

Некоммерческое партнерство
«ИНСТИТУТ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАНИЯ»
(НП «ИНО»)

УТВЕРЖДЕНА

Решением Ученого совета

Протокол № 12/03

от 31/08/2015 г



**Программа
дополнительного образования
(курсовой подготовки)**

дисциплины (модуля)

**СТРАТЕГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ
В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

по направлению «Финансы и кредит»

Тула 2015

1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения настоящей дисциплины является формирование у студента осознанного понимания необходимости развития кредитно-финансовой организации изначально определенной миссии и вытекающих из нее стратегий управления конкретными направлениями его деятельности.

Задачей изучения настоящей дисциплины является изучение студентом следующих базовых вопросов:

- общее понятие и основы методологии стратегического менеджмента;
- требования к процессам формирования и последующей корректировки миссии банка;
- понятие базовые элементы и основные формы организационной структуры управления банка, а также процесс ее разработки и дальнейшей оптимизации;
- основы стратегического планирования по направлениям деятельности;
- типовой перечень стратегических задач современного банка и специфики их решения в современных отечественных условиях.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина является обязательной для изучения.

Изучение курса базируется на знаниях, которые студенты получают по основам экономической теории, экономики фирмы, бухгалтерского финансового учета, бухгалтерского управленческого учета, экономической и математической статистики, менеджмента и целого ряда других дисциплин.

Курс, давая базовые понятия и определяя общие подходы к финансовому управлению, обеспечивает, в свою очередь, возможность перехода студентов к изучению особенностей стратегического управления в финансово-кредитных организациях, а также для осознанного расширения своих знаний по отдельным направлениям курса, имеющим особое значение для конкретной кредитной организации.

Дисциплина тесно взаимосвязана с другими образовательными компонентами подготовки специалистов, такими как:

- Экономическая теория
- Основы бизнеса
- Экономика организаций (предприятий)
- Маркетинг
- Финансы организаций
- Финансовый менеджмент

Взаимосвязи проявляются в том, что каждая из дисциплин с разных точек зрения исследует экономическую жизнь общества, проблемы развития и управления финансово-кредитной системы страны.

Взаимосвязи проявляются в том, что каждая из дисциплин с разных точек зрения исследует проблемы хозяйственной деятельности субъектов рынка.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Изучение настоящей дисциплины направлено на формирование у обучаемых осознанного понимания необходимости развития финансово-кредитной организации на основе изначально определенной миссии и вытекающих из нее стратегий управления конкретными направлениями его деятельности.

В процессе изучения учебного курса, обучаемые должны ознакомиться со следующими основными вопросами:

- общим понятием и основами методологии стратегического менеджмента;
- требованиями к процессам формирования и последующей корректировки и стратегического плана банка;
- понятием, базовыми элементами и основными формами организационной структуры управления банка, а также процессом ее оптимизации;
- основами стратегического планирования по направлениям деятельности;
- типовым перечнем стратегических задач современного банка и спецификой их решения в современных отечественных условиях.

В результате изучения дисциплины студенты должны

Знать:

- основные этапы формирования стратегического плана современного российского банка;
- основные теоретические аспекты формирования и оптимизации ОСУ финансово-кредитных организаций;
- основные теоретические аспекты формирования и реализации стратегии банковской конкуренции;
- основные теоретические аспекты формирования и реализации стратегии финансового менеджмента;
- основные теоретические аспекты формирования и реализации стратегии управления персоналом Ф.К.О.;
- основные теоретические аспекты формирования и реализации стратегии управления безопасностью Ф.К.О.;
- основные теоретические аспекты формирования и реализации стратегии риск - менеджмента Ф.К.О.;

уметь

- оценивать соответствие стратегии фактически реализуемой конкретной кредитно-финансовой организацией;
- оценивать эффективность принципиальность подхода к организации управления;
- оценивать правильность выбора варианта стратегии;
- оценивать эффективность финансовых политик;
- оценивать эффективность кадровой стратегии;
- оценивать эффективность соответствующей стратегии;
- оценивать эффективность соответствующей стратегии, реализуемой Ф.К.О.

приобрести навыки:

- анализа ОСУ Банка;
- сравнительного анализа и последующего выбора варианта по всем направлениям финансовой стратегии банка;
- сравнительного анализа и последующего выбора пригодных для конкретного банка стратегических приоритетов кадровой стратегии;
- обеспечения собственной лояльности к будущему работодателю;
- выбора рациональности для конкретных условий стратегического подхода в профилактике рисков и компенсации потерь.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Содержанием дисциплины предусмотрено проведение преподавателем лекций, практических занятий, выполнение студентом самостоятельной работы.

Объем и виды учебной работы представлены в учебном плане.

Содержание по видам учебной работы определяется методическими рекомендациями, включенными в учебно-методический комплекс по дисциплине.

Вид учебной работы	Всего (часов)
Общая трудоемкость	18
В том числе:	
Аудиторные занятия (всего)	12
В том числе:	
Лекции	6
Практические занятия	6
Контрольная работа	2
Самостоятельная работа	4
Вид промежуточной аттестации	-

Учебный план изучения дисциплины

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			Аудиторные занятия			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
1.	Тема 1. Предмет, метод и задачи курса	2	0,5	0,5		1
2.	Тема 2. Стратегический менеджмент в системе управления банком	2	0,5	0,5		1
3.	Тема 3. Организационные структуры управления и их оптимизация	2	0,5	0,5		1
4.	Тема 4. Конкурентная стратегия банка	2	0,5	0,5		1

№ п/п	Название разделов и тем, форма контроля	Всего (часов)	В том числе			
			Аудиторные занятия			Самостоятельная работа студентов
			лекции	практические занятия	контроль самостоятельной работы	
5.	Тема 5. Финансовая стратегия банка	1	0,5	0,5		
6.	Тема 6. Кадровая стратегия банка.	1	0,5	0,5		
7.	Тема 7. Стратегия обеспечения банковской безопасности.	4	2	2		
8.	Тема 8. Стратегия управления рисками банка.	2	1	1		
9.	Контрольная работа	2			2	0
	Итого по дисциплине	18	6	6	2	4

1. Содержание дисциплины

Тема 1. Стратегический менеджмент как методологическая основа управления деятельностью банка.

Стратегия банка и особенности ее формирования в современных отечественных условиях: общее понятие стратегии банка; ориентация стратегических целей банка; необходимость наличия целостной стратегии банка; возможные варианты формирования стратегии банка; концептуальные подходы к формированию стратегии банка; общая последовательность формирования стратегии банка; особенности формирования стратегии отечественного банка.

Стратегический план банка и процесс его разработки: понятие стратегического плана; выбор миссии банка; определение стратегических целей банка; анализ исходного состояния рынка; оценка факторов, влияющих на стратегию банка; оценка опасностей и возможностей; определение стратегии развития хозяйственного портфеля; возможные коррективы стратегии; ожидаемые финансовые результаты; реализация стратегии банка; оперативный план.

Тема 2. Организационные структуры управления (ОСУ) банка и их оптимизация.

Общее понятие ОСУ банка и ее базовые элементы : понятие ОСУ банка; роль ОСУ в системе стратегического менеджмента ; уровни ОСУ; базовые элементы ОСУ.

Принципиальные подходы к формированию ОСУ банка : однолинейная организация управления ; многолинейная (штабная) организация управления; линейно-штабная организация управления .

Основные типы ОСУ коммерческих банков и сравнительный анализ их эффективности : традиционный (функциональный) тип ОСУ; ОСУ по группам услуг; матричный тип ОСУ; ОСУ по группам клиентов; ОСУ дивизионального типа.

Тема 3. Стратегия работы банка на высококонкурентных рынках.

Основные понятия и факторы банковской конкуренции: понятие банковской конкуренции; основные признаки сегментации банковских рынков ; факторы, определяющие интенсивность банковской конкуренции; факторы, определяющие влияние потребителей на степень конкурентности рынка банковских услуг ; сегментация рынков потребляемых банком ресурсов; факторы, определяющие постоянное усиление конкурентности банковских рынков ; особенности банковской конкуренции в современных условиях .

Тема 4. Стратегия финансового менеджмента.

Общее понятие основные направления стратегии финансового менеджмента: понятие стратегии финансового менеджмента; факторы определяющие приоритетный характер данной стратегии; перечень стратегических финансовых целей банка ; основные требования к стратегии финансового менеджмента.

Базовые направления финансовой стратегии банка – процентная , кредитная, фондовая, депозитная, эмиссионная, дивидендная политика. Особенности их формирования и реализации в современных условиях.

Тема 5. Кадровая стратегия банка.

Общее понятие кадровой стратегии банка и определяющие ее факторы: понятие кадровой стратегии; особенности кадровой стратегии в банковском секторе экономики; факторы, определяющие особенности кадровой стратегии конкретного банка; методические требования к кадровой стратегии ; общая последовательность формирования стратегии; общие особенности формирования и реализации кадровой стратегии банка в современных отечественных условиях.

Стратегические кадровые приоритеты банка в области планирования персонала, регулирования его численности, развития, оплаты труда, социально-экономической и психологической поддержки.

Тема 6. Стратегия обеспечения банковской безопасности.

Общие понятия стратегии и определяющие ее факторы : стратегическая цель по данному направлению; факторы , определяющие особенности стратегии в банковском секторе экономики; факторы, определяющие особенности формирования и реализации стратегии обеспечения безопасности конкретного банка; методические требования к стратегии; общие особенности формирования и реализации стратегии банка в современных отечественных условиях.

Базовые элементы стратегии обеспечения собственной безопасности : основные объекты защиты ; классификация потенциальных угроз ; концептуальные подходы к

организации профилактики и пресечения угроз ; принципиальная схема организации управления безопасностью банка .

Тема 7. Стратегия управления банковскими рисками .

Общие понятия и классификация банковских рисков: понятие рисков в банковской секторе экономики ;классификация банковских рисков; общие особенности формирования и реализации стратегии управления банковскими рисками в современных условиях.

Рисковая стратегия банка и определяющие ее факторы : понятие рискованной стратегии банка; стратегические цели рискованной стратегии банка; факторы, определяющие необходимость наличия целостной стратегии управления по данному направлению деятельности; концептуальные подходы, подлежащие отражению в рискованной стратегии (стратегические альтернативы).

6. Примерная тематика практических занятий

Практическое задание № 1.

Организационные структуры управления банком.

Практическое задание № 2.

Кредитная политика банка.

Для подготовки к практическим занятиям студенту целесообразно использовать методические рекомендации для проведения практических занятий.

7. Примерная тематика контрольных работ

Программой по дисциплине предусмотрена одна контрольная работа, которая проводится в форме тестирования по всем темам дисциплины.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Конституция Российской Федерации
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части. 1,2 – М.: Инфра-М, 1996
3. Федеральный Закон от 10.07.2002. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изменениями и дополнениями)
4. Федеральный Закон от 03.02.96. « О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями)
5. Федеральный Закон от 03.02.99. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с изменениями и дополнениями
6. Федеральный Закон от 24.11.95. «Об акционерных обществах»
7. Федеральный Закон от 11.04.96. «О рынке ценных бумаг»
8. Закон РФ от 19.10.92. «О валютном регулировании валютном контроле» (с изменениями и дополнениями)
9. Инструкция от 01.10.97. №1 «О порядке регулировании деятельности банков» с изменениями и дополнениями

10. Инструкция Банка России «О порядке формирования и использование резерва на возможные потери по ссудам» от 30.06.97 «62а

б) дополнительная литература:

1. Банковский портфель - 2 (отв. ред. Коробов Ю., Рубин Ю., Солдаткин М.,) – М.: «СОМИНТЭК», 2006.
2. Банковское дело: стратегическое руководство. – М.: Изд. АО «Консалтбанкир», 2006.
3. Бор. М., Пятенко В. Стратегическое управления банковской деятельностью. – М., «Приор», 2007.
4. Коробков Ю. Теория банковской конкуренции – Саратов: Изд. центр Саратовской государственной экономической академии, 2006.
5. Мескон М. и др. «Основы менеджмента» / Пер. с англ. – М.: «Дело», 2005
6. Миловидов В. «Современное банковское дело: опыт организации и функционирования банков США» - М.: Изд. МГУ, 2006.

в) программное обеспечение:

1. Microsoft Office (MS Excel, MS Word);

г) Базы данных, информационно - справочные и поисковые системы:

1. Консультант Плюс;
Гарант;

д) интернет-ресурсы:

1. www.scrin.ru – система комплексного раскрытия информации;
2. www.rts.ru – официальный сайт российской торговой системы;
3. www.akm.ru – официальный сайт агентства АК and M.

9. Материально-техническое обеспечение.

Занятия по дисциплине проводятся в компьютерных классах, с использованием технических средств обучения.

10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

В процессе преподавания дисциплины **лекционный материал** преподносится в различных формах с использованием средств мультимедийной техники (с демонстрацией цифрового материала, выходом в Интернет для иллюстрации тех или иных вопросов, связанных с менеджментом). Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит, как в традиционной форме контроля текущих знаний, так и в форме дискуссий по наиболее актуальным вопросам.

Практические занятия проводятся в целях: выработки практических умений и приобретения навыков.

Цель практических занятий – закрепить отдельные аспекты и проблемы в дополнение к лекционному материалу.

На практических занятиях для закрепления учебного материала выполняются тестовые задания.

Самостоятельная работа студентов включает: изучение монографий, законов Российской Федерации и нормативных документов, обсуждение научных статей; ответы на контрольные вопросы; самотестирование и подготовку курсовой работы.

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Контрольная работа выполняется студентом самостоятельно. Основными целями выполнения контрольной работы является расширение и углубление знаний студента, выработка навыков в анализе практического материала.

Студент, со своей стороны, при выполнении контрольной работы должен показать умение работать с литературой и делать обоснование и выводы.

Контрольная работа выполняется в виде тестирования по вопросам теоретического цикла.

11. Система оценки знаний студентов

11.1. Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Заведующий кафедрой _____

Изменения и дополнения, внесенные в рабочую учебную программу

[illegible]