

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)



«УТВЕРЖДАЮ»  
Проректор по УМР

А.А. Панфилов

« 07 » декабря 2015 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Организация деятельности коммерческого банка»**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Финансы и кредит»

Уровень высшего образования Бакалавриат

Форма обучения очная

(очная, очно-заочная, заочная)

Семестр	Трудоем- кость зач. ед, час.	Лек- ций, час.	Практич занятий, час.	Лаборат. работ, час.	СРС, час.	Форма промежуточного контроля (экс./зачет)
8 сем.	4,144	18	36		63	экс. (27)
<b>Итого</b>	4,144	18	36		63	экс. (27)

Владимир, 2015 г.

*Мол*

## **1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Целью преподавания дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» является подготовка бакалавра, владеющего знаниями по основам деятельности коммерческого банка и оказания банковских услуг, а также выработка способности использовать данные знания в практической деятельности. Теоретическое освоение курса предполагает изучение сущности и содержания компетенций в области процессов банковской деятельности. Практическое освоение курса предполагает знакомство со спецификой организации процессов в банковской сфере, правилами и инструкциями центрального банка РФ и применения компетенций на практике.

Цели дисциплины:

- сформировать у студентов необходимые представления об особенностях управления деятельностью коммерческих банков в России;
- раскрыть сложную, многомерную системную сущность деятельности коммерческих банков в системе государственного и муниципального управления, и управления процессами в условиях коммерческого банка;
- умения принимать решения при реализации процессов оказания услуг предприятиям, организациям и населению.

Задачи дисциплины:

- разъяснить сущность активных и пассивных операций коммерческих банков при оказании услуг;
- сформировать у студентов знания о совокупности активных и пассивных операций коммерческого банка, технологии их осуществления;
- способствовать приобретению навыков применения организационных принципов и реализации правовых норм о труде в деятельности коммерческих банков;
- сформировать у студентов универсальные и предметно-специализированные компетенции, способствующие их социальной мобильности и устойчивости на рынке труда в сфере деятельности коммерческих банков.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ «Организация деятельности коммерческого банка» В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б1.В.ДВ12, формирующих общие понятия и представления об услугах в банковской сфере, является одной из базовых дисциплин, предназначенных для подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 «Экономика» по профилю «Финансы и кредит» с нормативным сроком обучения 4 года.

Дисциплина находится в логической и содержательно-методической взаимосвязи с другими частями ОПОП. В процессе изучения курса у обучаемых формируются как компетенции, направленные на приобретение культуры мышления, способности к обобщению, правовому анализу и синтезу информации, так и компетенции, отражающие потребности регионального рынка труда и перспективы его развития.

Знания, которыми обладает студент после изучения предшествующих курсов учебных дисциплин «Правовое регулирование профессиональной деятельности», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности центрального банка», «Бизнес-планирование» являются основой для дальнейшего углубленного изучения дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», понимания закономерностей государственно-правового регулирования в сфере государственного управления, способности организовать деятельность в соответствии с действующим законодательством.

## **3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**«Организация деятельности коммерческого банка»**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

расчетно-экономическая деятельность:

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК- 1);

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

организационно-управленческая деятельность:

- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК- 11).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

- 1) Знать: Экономические и социально-экономические показатели деятельности характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1), отечественную и зарубежную статистику социально-экономических процессов в банковской деятельности, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6), возможные варианты управленческих решений, критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11);
- 2) Уметь: анализировать исходные данные к экономическим и социально-экономическим процессам, характеризующим деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1), выявлять и критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений, тенденции изменений в экономических и социально-экономических процессах (ПК-6), обосновывать применение процессов с учетом рисков и возможных последствий (ПК-11);
- 3) Владеть: Методикой расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1), обоснованием и методикой анализа экономических и социально-экономических процессов (ПК-6), вносить предложения по совершенствованию процессов с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11)

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «Организация деятельности коммерческого банка»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 часа, в том числе лекции 18 часов, практических занятий – 36 часов, самостоятельная работа студентов 63 часа.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Семестр	Неделя семестра	форма занятий						Объем учебной работы с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра), форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Контрольные работы	СРС	КПКР		
1	Введение в	8	1-	2	4			8	4/67		

	организацию производства предприятия (организации)		2								
2	Системный поход к организации производства	8	3-4	2	4			8		4/67	
3	Развитие теории организации и современные теории организации	8	5-6	2	4			8		2/33	рейтинг-контроль 1
4	Научные основы организации производства на предприятии (в организации)	8	7-10	4	8			7		4/33	
5	Производственные системы и их виды	8	11-12	2	4			8		4/67	рейтинг-контроль 2
6	Особенности применения организационно-правовых форм в банковской сфере	8	13-14	2	4			8		4/67	
7	Основные положения в сфере трудового законодательства	8	15-16	2	4			8		2/33	
8	Основные процессы оказания услуг в банковской сфере	8	17-18	2	4		контр. раб.	8		4/67	рейтинг-контроль 3
Всего		8	18	18	36		контр. раб.	63	-	26/48	Экзамен (27)

Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них профессиональных компетенций представлена в таблице.

Темы, разделы дисциплины	Количество часов	Компетенции			Σ общее число компетенций
		ПК-1	ПК-6	ПК-11	
Тема 1. Введение в организацию производства предприятия (организации)	14	+	+	+	3
Тема 2. Системный поход к организации производства	14	+	+	+	3
Тема 3. Развитие теории организации и современные теории организации	14	+	+	+	3
Тема 4. Научные основы организации производства на предприятии (в организации)	19	+	+	+	3

Тема 6. Особенности применения организационно-правовых форм в банковской сфере	14	+	+	+	3
Тема 7. Основные положения в сфере трудового законодательства	14	+	+	+	3
Тема 8. Основные процессы оказания услуг в банковской сфере	14	+	+	+	3
Экзамен	27	+	+	+	
Итого	144				
Вес компетенции		1	1	1	

## СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «Организация деятельности коммерческого банка»

Лекция 1. Введение в организацию производства предприятия (организации) – 2 часа.

Организация как функция управления. Взаимосвязь функций управления и место «организации» в системе функций управления. Организация производства как система научных знаний и область практической деятельности. Этапы развития теории организации производства.

Лекция 2. Системный подход к организации производства – 2 часа.

**Понятие системы.** Система как реальная или мыслимая совокупность частей (элементов, сущностей), целостные свойства которой определяются связями (отношениями, взаимодействиями) между частями. Система как ограниченное множество взаимодействующих элементов. Система как реальный объект и одновременно — абстрактное отображение связей действительности, модель. Целостность системы, ее состав, взаимосвязь, взаимодействие, взаимозависимость частей в системе.

Наличие среды, в которой система существует и функционирует. Соотношение понятий надсистема, подсистемы. Иерархии систем, ранги систем.

**Классификация систем:** материальные и знаковые; простые и сложные; естественные и искусственные; активные и пассивные; детерминированные (жесткие) и стохастические (мягкие), организационные, самоорганизующиеся.

Организационная система как это целостное образование направленного действия, состоящее из организационно взаимосвязанных элементов (людей, коллективов) и обладающее функцией, в которых главными элементами являются люди, а важнейшими отношениями выступают социальные и экономические.

Прогрессивное развитие — поступательное «улучшение» в процессе развития систем. Цикл развития любой конкретной системы включает пять основных этапов: возникновение, становление, зрелость, регрессивные изменения, ликвидация.

Признаки зрелой системы: множество элементов; единство главной цели для всех элементов; наличие связи между элементами; целостность и единство элементов; структура и иерархичность; относительная самостоятельность; наличие функции управления; длительная работа в стационарном режиме.

**Общие свойства систем:** 1. Каждая система имеет определенную структуру, 2. система не может состоять из элементов, лишенных индивидуальности, идентичных. 3. Свойства системы невозможно постичь лишь на основании свойств ее частей. 4. Выделение системы делит ее мир на две части — саму систему и ее среду. 5. Преобладание внутренних взаимодействий в системе над внешними, лабильность системы по отношению к внешним воздействиям определяет ее способность к самосохранению, благодаря качествам выносливости и устойчивости — постоянству важных параметров системы — ее гомеостазу. 6. Действие системы во времени – поведение системы. 7. Особенностью эволюции систем является неравномерность, отсутствие монотонности. 8.

Любая реальная система может быть представлена в виде некоторого материального подобия или знакового образа, т.е. соответственно аналоговой или знаковой моделью системы.

Структура системы как упорядочение элементов системы, результат процесса организации, это строение системы. Характеристика системы со стороны ее строения, конструкции, пространственно-временного расположения частей, устойчивых взаимосвязей. Понятие «структурные срезы»: горизонтальная структура, вертикальная или штатная структура, структуру планов и пр.

Поведение саморазвивающихся систем непрерывно меняется. В период организации систем структура усложняется, включаются новые связи, меняется пространственное расположение. При дезорганизации, напротив, связи ослабевают или исчезают, свойства элементов нарушаются, целостность системы уменьшается.

Социально-экономические системы — открытые системы. Они свободно обмениваются с внешней средой и с другими системами энергией, материальными потоками и информацией.

Системный анализ, системный подход к организации производства.

Лекция 3. Развитие теории организации и современные теории организации -2 часа.

**Основные концепции теории организаций:** классическая теория организации; неоклассическая теория организации; теория организационного потенциала; институциональная теория фирмы; эволюционная теория фирмы; предпринимательская теория фирмы; теория выживания.

**Классическая теория организации Ф.Тейлора** как «рациональная организация вообще» или «организация производства». Научная организация труда на предприятии - производство с наименьшей затратой ресурсов (трудовых, материальных, финансовых) при достижении максимальных результатов, повышение производительности труда. Движущим стимулом людей являются их потребности.

**Административная школа управления.** Эффективность управления организацией.

**Концепция рационального управления немецкого социолога Макса Вебера.**

**Неоклассическая теория, школа человеческих отношений.** Смена концепции «экономического человека» концепцией «человека социального».

**Современные и перспективные теории организации:** теория К. Арджириса ' в организационной концепции человеческих отношений, подход У. Бенниса к организационной концепции человеческих отношений. Реинжиниринг. Концепция внутренних рынков корпораций (или организационных рынков). Теория альянсов (ассоциативных форм организации и управления). Сетевые организации. Виртуальные корпорации.

**Теория организационного потенциала (теория ресурсной зависимости).**

**Институциональная теория фирмы.**

Лекция 4. Научные основы организации производства на предприятии (в организации)– 4 часа.

Основные элементы и принципы эффективной организации производства. Научные основы организации производства. 14 принципов управления французского инженера **Анри Файоля:** разделение труда, полномочия и ответственность, единоначалие (единство распорядительства), единство цели (направления, дирекции), централизация, скалярная цепь (иерархия), дисциплина, подчиненность личных (индивидуальных) интересов общим, вознаграждение персонала, справедливость, корпоративный дух, порядок, стабильность рабочего места для персонала, инициатива. **12 принципов производительности труда Гаррингтона Эмерсона:** пропорциональность, ритмичность,

непрерывность, параллельность, рациональность, оптимум, прямоточность, навык, взаимозаменяемость, комплексность, совершенствование, относительных наименьших.

Лекция 5. Производственные системы и их виды – 2 часа.

Виды экономической деятельности, Предприятия (организации) как производственные системы. Взаимодействие отраслей в экономике, их взаимосвязь с политикой, социальной сферой.

Лекция 6. Особенности применения организационно-правовых форм в банковской сфере – 2 часа.

Особенности услуг в банковском секторе. Объект и субъект организации. Организационная структура организаций в банковской сфере. Схемы структуры управления, штатное расписание, положения о структурных подразделениях, должностные инструкции работников банковской сферы. Содержание и порядок создания организаций в банковской сфере, организационное проектирование основных и вспомогательных процессов банковской сферы и обслуживающих служб. Классификация организаций отрасли. Службы, основные, вспомогательные и подсобные подразделения организаций отрасли и их характеристика.

Лекция 7. Основные положения в сфере трудового законодательства– 2 часа.

Состав кадров, их рациональное использование, соблюдение режимов труда и отдыха в отрасли. ТК. Комиссии по трудовым спорам. Рациональная организация труда в сфере услуг.

Лекция 8. Основные процессы оказания услуг в банковской сфере–2 часа.

Технология производственного процесса. Пооперационные процессы оказания услуг в банковской сфере:

- Организация пассивных операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц;
- Организация активных операций по размещению привлеченных денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; срочное и долгосрочное кредитование
- Организация активных операций по размещению привлеченных денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; срочное и долгосрочное кредитование
- Организация осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Организация инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Организация купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Организация привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов;
- Организация выдачи банковских гарантий;
- Организация выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; (траст).
- Организация доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- Организация осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
- Организация лизинговых операций;

- Организация деятельности ревизионного отдела
  - Организация оценки показателей экономической результативности коммерческих банков
  - Организация факторинга и форфейтинга
  - Организация работы по оценке результативности коммерческого банка
  - Процесс создания, организации и лицензирования банковских структур
- Экономическое обоснование процессов в банковских структурах. Формирование доходов. Структура и формирование расходов. Формирование прибыли и ее использование.

### **Перечень тем практических занятий**

#### **Тема 1. Введение в организацию производства предприятия (организации)**

Практическое занятие 1. Режимы труда и отдыха работников по Трудовому Кодексу РФ.

Практическое занятие 2. Организационно-правовые формы предприятий по Гражданскому Кодексу РФ. Сравнительные характеристики организационно-правовых форм предприятий (ГК РФ).

#### **Тема 2. Системный подход к организации производства**

Практическое занятие 3. Системный подход к структуре предприятия.

Практическое занятие 4. Внешняя среда предприятий.

#### **Тема 3. Развитие теории организации и современные теории организации**

Практическое занятие 5. Разделение труда, полномочий и ответственности.

Распределение трудовых обязанностей. Типовые должностные инструкции работников и их адаптация к условиям конкретного предприятия (учреждения).

Практическое занятие 6. Дисциплина и дисциплинарная ответственность работников за исполнение обязанностей. Порядок, стабильность рабочего места для персонала. Организация рабочего места для персонала

#### **Тема 4. Научные основы организации производства на предприятии (в организации)**

Практическое занятие 7. Единоначалие (единство распорядительства).

Должностные обязанности руководителей высшего и среднего звена.

Практическое занятие 8. Централизация, скалярная цепь (иерархия). Формирование структуры организации.

Практическое занятие 9. Единство цели (направления, дирекции). Декомпозиция цели организации на работы, задачи, процедуры, операции.

Практическое занятие 10. Вознаграждение персонала, инициатива. Разработка мер поощрения в свете ТК РФ.

#### **Тема 5. Производственные системы и их виды**

Практическое занятие 11. Требования ЦБ РФ к организации банков.

Практическое занятие 12. Порядок создания банков и их филиалов.

#### **Тема 6. Особенности применения организационно-правовых форм в банковской сфере**

Практическое занятие 13. Банковские кредитные учреждения. Требования ЦБ РФ к учреждениям.

Практическое занятие 14. Небанковские кредитные учреждения. Требования ЦБ РФ к учреждениям.

#### **Тема 7. Основные положения в сфере трудового законодательства**

Практическое занятие 15. Ежегодный отпуск, основные положения и требования ТК РФ по приему и увольнению работников

Практическое занятие 16. Особые условия труда отдельных категорий работников (дети, педагоги, врачи и др.)

#### **Тема 8. Основные процессы оказания услуг в банковской сфере**



Практическое занятие 17. Депозитные операции.

Практическое занятие 18. Кредитные операции.

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ДИСЦИПЛИНЫ «Организация деятельности коммерческого банка»**

В лекционной форме используются все возможности преподавателя в т.ч. устное чтение лекций, демонстрация слайдов и фильмов, буклетов и брошюр, рассмотрение ситуаций, деловые игры, обеспечивающие развитие компетентного подхода, формирования у студентов профессиональных компетенций. В качестве закрепления пройденного материала возможно проведение выездных занятий, встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов в т.ч. сферы сервиса.

Наиболее продуктивным является метод проблемного изложения с применением рейтинговой системы аттестации студентов в семестре. При этом лектор, докладывая проблемную ситуацию, активизирует процесс обучения. Проблемные лекции считаются наиболее оптимальными для учебного процесса, так как образовательная деятельность имеет в своей основе решение проблемных ситуаций. В результате диалога лектора с аудиторией у студентов развивается мышление, позволяющее избежать пассивного восприятия информации и содействовать свободному обмену мнениями. Для развития образного мышления у студентов необходимо использовать мультимедийное сопровождение лекций и видеоматериалов.

Предполагается использование следующих интерактивных форм проведения занятий:

- проблемные лекции и лекции-диалоги (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6)
- разбор конкретных ситуаций (темы 5, 6, 8);
- деловые и ролевые игры (темы 3, 4, 5);
- психологические тренинги (темы 2, 3, 4, 5).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью (миссией) программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием конкретных дисциплин, и в целом в учебном процессе они должны составлять не менее 20\_% аудиторных занятий. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов не могут составлять более 50\_% аудиторных занятий. В теоретическом курсе заложены 8 час. дискуссий, диспут.

## **6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Организация деятельности коммерческого банка»**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины направлена на закрепление основных элементов теоретического и практического курса. В ходе ее реализации по предварительно выданным студентам заданиям предусмотрены следующие формы контроля:

1. Рейтинг-контроль.
2. Решение ситуационных задач в рамках практических работ.
3. Индивидуальные и коллективные консультации по практической работе.
4. Выступление и оппонирование на практических занятиях.
5. Подготовка контрольной работы.
6. Экзамен.

Текущий контроль также сопровождают участие в интерактивных играх, упражнениях, тренингах, а также проведение тестирования. Промежуточная аттестация по курсу осуществляется в форме экзамена (по билетам).

**Промежуточная аттестация.**

### Перечень вопросов к экзамену

1. Создание, основные органы и процедуры управления ООО (ОАО) как первая фаза создания КБ
2. Создание новой кредитной организации, учреждения (банка). Основные требования, условия и этапы при формировании банка.
3. Основные требования, условия и этапы создания филиала, представительства кредитной организации
4. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (брокерские и дилерские фирмы)  
Организация работы Правления банка. Назначение, функции, комитеты, принятие решений
5. Организация пассивных операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц;
6. Организация активных операций по размещению привлеченных денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет; срочное и долгосрочное кредитование
7. Организация инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
8. Организация купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;  
Организация привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов;
9. Организация выдачи банковских гарантий;
10. Организация выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
11. Организация доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (траст);
12. Организация лизинговых операций;
13. Организация деятельности ревизионного отдела
14. Организация оценки показателей экономической результативности коммерческих банков
15. Организация факторинга и форфейтинга  
Контроль за поступлением валютной выручки от экспорта товаров
16. Организация работы кредитного комитета
17. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ: 177-ФЗ
18. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: 40-ФЗ
19. Противодействие легализации доходов, полученных незаконным (преступным) путем: 115-ФЗ/2001, 24-Т/2001, 87-Т/2001, 262П/2004, 2785У/2012
20. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (кредитные союзы)
21. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (ломбарды)
22. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (страховые компании)
23. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (инвестиционные и финансовые компании)
24. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (пенсионные фонды)
25. Организация инкассации денежной выручки

26. Организация осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
27. Организация осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
28. Организация работы учетно-операционного отдела коммерческого банка.

**Перечень вопросов самостоятельной работы студентов (СРС) и контрольных работ по дисциплине**

1. Создание, основные органы и процедуры управления ООО (ОАО) как первая фаза создания КБ
2. Создание новой кредитной организации, учреждения (банка). Основные требования, условия и этапы при формировании банка.
3. Основные требования, условия и этапы создания филиала, представительства кредитной организации
4. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (брокерские и дилерские фирмы)
5. Организация работы Правления банка. Назначение, функции, комитеты, принятие решений
6. Организация пассивных операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц;
7. Организация активных операций по размещению привлеченных денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет; срочное и долгосрочное кредитование
8. Организация инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
9. Организация купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
10. Организация привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов;
11. Организация выдачи банковских гарантий;
12. Организация выдачи поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
13. Организация доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами (траст);
14. Организация лизинговых операций;
15. Организация деятельности ревизионного отдела
16. Организация оценки показателей экономической результативности коммерческих банков
17. Организация факторинга и форфейтинга
18. Контроль за поступлением валютной выручки от экспорта товаров
19. Организация работы кредитного комитета
20. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ: 177-ФЗ
21. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: 40-ФЗ
22. Противодействие легализации доходов, полученных незаконным (преступным) путем: 115-ФЗ/2001, 24-Т/2001, 87-Т/2001, 262П/2004, 2785У/2012
23. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (кредитные союзы)
24. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (ломбарды)

25. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (страховые компании)
26. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (инвестиционные и финансовые компании)
27. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (пенсионные фонды)
28. Организация инкассации денежной выручки
29. Организация осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
30. Организация осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями
31. Организация работы учетно-операционного отдела коммерческого банка.

### **Текущий контроль**

#### **Перечень вопросов к рейтинг-контролю I**

1. Организация как функция управления.
2. Взаимосвязь функций управления и место «организации» в системе функций управления.
3. Организация производства как система научных знаний и область практической деятельности.
4. Этапы развития теории организации производства.
5. Понятие системы
6. Система как реальный объект и одновременно — абстрактное отображение связей действительности, модель.
7. Иерархии систем, ранги систем
8. Классификация систем
9. материальные и знаковые;
10. простые и сложные;
11. естественные и искусственные;
12. активные и пассивные;
13. детерминированные (жесткие) и стохастические (мягкие), организационные, самоорганизующиеся.
14. главные элементы важнейшие отношения
15. Признаки зрелой системы
16. множество элементов;
17. единство главной цели для всех элементов;
18. наличие связи между элементами;
19. целостность и единство элементов;
20. структура и иерархичность;
21. относительная самостоятельность;
22. наличие функции управления;
23. длительная работа в стационарном режиме.
24. Каждая система имеет определенную структуру
25. система не может состоять из элементов, лишенных индивидуальности, идентичных
26. Свойства системы невозможно постичь лишь на основании свойств ее частей.
27. Выделение системы делит ее мир на две части — саму систему и ее среду.
28. Преобладание внутренних взаимодействий в системе над внешними, способность к самосохранению,
29. Действие системы во времени – поведение системы.

30. Особенностью эволюции систем является неравномерность, отсутствие монотонности.

### **Перечень вопросов к рейтинг-контролю 2**

31. Основные концепции теории организаций
32. классическая теория организации;
33. неоклассическая теория организации;
34. теория организационного потенциала;
35. институциональная теория фирмы;
36. эволюционная теория фирмы;
37. предпринимательская теория фирмы;
38. теория выживания.
39. Научная организация труда на предприятии и повышение производительности труда.
40. Движущим стимулом людей являются их потребности.
41. **Неоклассическая теория, школа человеческих отношений**
42. **Современные и перспективные теории организации Теория организационного потенциала (теория ресурсной зависимости).**
43. 14 принципов управления французского инженера **Аури Файоля**
44. разделение труда,
45. полномочия и ответственность,
46. единоначалие (единство распорядительства),
47. единство цели (направления, дирекции),
48. централизация, скалярная цепь (иерархия),
49. дисциплина, подчиненность личных (индивидуальных) интересов общим,
50. вознаграждение персонала,
51. справедливость,
52. корпоративный дух,
53. порядок,
54. стабильность рабочего места для персонала,
55. инициатива.
56. **12 принципов производительности труда Гаррингтона Эмерсона**
57. пропорциональность, ритмичность, непрерывность,
58. параллельность, рациональность, оптимум,
59. прямоточность, навык, взаимозаменяемость, комплексность, совершенствование, принцип относительных наименьших.

### **Перечень вопросов к рейтинг-контролю 3**

60. Создание, основные органы и процедуры управления ООО (ОАО) как первая фаза создания КБ
61. Создание новой кредитной организации, учреждения (банка). Основные требования, условия и этапы при формировании банка.
62. Основные требования, условия и этапы создания филиала, представительства кредитной организации
63. Создание и функционирование небанковских кредитных организаций, учреждения (брокерские и дилерские фирмы)
64. Организация работы Правления банка. Назначение, функции, комитеты, принятие решений
65. Организация пассивных операций по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) с открытием и ведением банковских счетов физических и юридических лиц;

66. Организация активных операций по размещению привлеченных денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет; срочное и долгосрочное кредитование
67. Организация инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
68. Организация купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «Организация деятельности коммерческого банка»

### а) основная литература:

1. Конституция РФ
2. Гражданский кодекс РФ
3. Трудовой кодекс РФ
4. **Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0426-8, 300 экз.**<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=473186>
5. **Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-9776-0301-0, 500 экз.**<http://znanium.com/bookread2.php?book=437524>
6. **Основы банковского дела: Учебное пособие / Агеева Н.А. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 274 с.: 60x88 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Обложка) ISBN 978-5-369-01285-7** <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=437140>

### б) дополнительная литература:

1. Федеральный закон «Об акционерных обществах». 208-ФЗ от 26.12.1995 г.
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» 14-ФЗ от 08.02.1998 г.
3. Организация производства и управление предприятием. Туровец О.Г., Бухалков М.И., и др. М.: Инфра-М, 528 с., 2011. (Библиотека ВлГУ)
4. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая Организация деятельности коммерческого банка. Конспект лекций.- М.: Высшее образование, 2012.- 265 с. (Библиотека ВлГУ)
5. Савруков А.Т., Закиров Ш.М. Организация производства. С-Пб, Лань, 224 с., 2012. (Библиотека ВлГУ)
6. Фатхутдинов Р.А. Организация производства. М.: Инфра-М, - 672 с., 2013. (Библиотека ВлГУ)
7. Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих 4-е издание, дополненное (утв. постановлением Минтруда РФ от 21 августа 1998 г. N 37) (с изменениями)
8. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ
9. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. № 395-1
10. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 № 40-ФЗ
11. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ
12. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 7.08.2001 г. №

13. Федеральный закон «О банке развития» от 17.05.2007 г. № 82-ФЗ
14. Планирование на предприятии: Учебник / В.В. Янковская. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 425 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004280-0, 700 экз. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=367874>
15. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Под ред. проф. Т.Г. Попадюк, В.Я. Горфинкеля. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 296 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0270-1, 1000 экз. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=360225>
16. Социальное проектирование в социальной работе: Учебное пособие / А.В. Морозов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 208 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-009199-0, 300 экз. <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=426955>

Специальные нормативные акты:

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ
2. Федеральный закон «О кредитных историях» 30.12.2004 г. № 218-ФЗ
3. Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 23.07.1998 № 75-И (редакция от 28.08.2000)
4. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16.01.2004
5. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 № 54-П с изменениями и дополнениями
6. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 № 215-П
7. Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» от 24.09.1999 № 89-П
8. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации 3.10.2002 № 2-П
9. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 22.07.2002 № 102-И
10. Инструкция ЦБ РФ «Об установлении лимитов открытой валютной позиции РФ» от 22.05.1996 № 41 (редакция от 11.04.2000)
11. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 2.07.1997 № 63 (редакция от 25.05.1998)
12. Инструкция ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.1997 № 62-а (редакция от 24.05.2000)
10. Указание ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 № 766-у (редакция от 8.06.2000)
11. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 12.04.2001 № 137-П с изменениями и дополнениями
12. Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.1996 № 44 (редакция от 7.04.2000)
13. Письмо ЦБ от 25.03.1999 г. № 108-Т «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных

организаций»

14. Положение ЦБР от 20 июля 2007 г. N 308-П "О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования"
15. Инструкция ЦБ РФ «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации» от 21.02.2007 г. №130-И
16. Инструкция ЦБ РФ «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 109-И
17. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 г. № 128-И
18. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.2006 г. № 28-И
19. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 11.11.2005 г. № 126-И
20. Инструкция ЦБ РФ «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» от 15.06.2004 г. № 117-И

#### **Периодические издания (не менее 3 наименований)**

- Вопросы экономики
- Деньги и кредит
- Журнал экономической теории
- Финансы
- Финансы и кредит
- Вестник Московского университета
- Вестник Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова
- Вестник Санкт-Петербургского университета
- Вестник Университета (Государственный университет управления)

Кроме того, каждому обучающемуся должен быть обеспечен доступ к журналам, издаваемым вузом по направлению подготовки.

#### **Интернет-ресурсы:**

- Росстата - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
- Банка России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
- Всемирной торговой организации - [www.wto.org](http://www.wto.org)
- Международного валютного фонда – [www.imf.org](http://www.imf.org)
- Всемирного банка - [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)
- Росбизнесконсалтинга – [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
- Конференции ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) - [www.unctad.org](http://www.unctad.org)
- Организация экономического сотрудничества и развития – [www.oecd.org](http://www.oecd.org)
- Международная организации труда - [www.ilo.org](http://www.ilo.org)

#### **Справочно-правовые системы**

- Гарант
- Консультант Плюс
- ПО и интернет -ресурсы




## **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации ОПОП используется следующие материально-технические средства:

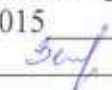
1. Мобильные мультимедийные комплексы (в составе: проектор, экран, ноутбук с предустановленным лицензионным программным обеспечением не ниже WindowsXP, Office 2010, которое позволяет работать с видео-аудио материалами, создавать и демонстрировать презентации).
2. Стационарные мультимедийные комплексы (в составе: стационарный проектор, экран, стационарная многоканальная звуковое оборудование, моторизованная система затемнения помещения).
3. Стационарная мультимедийная интерактивная доска позволяющая проводить презентации в интерактивной форме.
4. Компьютерный класс, который позволяет реализовать образовательные возможности с доступом в сеть Интернет на скорости 6 мегабит в секунду. С возможностью проводить групповые занятия с обучаемыми, а так же онлайн (оффлайн) тестирование.
5. Библиотечный электронный читальный зал с доступом к электронным ресурсам библиотек страны и мира.
6. Подразделение оборудовано опτικο-волоконными линиями доступа к общеуниверситетской сети и сети Интернет, которое обслуживается комплексом серверов.
7. Аудитории оснащённые стационарным проекционным оборудованием.
8. Персональный компьютер с предустановленным лицензионным программным обеспечением не ниже WindowsXP, Office 2010, которое позволяет работать с видео-аудио материалами, создавать и демонстрировать презентации, с выходом в сеть Интернет.
9. Ноутбук с предустановленным лицензионным программным обеспечением не ниже WindowsXP, Office 2010, которое позволяет работать с видео-аудио материалами.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» и профилю подготовки «Финансы и кредит» \_\_\_\_\_

Рабочую программу составил \_\_\_\_\_ к.э.н., доц. каф. БУФиС Рассадин Б.И. 

Рецензент (ы)  Зам. ген. директора ООО «Аудит Профессионал»  
Юзвик Н.Г.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУФиС \_\_\_\_\_  
протокол № 6 \_\_\_\_\_ от 05.12.2015 \_\_\_\_\_ года.  
Заведующий кафедрой  /Лускатова О.В./

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической комиссии направления 38.03.01 «Экономика» \_\_\_\_\_  
протокол № 3 \_\_\_\_\_ от 07.12.2015 \_\_\_\_\_ года.  
Председатель комиссии  Захаров П.Н., д.э.н., проф,  
директор ИЭМ.

**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на \_\_\_\_\_ учебный год

Протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_