УО «Витебский государственный технологический университет»

|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДАЮ |
|  | Проректор по учебной работе УО «ВГТУ» |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.А.Жизневский |
|  | «\_\_27\_\_\_»\_\_\_\_09\_\_\_\_\_\_\_2016 г.  **Рег.№ \_УД-86/2016\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ПО дисциплине**

|  |
| --- |
| **МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР** |

(наименование дисциплины)

специальности переподготовки:

1-25 02 72 «Банковское дело» (заочная форма обучения (без отрыва от производства))\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в соответствии с типовым учебным планом переподготовки, утвержденным

|  |
| --- |
| 22.10.2010 №25-17/263 |

(дата утверждения, регистрационный номер)

и учебными планами переподготовки УО «ВГТУ»

№ 2/з – 15 уч.

## Витебск, 2016

## Учебная программа разработана в соответствии с образовательным стандартом РБ:

## - ОСРБ 1-25 02 72- 2013 «Переподготовка руководящих работников и специалистов, имеющих высшее образование. Специальность 1-25 02 72 «Банковское дело»

## Разработчик программы:

|  |
| --- |
| А. Г. Ельчанинова, ассистент кафедры «Коммерческая деятельность»\_\_\_\_\_(Ф.И.О., должность, звание, подпись) |

## Рекомендована к утверждению:

## Заведующий кафедрой:

(Наименование кафедры, рекомендовавшую учебную программу по дисциплине специальности переподготовки к утверждению)

Протокол заседания от 22.09.2016 № \_\_2\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| Н. Л. Прокофьева, зав. кафедрой «Коммерческая деятельность», к.э.н., доцент |

## (Ф.И.О., должность, звание, подпись)

*Рекомендована к утверждению:*

|  |
| --- |
| *На заседании Совета ФПК и ПК* |

Протокол заседания от \_\_\_27.09.16\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№\_\_1\_\_\_\_

Председатель Совета ­­­­­­­­­­­­­­ФПК и ПК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.Ю. Семенчукова

ВВЕДЕНИЕ

Целью преподавания дисциплины «Монетарная политика и банковский надзор» является приобретение слушателями теоретических и практических знаний в области денежно-кредитного регулирования и банковского надзора.

Задачи изучения дисциплины:

*раскрыть* основные подходы к организации монетарной политики и банковского надзора в Республике Беларусь;

*рассмотреть* банковское законодательство, отечественный и зарубежный опыт в области банковского надзора;

*дать* комплексное представление о функционировании Национального банка Республики Беларусь как центрального звена отечественной банковской системы, ответственного за осуществление монетарную политику и банковский надзор, а также за выполнение других основных задач и функций.

#### ВЫПИСКА ИЗ УЧЕБНОГО ПЛАНА ПЕРЕПОДГОТОВКИ

#### для специальностей

1-25 02 72 «Банковское дело» (заочная форма обучения (без отрыва от производства))\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов и темы дисциплины | Распределение учебных часов по видам занятий | | | | | | | | | | форма текущей аттестации |
| **Всего** | Аудиторные занятия | | | | | | | | самостоятельная работа |
| лекции | практические занятия | семинарские занятия | круглые столы, тематические дискуссии | лабораторные занятия | деловые игры | тренинги | конференции |
| 1 | Денежно-кредитное регулирование. | 6 | 2 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос, тест |
| 2 | Методы, инструменты и органы денежно-кредитного регулирования. | 6 | 2 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос, тест |
| 3 | Организация и регулирование налично-денежного обращения. | 5 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос |
| 4 | Денежно-кредитные отношения Национального банка и Министерства финансов. | 5 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос, |
| 5 | Теоретические аспекты организации банковского надзора и аудита. | 5 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос |
| 6 | Методические основы проверки организации бухгалтерского учета в банках. | 5 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 3 | Опрос |
| 7 | Проверка кассовых и валютных операций банка. | 4 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 2 | Опрос |
| 8 | Проверка операций банка по текущим счетам, пассивных и активных операций. | 4 | 1 | 1 |  |  |  |  |  |  | 2 | Опрос |
| 9 | Проверка внутрибанковских операций. | 3 | 1 |  |  |  |  |  |  |  | 2 | Опрос |
| 10 | Проверка доходов, расходов и прибыли банков, состояния учета и достоверности отчетности. | 3 | 1 |  |  |  |  |  |  |  | 2 | Опрос |
| ИТОГО: | | 46 | 12 | 8 |  |  |  |  |  |  | 26 |  |
| Итоговая форма контроля знаний слушателя | | | | | | | | | | | **экзамен** | |

**СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ**

| **№**  **п/п** | **Наименование темы** | **Содержание темы** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Денежно-кредитное регулирование | 1 Сущность и система денежно-кредитного регулирования. Задачи и сферы воздействия денежно-кредитной политики.  2. Виды и типы денежно-кредитного регулирования. |
| 2. | Методы, инструмен-ты и органы денежно-кредитного регулирования | 1. Инструменты административного регулирования.  2. Роль административных (прямых) инструментов денежно-кредитной политики в условиях отсутствия развитых финансовых рынков стране |
| 3. | Организация и регулирование налично-денежного обращения. | 1. Задачи Национального банка Республики Беларусь в сфере организации денежного обращения.  2. Эмиссионное регулирование Национального банка Республики Беларусь.  3. Организация работы с денежными знаками |
| 4. | Денежно-кредитные отношения Национального банка и Министерства финансов. | 1. Взаимодействие Национального банка и Правительства Республики Беларусь.  2. Порядок обслуживания государственного и местных бюджетов. |
| 5. | Теоретические аспекты организации банковского надзора и аудита. | 1. Организация банковского надзора.  2. Организация проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.  3. Меры воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям. |
| 6. | Методические основы проверки организации бухгалтерского учета в банках. | 1. Организация бухгалтерского учета в банках.  2. Проверка организации аналитического и синтетического учета. |
| 7. | Проверка кассовых и валютных операций банка. | 1. Проверка организации кассового обслуживания клиентов.  2. Определение, виды и проверка валютных операций банка. |
| 8. | Проверка операций банка по текущим счетам, пассивных и активных операций. | 1. Операции по текущим (расчетным) счетам, вкладам и депозитам.  2. Проверка кредитной и инвестиционной политики банка.  3. Проверка операций банка с ценными бумагами. |
| 9. | Проверка внутрибан-ковских операций. | 1. Проверка основных средств, нематериальных активов, материальных ценностей.  2. Проверка дебиторской и кредиторской задолженности.  3. Проверка расчетов по оплате труда и возмещению командировочных расходов.  4. Проверка расчетов с бюджетом. |
| 10. | Проверка доходов, расходов и прибыли банков, состояния учета и достовернос-ти отчетности. | 1. Понятие и виды доходов и расходов банка.  2. Проверка финансового результата и финансовой отчетности банка. |

**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

| **№**  **п/п**  **темы** | **Вопросы, выносимые на самостоятельную работу** | **Рекомендуемая литература** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Понятие и типы денежно кредитной политики.  Режимы денежно-кредитного регулирования | 1. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. / Под ред. О. И. Румянцевой – Минск: БГЭУ, 2011. – 461 с.  2. Организация денежно-кредитного регулирования: учеб. пособие. / А.А. Казимагомедов, С. М. Ильясов – Москва: Финансы и статистика, 2001. |
| 2. | Инструменты косвенного денежно-кредитного регулирования | 1. Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. / Под ред. О. И. Румянцевой – Минск: БГЭУ, 2011. – 461 с.  2. Денежно-кредитная политика. Теория и практика / С. Р. Моисеев. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2010. |
| 3. | Прогнозирование налично-денежного обращения в Республике Беларусь | 1. Денежно-кредитная политика. Теория и практика / С. Р. Моисеев. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2010.  2.Организация денежно-кредитного регулирования: учеб. пособие. / А.А. Казимагомедов, С. М. Ильясов – Москва: Финансы и статистика, 2001. |
| 4. | Финансовая поддержка государством приоритетных отраслей экономики | 1.Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. / Под ред. О. И. Румянцевой – Минск: БГЭУ, 2011. – 461 с.  2.Организация денежно-кредитного регулирования: учеб. пособие. / А.А. Казимагомедов, С. М. Ильясов – Москва: Финансы и статистика, 2001. |
| 5. | Принципы организации банковского надзора. Базельский комитет по банковскому надзору | 1. Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособие / Л. М. Рыкова. – Минск: Современная школа, 2009.  2. Банковский надзор и аудит: учеб. пособие / В. И. Евдокимович. – Минск: Экоперспектива. – 1999. |
| 6. | Разработка учетной политики банка | 1. Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособие / Л. М. Рыкова. – Минск: Современная школа, 2009.  2. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2007 |
| 7. | Валютный надзор и валютные ограничения | 1. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие / Г.И. Кравцова, Л.С. Ефремова, Т.А. Купрюшина и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 1999.  2. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие / М.С. Шидловская. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. |
| 8. | Кредитный риск и пути его снижения | 1. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2007  2. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие / М.С. Шидловская. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. |
| 9. | Порядок проведения ревизий и инвентаризаций в банке | 1. Банковский надзор и аудит: учеб. пособие / В. И. Евдокимович. – Минск: Экоперспектива. – 1999.  2.Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособие / Л. М. Рыкова. – Минск: Современная школа, 2009. |
| 10. | Отчетность банка, подлежащая публикации | 1. Банковский надзор и аудит: Учебное пособие / Г.И. Кравцова, Л.С. Ефремова, Т.А. Купрюшина и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 1999. 2. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. - Мн.: БГЭУ, 2007 |

**МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ**

**Вопросы к экзамену по дисциплине "Монетарная политика и банковский надзор"**

1. Понятие денежно-кредитной политики, ее виды
2. Цели денежно-кредитной политики. Режимы монетарной политики
3. Денежно-кредитное регулирования как средство реализации денежно-кредитной политики. Варианты денежно-кредитного регулирования
4. Система денежно-кредитного регулирования
5. Основные этапы разработки и реализации денежно-кредитной политики в Республике Беларусь
6. Общая характеристика методов денежно-кредитного регулирования
7. Классификация методов денежно-кредитного регулирования в зависимости от сущности операций
8. Классификация методов денежно-кредитного регулирования в зависимости от роли центрального банка при использовании тех либо иных инструментов монетарного регулирования
9. Процентная политика Национального банка Республики Беларусь
10. Эмиссионная политика Национального банка Республики Беларусь
11. Фонд обязательных резервов Национального банка Республики Беларусь
12. Функции резервных требований
13. Регулирование обменного курса национальной валюты
14. Административные методы денежно-кредитного регулирования
15. Организация регулирования налично-денежного оборота
16. Прогнозирование и анализ оборота наличных денег через кассы банков
17. Организация выпуска наличных денег в Республике Беларусь
18. Принципы взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с государственными органами
19. Формы взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с государственными органами
20. Финансовые отношения Национального банка Республики Беларусь с государственными органами
21. Принципы взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с банками
22. Формы взаимодействия Национального банка Республики Беларусь с банками
23. Денежно-кредитные отношения Национального банка Республики Беларусь с банками

24) Организация банковского надзора

25) Организация проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций

26) Меры воздействия к банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям

27) Методические основы проверки организации бухгалтерского учета в банках

28) Содержание и виды валютных операций

29) Аудит валютных операций безналичной иностранной валюты

30) Аудит валютных операций наличной иностранной валюты

31) Аудит кассовых операций

32) Проверка операций банка по текущим счетам и счетам пассивных операций

33) Проверка операций банка по счетам активных операций

34) Проверка внутрибанковских операций

35) Понятие и состав доходов и расходов банка

36) Проверка доходов, расходов и прибыли банка

**СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

**Основная литература**

| **№**  **п/п** | **Название учебников и учебных пособий, год издания** | **Авторы** | **Количество**  **экземпляров**  **в библиотеке** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-З |  | 1 |
| 2. | Деньги, кредит, банки: Учебник. - Мн.: БГЭУ, 2007. | Под общей редакцией Г.Н. Кравцовой | 66 |
| 3. | Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - Мн.: Мисанта, 2005. – 367 с. | В.И. Тарасов | 2 |
| 4. | Банковский надзор и аудит: учеб. пособие. – Минск: Экоперспектива. – 1999. | В. И. Евдокимович | 1 |
| 5. | Денежно-кредитное регулирование: учеб. пособие для студентов вузов по экон. специальностям. – Минск: БГЭУ, 2011. – 461 с. | под ред. О. И. Румянцевой | 12 |
| 6. | Регулирование деятельности банков. Банковский надзор: учеб. пособие. – Минск: Современная школа, 2009. | Л. М. Рыкова | 2 |

**Дополнительная литература**

| **№**  **п/п** | **Название учебников и учебных пособий, год издания** | **Авторы** |
| --- | --- | --- |
| 1. | Официальное издание Национального банка Республики Беларусь «Банковский вестник» |  |
| 2. | Организация деятельности коммерческих банков: Учебник. - Мн.: БГЭУ, 2007 | Г.И.Кравцова, Н.К.Василенко, И.К.Козлова и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой |
| 3. | Организация деятельности центрального банка: учебник. - М.: Кнорус, 2006. | Г. Г., Фетисов, О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова |
| 4. | Современная денежно-кредитная политика. Проблемы и перспективы. – Москва: Дело, Академия народного хозяйства, 2008. | А. В. Улюкаев |
| 5. | Денежно-кредитная политика. Теория и практика. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2010. | С. Р. Моисеев |
| 6. | Организация денежно-кредитного регулирования: учеб. пособие. – Москва: Финансы и статистика, 2001. | А.А. Казимагомедов, С. М. Ильясов |
| 7. | Банковский надзор и аудит: Учебное пособие. - Мн.: БГЭУ, 1999. | Г.И. Кравцова, Л.С. Ефремова, Т.А. Купрюшина и др.; Под общ. ред. Г.И.Кравцовой. |
| 8. | Банковский надзор и аудит: Учебное пособие. - Мн.: Вышэйшая школа, 2003. | М.С. Шидловская |