

2018  
03

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



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор  
по образовательной деятельности

А.А.Панфилов

« 03 » 09 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (ОДКБ)**  
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль/программа подготовки Финансы и кредит

Уровень высшего образования бакалавриат

Форма обучения очно-заочная

Семестр	Трудоемкость зач. ед./ час.	Лекции, час.	Практич. занятия, час.	Лаборат. работы, час.	СРС, час.	Форма промежуточной аттестации (экзамен/зачет/зачет с оценкой)
А	4/144	18	16		74	Экзамен (36)
Итого	4/144	18	16		74	Экзамен (36)

Владимир 2018

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения 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 знаниями в практической деятельности.

Задачи:

- 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 В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «**Организация деятельности коммерческого банка**» относится к вариативной части базового блока основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО) программы «Экономика» и является базовой в формировании специалистов профиля Финансы и кредит.

Пререквизиты дисциплины: дисциплина «**Организация деятельности коммерческого банка**» опирается на знания, сформированные в процессе изучения следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Основы микро-макрэкономике», «Финансовая математика», «Бюджетная система и финансовые потоки государства», «Финансовый менеджмент к коммерческих банках», «Организация деятельности Центрального Банка» и является завершающей процесс обучения.

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОПОП:

- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК- 1);
- способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);
- 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);

Код формируемых компетенций	Уровень освоения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине характеризующие этапы формирования компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
ПК-1	частичный	- Знать: способы и методы сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - Уметь: осуществлять сбор и анализ исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих



		<p>деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <p>- Владеть: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p>
ПК-6	частичный	<p>- Знать: способы и методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;</p> <p>- Уметь: анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;</p> <p>- Владеть: способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей.</p>
ПК-11	частичный	<p>- Знать: способы и приемы критической оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;</p> <p>- Уметь: 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;</p> <p>- Владеть: 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.</p>

#### 4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет \_\_\_4 зачетные единицы, \_144 часа

№ п/п	Наименование тем и/или разделов/тем дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Объем учебной работы, с применением интерактивных методов (в часах / %)	Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной
-------	--	---------	-----------------	--	---	---

				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	СРС		аттестации (по семестрам)
1	Введение в организацию производства предприятия (организации)	8	1-2	2	1		4	1/33	
2	Системный подход к организации производства	8	3-4	2	2		4	2/50	
3	Развитие теории организации и современные теории организации	8	5-6	2	2		4	2/50	Рейтинг-контроль 1
4	Научные основы организации производства на предприятии (в организации)	8	7-8	2	2		4	2/50	
5	Производственные системы и их виды	8	9-11	2	2		4	2/50	Рейтинг-контроль 2
6	Особенности применения организационно-правовых форм в банковской сфере	8	12-13	2	2		4	2/50	
7	Основные положения в сфере трудового законодательства	8	14	2	2		4	2/50	
8	Основные процессы оказания услуг в банковской сфере	8	15-18	4	3		46	2/29	Рейтинг-контроль 3
Всего за _8_ семестр:		8	18	18	16		74	15/44	Экзамен (36)
Наличие в дисциплине КП/КР									
Итого по дисциплине		8	18	18	16		74	15/44	Экзамен (36)

### Содержание лекционных занятий по дисциплине

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

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.

Тема 2. Системный подход к организации производства.

**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.

Тема 3. Развитие теории организации и современные теории организации.

**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.**

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

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, прямооточность, навык, взаимозаменяемость, комплексность, совершенствование, относительных наименьших.

Тема 5. Производственные системы и их виды.

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

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

Тема 7. Основные положения в сфере трудового законодательства.

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

Тема 8. Основные процессы оказания услуг в банковской сфере.

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.

### **Содержание практических занятий по дисциплине**

#### **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. Внешняя среда предприятий.

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

Практическое занятие 4. Разделение труда, полномочий и ответственности. Распределение трудовых обязанностей. Типовые должностные инструкции работников и их адаптация к условиям конкретного предприятия (учреждения).

Практическое занятие 5. 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 6. Единоначалие (единство распорядительства). Должностные обязанности руководителей высшего и среднего звена. Централизация, скалярная цепь (иерархия). Формирование структуры организации. Единство цели (направления, дирекции). Декомпозиция цели организации на работы, задачи, процедуры, операции.

Практическое занятие 7. Вознаграждение персонала, инициатива. Разработка мер поощрения в свете ТК РФ.

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

Практическое занятие 8. Требования ЦБ РФ к организации банков.

Практическое занятие 9. Порядок создания банков и их филиалов.

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

Практическое занятие 10. Банковские кредитные учреждения. Требования ЦБ РФ к учреждениям.

Практическое занятие 11. Небанковские кредитные учреждения. Требования ЦБ РФ к учреждениям.

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

Практическое занятие 12. Ежегодный отпуск, основные положения и требования ТК РФ по приему и увольнению работников. Особые условия труда отдельных категорий работников (дети, педагоги, врачи и др.)

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

Практическое занятие 13. Депозитные операции.

Практическое занятие 14. Кредитные операции.

Практическое занятие 15. Организация инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов

Практическое занятие 16. Организация осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Практическое занятие 17. Организация прочих активных операций

Практическое занятие 18. Организация лизинговых операций.

## 5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

- *Интерактивная лекция (тема № 1, 4, 5, 7, 8);*
- *Групповая дискуссия (тема № 1, 2, 3);*
- *Ролевые игры (тема № 4, 5);*
- *Тренинг (тема № 8);*
- *Анализ ситуаций (тема № 6);*
- *Применение имитационных моделей (тема № 6, 8);*
- *Разбор конкретных ситуаций (тема № 8);*
- *Другое.*

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

### 6.1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

#### Контрольная работа 1 (рейтинг-контроль 1).

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 и 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.

### **Контрольная работа 2 (рейтинг-контроль 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 **Анри 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.

### **Контрольная работа 3 (рейтинг-контроль 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;

## **6.2 ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена.

### **Вопросы 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.
16. Контроль за поступлением валютной выручки от экспорта товаров.
17. Организация работы кредитного комитета.
18. Страхование вкладов физических лиц в банках РФ: 177-ФЗ.
19. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: 40-ФЗ.
20. Противодействие легализации доходов, полученных незаконным (преступным) путем: 115-ФЗ/2001, 24-Т/2001, 87-Т/2001, 262П/2004, 2785У/2012.



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

### **6.3 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Согласно учебному плану специальности для изучения дисциплины предусмотрено:

144 часа (4 ЗЕТ) из которых 18 час. отведено на лекционные, 16 - на практические аудиторные занятия, 74 - на самостоятельную внеаудиторную работу.

Таким образом, большая часть дисциплины студентами очной формы обучения изучается в ходе самостоятельной работы. Самостоятельная работа студентов при изучении данного курса выступает важнейшей формой их подготовки, что обусловлено наличием большого количества проблемных и дискуссионных вопросов, требующих творческого подхода, широкого использования специальной литературы, нормативных правовых актов и необходимости их глубокого осмысления.

Целью самостоятельной работы является:

- систематизация, закрепление и расширение полученных теоретических знаний и практических умений;
- формирование умений самостоятельно работать с информацией, использовать нормативную, правовую, справочную, учебную и научную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений.

Для успешного освоения дисциплины «**Организация деятельности коммерческого банка**» и получения оценки по экзамену студенту необходимо:

1. Изучить теоретический материал, в соответствии с рабочей программой курса по основным рекомендованным учебникам и лекционному материалу.
2. Посетить все аудиторные лекционные и практические занятия, ознакомиться с источниками из списка литературы, необходимыми для выполнения контрольных работ, выполнить рейтинговые задания и иные работы, предложенные преподавателем.
3. Сдать экзамен по вопросам, вынесенным на промежуточную аттестацию по курсу.

Самостоятельная работа по дисциплине подразделяется на аудиторную и внеаудиторную. Аудиторная самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию. Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.



Контроль результатов самостоятельной работы может проходить в письменной, устной или смешанной форме с представлением обучающимися презентаций, отчетов, продуктов своей творческой деятельности или путем демонстрации своих умений. В качестве форм и методов контроля самостоятельной работы могут быть также использованы тестирование, выступления на конференциях, защита аттестационных работ и др.

Обучающиеся, не выполнившие задания и не представившие результаты самостоятельной работы, по курсу не аттестуются и к итоговой аттестации по курсу не допускаются.

### **Формы организации самостоятельной работы. Самостоятельное изучение теоретического материала (74 часа)**

При изучении теоретического материала следует руководствоваться рабочей программой дисциплины, в которой указана последовательность изучения и содержание отдельных тем.

Особенностью дисциплины «**Организация деятельности коммерческого банка**» является то, что нормы и правила организационного процесса носят нормативно-правовой характер, зависят большого количества заявочного (входящего) материала.

В связи с этим студентам рекомендуется при подготовке к практическим занятиям использовать интернет ресурсы.

### **Темы самостоятельной работы над дисциплиной.**

В ходе самостоятельной работы студенты готовят эссе, рефераты и/или презентации на рекомендуемые темы:

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 (395-1 и 86-ФЗ).
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.

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Книгообеспеченность

Наименование литературы: автор, название, вид издания, издательство	Год издания	КНИГООБЕСПЕЧЕННОСТЬ	
		Количество экземпляров изданий в библиотеке ВлГУ в соответствии с ФГОС ВО	Наличие в электронной библиотеке ВлГУ
1	2	3	4
Основная литература*			
1. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 502 с. + Доп. материалы	2017		[Электронный ресурс; Режим доступа <a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a> ]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — <a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/25095">www.dx.doi.org/10.12737/25095</a> . - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/catalog/product/759928">http://znanium.com/catalog/product/759928</a>
2. <b>Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации</b> : монография / Р.А. Исаев. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — (Научная мысль). — <a href="http://catalog/product/994352">/catalog/product/994352</a>	2019		<a href="http://www.dx.doi.org/10.12737/18652">www.dx.doi.org/10.12737/18652</a> . - Режим доступа: <a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a>
3. <b>Банки и небанковские кредитные организации и их операции</b> : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.] ; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. — 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. -	2017		- Текст : электронный. - URL: <a href="http://znanium.com/catalog/product/1028697">http://znanium.com/catalog/product/1028697</a>

ISBN 978-5-238-02239-0.			
Дополнительная литература			
1. <b>Комментарий к Федеральному закону от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (постатейный):</b> С учетом новейших подзаконных актов / Солдатов В.И., Сапожникова Ю.В. - М.:Юстицинформ, 2011. - 528 с.: 60x90 1/16. -			(Комментарий специалиста) ISBN 978-5-7205-1105-0 - Режим доступа: <a href="http://znanium.com/catalog/product/316539">http://znanium.com/catalog/product/316539</a>
2. <b>Банки развития: международный опыт правового регулирования:</b> Монография / Кузнецов С.А. - М.:Юстицинформ, 2018. - 216 с.: ISBN 978-5-7205-1440-2 -	2018		Режим доступа: <a href="http://znanium.com/catalog/product/1005772">http://znanium.com/catalog/product/1005772</a>

*\*не более 5 источников*

### 7.2. Периодические издания

- 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)

### 7.3. 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)

### 7.4 Специальные нормативные акты

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. № 395-1
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 № 40-ФЗ
4. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ
5. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 7.08.2001 г. № 115-ФЗ
6. Федеральный закон «О банке развития» от 17.05.2007.г. № 82-ФЗ

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Занятия проводятся в аудиториях института Экономики и менеджмента ВлГУ (корп. № 6) по адресу г. Владимир, ул. Горького, д. 79. Аудитория для занятий по дисциплине оборудована видео мультимедийным оборудованием, которое позволяет визуализировать процесс представления презентационного материала. В аудиториях оснащённых компьютерной техникой с операционной системой Windows и стандартным пакетом Microsoft Office, с

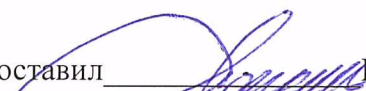


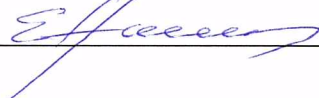
доступом в Интернет также проводить компьютерное тестирование обучающихся по учебным дисциплинам; доской настенной; фломастером.


Компьютерная техника, используемая в учебном процессе, имеет лицензионное программное обеспечение:

- Операционная система семейства Microsoft Windows.
- Пакет офисных программ Microsoft Office.
- Консультант+.

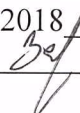
Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению  
**38.03.01 Экономика**

Рабочую программу составил  Рассадин Б.И., к.э.н., доц. каф. БУиФ

Рецензент(ы)  Николаева Е.А.  
Гл. бухгалтер ООО «СЕВИК»

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУиФ \_\_\_\_\_  
протокол № 1 от 31.08.2018 года.  
Заведующий кафедрой БУиФ  Гавриченко Е.В., к.э.н., доц.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании учебно-методической  
комиссии направления **38.03.01 Экономика**

протокол № 1 от 03.09.2018 года.  
Председатель комиссии  Захаров П.Н., д.э.н., проф.



**ЛИСТ ПЕРЕУТВЕРЖДЕНИЯ  
РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рабочая программа одобрена на 2020/2021 учебный год

Протокол заседания кафедры № 1 от 02.09.20 года

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  


Рабочая программа одобрена на 2021/2022 учебный год

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_

Рабочая программа одобрена на 2022/2023 учебный год

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

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_