

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Нигматуллина Танзиля Алтафовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 11.02.2025 15:34:50  
Уникальный программный ключ:  
72a47dccbea51a...6ed030bf219f69a



**Образовательное учреждение профсоюзов  
высшего образования  
«АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ  
ОТНОШЕНИЙ»**



**БАШКИРСКИЙ ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ  
ТЕХНОЛОГИЙ (филиал)**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.08 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика  
*(код и наименование направления подготовки)*

Профиль (программа) подготовки  
Экономика  
*(направленность (профиль) (уровень бакалавриата))*

Квалификация выпускника  
Бакалавр

### **1. Целью дисциплины является:**

- развитие общекультурной(ых) компетенции(й):
  - применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);
  - осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24);
  - оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25);
  - осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами (ПК-26);
  - учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность (ПК-28);

**2. Трудоемкость учебной дисциплины** зафиксирована учебным планом соответствующей основной профессиональной образовательной программы, выражается в зачетных единицах. Одна зачетная единица равна 36 академическим часам продолжительностью 45 минут (27 астрономическим часам по 60 минут) и включает часы контактной работы и часы самостоятельной работы студента, в том числе часы, отводимые на процедуры контроля и подготовку к ним.

### **3. Результаты освоения образовательной программы:**

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

#### **Знать:**

- термины и определения финансов и финансовой деятельности;
- правовые основы финансовой деятельности Российской Федерации;
- финансово-правовые нормы и механизмы их действия в процессе финансовой деятельности, формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства и муниципальных образований;
- организационно-правовые основы финансового контроля в Российской Федерации;

- состав бюджетной системы и стадии бюджетного процесса; вопросы правового регулирования государственных доходов и расходов;
- порядок сметно-бюджетного финансирования; правовые основы денежного обращения, кредитования и расчетов;
- формы, виды и методы финансового контроля, а также компетенцию органов, осуществляющих его в Российской Федерации;
- практику применения нормативных правовых актов в сфере финансовой деятельности государства;
- содержание основных нормативных правовых документов, регламентирующих и регулирующих деятельность коммерческих банков;
- организационную структуру коммерческого банка;
- экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих банков;
- порядок формирования доходов и расходов коммерческого банка;
- методы сбора информации в сфере денежно-кредитных отношений;
- методы анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в деятельности коммерческих банков;
- законодательную базу, регулирующую деятельность коммерческих банков и проведение отдельных банковских операций;
- организацию основных операций коммерческих банков;
- особенности организации деятельности отдельных подразделений банка;
- виды пассивных и активных операций коммерческих банков;
- содержание баланса коммерческого банка, принципы его построения;
- порядок осуществления операций по видам банковских услуг: кредитования, депозитного и расчетно-кассового обслуживания, лизинга, факторинга, траста, операций с ценными бумагами, валютных операций;
- основные законодательные акты и нормативные положения, регламентирующие деятельность коммерческих банков на территории РФ;

**Уметь:**

- интерпретировать плановые документы деятельности коммерческого банка;
- осуществлять сбор, анализ и обработку информации о деятельности коммерческих банков;

- собирать и обрабатывать информацию о факторах внутренней и внешней среды кредитной организации с помощью различных статистических методов;
- использовать нормативные и правовые документы, регулирующие функционирование банковской системы в своей профессиональной деятельности;
- принимать управленческие решения в коммерческом банке;
- применять существующие методики для анализа экономических показателей деятельности коммерческого банка;
- анализировать правовое содержание финансово-правовых институтов;
- выявлять содержание финансово-правовых актов и правильно применять их положения в практической деятельности по предстоящему должностному предназначению;
- осуществлять разбор и юридическую квалификацию типовых нарушений бухгалтерской, штатно-тарифной, налоговой, таможенной и расчетно-кассовой дисциплины;
- организовать работу с клиентами на рынке банковских услуг;
- применять на практике банковское законодательство;
- оформлять основные банковские документы;
- определять показатели ликвидности, достаточности капитала, рентабельности коммерческого банка;
- читать баланс банка;
- анализировать структуру пассивных и активных операций коммерческого банка;
- проводить расчеты экономических нормативов, регулирующих деятельность коммерческих банков;
- определять кредитоспособность заемщика;
- рассчитывать частные финансовые показатели, оценивающие кредитоспособность заемщика; - составлять кредитный договор;
- оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности;

**Владеть:**

- методами систематизации, расчета плановых показателей деятельности коммерческого банка;
- навыками поиска, сбора и анализа информации в области банковского дела;

- навыками анализа принятия управленческих решений в коммерческих банках;
- навыками анализа действующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков;
- навыками анализа и интерпретации полученной информации для разработки управленческих решений в банковской системе;
- навыками анализа финансово-экономических показателей, характеризующих деятельности коммерческих банков;
- навыками экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций;
- проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
- навыками работы с законодательными и нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность в РФ;
- приемами применения теоретических знаний при практической деятельности по осуществлению основных банковских операций;
- методологией экономического исследования;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления.

#### **4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы:**

Дисциплина «Организация деятельности коммерческого банка» относится к вариативной части учебного плана.

#### **5. Содержание дисциплины**

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	<b>Тема 1. Экономические и правовые основы организации деятельности коммерческих</b>	Место дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» в системе экономических наук и ее основное содержание. Цель и задачи дисциплины. Последовательность и порядок изучения материала по видам занятий. Значение изучения дисциплины для студентов банковской специализации. Цели и задачи

	<b>банков.</b>	<p>коммерческих банков и условия их достижения. Сущность банка как элемента банковской системы. Функции коммерческих банков и их операции. Принципы деятельности коммерческих банков. Виды банков и организационно-правовые формы деятельности</p> <p>Общая характеристика ресурсной базы коммерческого банка и ее структуры. Структура и характеристика ресурсов коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства банка. Содержание и показатели достаточности собственного капитала банков.</p>
2.	<b>Тема 2. Основные виды деятельности коммерческого банка.</b>	<p>Понятие и классификация активных операций банка. Место кредитования в структуре активных операций банка. Основные виды банковского кредита. Кредитная политика коммерческого банка. Организация кредитного процесса в банке, этапы кредитования.</p> <p>Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами. Инвестиционная деятельность банка. Понятие и содержание инвестиционной политики банка.</p> <p>Содержание валютных операций коммерческих банков. Основы организации валютных операций банков. Виды и порядок получения банками лицензий на проведение операций с валютой. Виды банковских операций с валютой</p> <p>Организация системы расчетов в коммерческих банках. Принципы организации безналичных расчетов. Порядок открытия и ведения банковских счетов. Формы безналичных расчетов в РФ. Организация кассовой работы в коммерческом банке. Порядок совершения кассовых операций с наличными деньгами. Современные способы банковского обслуживания. Организация безналичных расчетов с использованием банковских карт</p> <p>Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками. Лизинговые операции коммерческого банка. Характерные черты лизинговых операций. Факторинговые операции коммерческого банка. Виды факторинговых операций. Понятие траста и доверительного управления. Краткая характеристика и особенности анализа трастовых операций</p>
3.	<b>Тема 3. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка.</b>	<p>Анализ деятельности коммерческого банка. Финансовый результат деятельности коммерческого банка. Структура доходов коммерческого банка. Структура расходов банка. Понятие банковской прибыли. Источники формирования и виды прибыли. Распределение прибыли банка. Оценочные показатели, характеризующие прибыль банка. Рентабельность и ликвидность</p>

	<p>коммерческого банка.</p> <p>Понятие банковского менеджмента. Ключевые аспекты банковского менеджмента. Система целей кредитной организации. Централизация и децентрализация управления. Управление банковскими рисками. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью. Управление персоналом банка.</p>
--	---

**Рекомендуемая тематика учебных занятий в форме контактной работы:**

Рекомендуемая тематика учебных занятий лекционного типа (предусматривающих преимущественную передачу учебной информации преподавателями):

Тема 1. Экономические и правовые основы организации деятельности коммерческих банков

Тема 2. Основные виды деятельности коммерческого банка

Тема 3. Анализ и оценка деятельности коммерческого банка

**Рекомендуемая тематика учебных занятий семинарского типа (семинары, практические занятия, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)**

**Тема 1: Экономические и правовые основы организации деятельности коммерческих банков**

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность банка как элемента банковской системы.  
2. Функции коммерческих банков и их операции. Принципы деятельности коммерческих банков.

3. Структура и характеристика ресурсов коммерческого банка.

**Тема 2: Основные виды деятельности коммерческого банка**

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие и классификация активных операций банка.  
2. Кредитная политика коммерческого банка.  
3. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг.  
4. Содержание валютных операций коммерческих банков.  
5. Организация системы расчетов в коммерческих банках.  
6. Виды финансовых услуг, предоставляемых коммерческими банками.

**Тема 3: Анализ и оценка деятельности коммерческого банка**

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ деятельности коммерческого банка.

2. Понятие банковской прибыли.
3. Рентабельность и ликвидность коммерческого банка.
4. Понятие банковского менеджмента.
5. Банковский маркетинг в системе управления банковской деятельностью.
6. Управление персоналом банка.

### **Требования к самостоятельной работе студентов по освоению дисциплины**

Самостоятельная работа студентов при изучении дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» направлена на решение следующих задач:

- формирование у студентов теоретических знаний в области организации деятельности коммерческих банков;
- формирование понимания студентами сущности и значения экономических нормативов деятельности коммерческих банков, устанавливаемых для них Банком России;
- изучение активных, пассивных и прочих банковских операций;
- изучение процесса регулирования деятельности коммерческих банков.

Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при текущей аттестации студента. При этом проводятся: тестирование, экспресс-опрос на практических занятиях, заслушивание докладов, проверка письменных работ и т.д. Несомненно, умение анализировать юридические источники, работать с литературой, навыки поиска, обработки и оформления необходимой информации, способность обосновывать собственную позицию помогут студенту в дальнейшей самостоятельной учебной и научной работе.

Исходя из рамок, установленных учебным планом по трудоемкости и видам учебной работы по дисциплине, преподаватель самостоятельно выбирает тематику занятий по формам и количеству часов проведения контактной работы: лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации преподавателем и (или) занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия), и (или) групповые консультации, и (или) индивидуальную работу обучающихся с преподавателем, в том числе индивидуальные консультации (по курсовым работам/проектам – при наличии курсовой работы/проекта по данной дисциплине в учебном плане).



Рекомендуемая тематика занятий максимально полно реализуется в контактной работе со студентами очной формы обучения. В случае реализации образовательной программы в заочной / очно-заочной форме трудоемкость дисциплины сохраняется, однако объем учебного материала в значительной части осваивается студентами в форме самостоятельной работы. При этом требования к ожидаемым образовательным результатам студентов по данной дисциплине не зависят от формы реализации образовательной программы.

### **Примерная тематика рефератов для самостоятельных работ**

1. Сущность и функции денег в прошлом и настоящем.
2. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность и основные инструменты.
3. Денежное обращение, его виды и регулирование.
4. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
5. Особенности организации банковского дела в СССР.
6. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
7. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
8. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
9. Центральный банк государства: функции и условия их эффективного выполнения.
10. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
11. Классификации видов коммерческих банков.
12. Классификация банковских операций.
13. Как организовать банк в современных условиях?
14. Организационно–правовые формы банков: сравнительный анализ.
15. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы.
16. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
17. Обязательные нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
18. Ликвидность и платежеспособность банка и основы управления ими.
19. Виды кредитных операций и кредитов.
20. Банковские риски и основы управления ими.
21. Доходы и расходы банка и основы управления ими.

22. Резервные требования Банка России к коммерческим банкам: необходимость и границы применения, технология расчетов.
23. Банковские союзы и ассоциации в России и за рубежом
24. Классификация активов банков по степени риска: проблемы адаптации к российской действительности.
25. Система страхования вкладов.
26. Иностраные банки в современной России и особенности регулирования их деятельности.
27. Пути увеличения капитала коммерческого банка
28. Регулирование центральными банками ликвидности коммерческих банков: международный и российский опыт.
29. Операции Банка России на рынке государственных ценных бумаг как метод денежно–кредитного регулирования.
30. Регулирование кредитных рисков банка.
31. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
32. Регулирование достаточности капитала.
33. Лицензирование банковской деятельности.
34. Управление кредитным риском в коммерческом банке.
35. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
36. Санация банка.
37. Инспектирование банков.
38. Отзыв лицензии и ликвидация банка: проблемы защиты интересов сторон.
39. Регулирование доверительных операций банков.
40. Регулирование валютных операций банков на бирже.
41. Регулирование слияний банков.
42. Банки и аудиторские фирмы: проблемы взаимодействия.
43. Регулирование лизинговых операций банков.
44. Регулирование кассовых операций банков.
45. Нормативные акты Банка России: состояние и проблемы гармонизации.
46. Методики банковских рейтингов в России: сравнительный анализ.
47. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
48. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).

49. Способы обеспечения возвратности ссуд.

50. Виды залога и оформление залоговых обязательств.

Руководствуясь положениями статьи 47 и статьи 48 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" научно-педагогические работники и иные лица, привлекаемые университетом к реализации данной образовательной программы, пользуются предоставленными академическими правами и свободами в части свободы преподавания, свободы от вмешательства в профессиональную деятельность; свободы выбора и использования педагогически обоснованных форм, средств, методов обучения и воспитания; права на творческую инициативу, разработку и применение авторских программ и методов обучения и воспитания в пределах реализуемой образовательной программы и отдельной дисциплины.

Исходя из рамок, установленных учебным планом по трудоемкости и видам учебной работы по дисциплине, преподаватель самостоятельно выбирает тематику занятий по формам и количеству часов проведения контактной работы: лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации преподавателем и (или) занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия), и (или) групповые консультации, и (или) индивидуальную работу обучающихся с преподавателем, в том числе индивидуальные консультации (по курсовым работам/проектам – при наличии курсовой работы/проекта по данной дисциплине в учебном плане).

Рекомендуемая тематика занятий максимально полно реализуется в контактной работе со студентами очной формы обучения. В случае реализации образовательной программы в заочной / очно-заочной форме трудоемкость дисциплины сохраняется, однако объем учебного материала в значительной части осваивается студентами в форме самостоятельной работы. При этом требования к ожидаемым образовательным результатам студентов по данной дисциплине не зависят от формы реализации образовательной программы.

**6. Виды учебной работы по дисциплине** зафиксированы учебным планом основной профессиональной образовательной программы по указанному направлению и профилю, выражаются в академических часах.

Часы контактной работы и самостоятельной работы студента и часы, отводимые на процедуры контроля, могут различаться в учебных планах ОПОП по формам обучения.

Объем контактной работы включает часы контактной аудиторной работы (лекции/практические занятия/ лабораторные работы), контактной внеаудиторной работы (контроль самостоятельной работы), часы контактной работы в период аттестации. Контактная работа, в том числе может проводиться посредством электронной информационно-образовательной среды института с использованием ресурсов сети Интернет и дистанционных технологий.

#### **7. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:**

основная литература:

1. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Янкина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигаева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

дополнительная литература:

1. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

#### **8. Перечень программного обеспечения, информационных справочных систем и интернет - ресурсов, необходимых для освоения дисциплины**

Операционная система: Windows XP Professional Service Pack3  
Лицензии №41808213

Microsoft Office Professional Plus Russian 2007 Лицензия №44235684  
(Лицензионный договор № 1906-ЛДот 23.07.2008)

Доступ в интернет: Договор №RK10091-08 от 31.12.2013

Антивирус Kaspersky Endpoint Security 10 Договор № 5337-ПАО/2015  
от 30/09/2015 г

Справочная правовая система КонсультантПлюс (Договор №4/3 от 01.02.2012 г.)

StarBoardSoftware (Договор Б/Нот 20.11.2008)

## **9. Требования к материально-техническому и учебно-методическому обеспечению дисциплины:**

Для проведения занятий лекционного типа используются специальные помещения (учебные аудитории), оборудованные техническими средствами обучения – мультимедийной проекционной техникой.

Лекционные и практические занятия проводятся в аудиториях, оснащенных презентационным оборудованием (компьютер, имеющий выход в Интернет, мультимедийный проектор, экран, акустические системы), доской, рабочими учебными столами и стульями.

При необходимости занятия проводятся в компьютерных классах, оснащенных доской, экраном, рабочими учебными столами и стульями, персональными компьютерами, объединенными в локальные сети с выходом в Интернет, с установленным лицензионным программным обеспечением, с подключенным к ним периферийным устройством и оборудованием (мультимедийный проектор, акустическая система и пр.).

Для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации достаточно специальных помещений (учебных аудиторий), оборудованных специализированной мебелью (для обучающихся) меловой / маркерной доской.

Для организации самостоятельной работы обучающимся предоставляются помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института.

## **10. Образовательные технологии**

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии:

### **1. Стандартные методы обучения:**

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;

– самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных/устных заданий, работа с литературой.

## **2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:**

- интерактивные лекции;
- компьютерные симуляции;
- анализ деловых ситуаций на основе кейс-метода и имитационных моделей;
- деловые и ролевые игры;
- круглые столы;
- групповые дискуссии и проекты

## **11. Требования к промежуточной аттестации и оценочные материалы для ее проведения**

Промежуточная аттестация выполняется в форме экзамена.

Примерные вопросы, задания, темы рефератов для проведения промежуточной аттестации по дисциплине и критерии оценивания представлены на сайте (<https://ufabist.ru/sveden/education/eduop/>)

В полном объеме оценочные материалы хранятся на кафедре, реализующей данную дисциплину.

### **Разработчик:**

Ст. преподаватель кафедры экономики и информационных технологий  
Л. М. Кутушева