношений кредитора и заемщика (кредитный договор). Межбанковские сделки на финансовых и денежных рынках. Хеджирование рисков. Обязательные экономические нормативы.

Тема 6. Платежная система России. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения.

Основы организации безналичных расчетов в условиях рыночной экономики. Платежные системы в России. Требования к системе безналичных расчетов. Основные принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов. Международные расчеты. Роль кредитных организаций в противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем. Организация межбанковских расчетов и корреспондентские отношения. Основные формы корреспондентских отношений, тенденции и перспективы развития.

Тема 7. Небанковские финансовые институты и основные тенденции их развития.

Роль и место небанковских финансовых институтов в экономике России, их основные отличия от кредитных организаций. Динамика соотношения банков и небанковских финансовых институтов (страховых, лизинговых компаний, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов). Характеристика основных функций небанковских финансовых институтов, их операций. Основные тенденции развития небанковских финансовых институтов.

Тема 8. Особенности функционирования и регулирования деятельности страховых и финансовых компаний.

Функции страховых и финансовых компаний, сравнительная характеристика, связь с кредитными организациями, основные тенденции и перспективы развития. Правовые основы деятельности страховых и финансовых компаний. Законодательные и нормативные акты, регулирующие их деятельность. Основные виды рисков страховых и финансовых компаний, управление рисками.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Семинар № 1

Время—4 часа.

Тема: Коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность и перспективы.

1. Правила создания и ликвидации банков и небанковских кредитных организаций.
2. Нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность коммерческих банков и небанковских кредитных организаций.
3. Финансовая отчетность коммерческого банка, обязательные экономические нормативы.

Семинар №2

Время - 2 часа.

Тема: Система управления рисками в коммерческих банках.

1. Виды рисков и их оценка.
2. Кредитный договор.
3. Хеджирование рисков.
4. Создание резервов на возможные потери.

Семинар №3

Время - 2 часа.

Тема: Платежная система России. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения.

1. Структура платежной системы России и роль системообразующих банков. Требования к платежным системам.
2. Формы безналичных расчетов.
3. Частные платежные системы. Межбанковские расчеты и корреспондентские отношения

Семинар №4

Время - 2 часа.

Тема: Особенности функционирования и регулирования деятельности страховых и финансовых компаний.

1. Требования к созданию и функционированию финансовых компаний различных видов.
2. Требования к созданию и функционированию страховых компаний.
3. Риски страховых и финансовых компаний, их оценка и способы хеджирования.

Литература:

1. И.Т. Балабанов и др. Деньги и финансовые институты. Краткий курс. - С.Пет.- Изд. Питер - 2002.
2. Финансовые институты России: Справочник в 2-х т. -М. Интелбридж Плюс- 2002.
3. И.А.Зарипов, А.В.Мазанов, А.В.Петров. Актуальные вопросы деятельности финансовых институтов в современной России//Сборник статей (публикаций) - М.-2007.
4. Финансы ,кредит, страхование, пенсионное обеспечение/ под ред. И.А. Николаева - М.-Экономика: Елима,2004.
5. Современное состояние финансовых институтов России //Общество и экономика.- 2003. -№3.
6. Банковское дело. Под ред. В.И.Колесникова, Л.П.Кроливцевой. М. «Финансы и статистика». 1998.
7. Банковская система России. Настольная книга банкира. В 3-х томах. М.-ДеКА., 1995.
8. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова. М., «Банки и биржи», Изд. Объединение «ЮНИТИ», 1997.
9. Банковское дело. Под ред. О.И.Лаврушина, М. Банки и биржевой научно-консультационный центр, 1998.
- 10.В.М. Усоскин. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М. «Антидор», 1998.
- П.В.И.Горелый, П.К.Бондарчук. Банковская система России. Учебное пособие. -М. ГУ-ВШЭ, 1999.
- 12.Э.Рид и др. Коммерческие банки - М. 1991 г.
- 13.Российская банковская энциклопедия. -М.ЭТА. М. 1995 г.
- 14.Шенаев В.Н., Наумченко О.В. Центральный банк в процессе экономического регулирования. - М. Изд-во АО «Консалтбанкир», 1994г.
- 15.Вера Смит. Происхождение центральных банков. Институт национальной модели экономики (русский перевод), 1996 г.
- 16.В.В.Попков. Банки на переходе. - М. 000 ИКК «ДеКА», 2001 г.
- 17.Федеральный закон «О Центральном Банке России» от 12.04.1995г. с последующими изменениями и дополнениями.
- 18.Федеральный закон «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» ФЗ № 17-ФЗ от 03.02.1996г. с последующими изменениями и дополнениями.
- 19.Инструкции ЦБ России «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» № 1 от 30. января 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями.
- 20.Журналы: Банковское дело, Деньги и кредит, Финансы, Вопросы экономики и др.