

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В. Демченко

СТРАТЕГИИ И СОВРЕМЕННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ В СФЕРЕ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2016

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

Д 31

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент С.П. Дядичко

Демченко, Л.В.

Д 31 Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений: методические указания для самостоятельной работы студентов / Л.В. Демченко; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2016. - 34 с.

Методические указания содержат краткое содержание материала, план семинарского занятия, контрольные вопросы по каждой теме, вопросы для дискуссионного обсуждения, перечень рекомендуемой литературы, вопросы к экзамену и примерную тематику индивидуальных творческих заданий.

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

© Демченко Л.В., 2016

© ОГУ, 2016

Содержание

Введение.....	4
1 Содержание дисциплины	9
1.1 Современные научные концепции стратегий финансовых и банковских посредников, исторические этапы их развития	9
1.2 Эффективность и организационные основы формирования банковских стратегий	10
1.3 Содержание банковского планирования при разработке стратегии ...	12
1.4 Активизация стратегии банков и стратегический менеджмент	14
1.5 Стратегические возможности российских банков в различных условиях бизнес-среды	16
3 Рекомендуемая литература и другие источники	17
4 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий	20
5 Примерная тематика рефератов.....	20
6 Тестовые задания.....	21
7 Экзаменационные вопросы.....	29
8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений.....	30

Введение

Дисциплина «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» преподается в форме лекционных и семинарских занятий. Изучение дисциплины также предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов фундаментальных знаний в области разработки и совершенствования банковских стратегий российских банков с учетом факторов неопределенности в различных условиях бизнес-среды.

Достижение цели предполагает реализацию следующих задач посредством изучения дисциплины:

- исследовать историко-экономические подходы к пониманию сущности банковских стратегий, принципов ее формирования;
- изучить критерии эффективности и организационные основы бизнес-планирования при формировании стратегий российских и зарубежных банков;
- провести анализ принципов и моделей формирования банковских стратегий в российской банковской практике на основе накопленного мирового опыта;
- исследовать основные подходы к разработке банковских стратегий (подход «Фокус», менеджмента «12К», модели сфокусированного универсального банка X-У Деринга);
- изучить теоретические и практические основы бизнес-планирования при разработке стратегии банков;

- исследовать мероприятия по активизации банковских стратегий и определению параметров эффективности стратегического менеджмента в деятельности российских банков.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4 и ПК-5, ПК-6, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывает теоретические и практические основы формирования и разработки стратегий в российских банках.

Тематика семинарских занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: краткое содержание лекции, цель, задачи и план семинарского занятия, контрольные вопросы, вопросы для дискуссионного обсуждения, темы индивидуальных творческих заданий, темы рефератов.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента по дисциплине «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на семинарах, при подготовке индивидуальных творческих заданий и написания реферата, для эффективной подготовки к итоговому экзамену.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, включая переводы с иностранного языка актуальных статей, другой литературы по исследуемой теме;
- организация коллективного обсуждения дискуссионных вопросов, работа в малых группах;
- подготовка и написание индивидуальных творческих заданий;
- написание рефератов, докладов, рецензий, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» организовано таким образом, чтобы обеспечить качественное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, проработку контрольных и дискуссионных вопросов, написание реферата.

В процессе изучения дисциплины студенты осуществляют подготовку к семинарскому занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному семинарскому занятию и выполнению индивидуальных творческих заданий. Эффективная организация самостоятельной работы - является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития его творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и др. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о структуре банковского и

денежно-кредитного рынка рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется коллективной работе студентов в малых группах, проведению деловых игр по дискуссионным вопросам, подготовленным преподавателем, написанию творческого задания, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

При подготовке реферата необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. Реферат представляет собой письменно оформленное научное исследование выбранной проблемы, объемом 15-17 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. Он может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения. Реферат включает основные фактические сведения и выводы по изучаемому вопросу, при этом реферат — не механический пересказ работы, а изложение ее сущности. Содержание реферируемого источника излагается объективно от имени магистранта-автора. Если в первичном источнике основная мысль сформулирована недостаточно явно, в реферате она должна быть проработана и выделена.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст реферата выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленном в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура реферата включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 15 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы.

Работа над рефератом предполагает формулирование темы исследования, поиск источников (работа с энциклопедиями, словарями, первоисточниками, учебниками, учебными пособиями, статьями в периодической печати, нормативными актами), работа с источниками (анализ, проработка содержания источников), оформление реферата, защита реферата. Преподаватель при проверке реферата оценивает знание фактического материала, усвоение общего смысла и понятий; новизну и актуальность поставленных проблем; всесторонность, глубину раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала; качество и ценность полученных результатов, культуру письменного изложения и оформления материала; качество источников.

Для контроля знаний по дисциплине «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений» приведены контрольные вопросы по каждой теме и вопросы к экзамену. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

1 Содержание дисциплины

1.1 Современные научные концепции стратегий финансовых и банковских посредников, исторические этапы их развития

Цель лекции – изучить специфику и содержание современных научных концепций стратегий финансовых и банковских посредников, исторические этапы их развития.

Основное содержание темы

Понятие и содержание стратегии финансового посредничества согласно воззрениям А. Чандлера. Элементы стратегии. Роль и содержание стратегии согласно воззрениям Г. Минцберга (план, поведенческая модель, тактический ход, перспектива и т.д.). Теория стратегий финансовых посредников М. Портера. Концепция всеобщих стратегий. Операционная эффективность и ее значение в развитии банковских стратегий. Путь стратегического развития и конкурентные преимущества банков и финансовых посредников. Теория интеллектуального лидерства Г. Хэмела и К. Прахалада, преимущества и опыт для современности.

План семинарского занятия

1. Теоретические аспекты банковских стратегий.
2. Основные подходы к рассмотрению банковских стратегий и ее этапы.
3. Виды концептуальных стратегий в управлении бизнесом.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение стратегии, раскройте внешние и внутренние факторы, влияющие на ее формирование.
2. Какой ученый исторически первый вводит понятие «стратегия»?
3. Согласно теории А. Чандлера какие основные компоненты определяют сущность стратегии?
4. Какие основные стратегические типы были выделены в научном исследовании стратегий Г. Минцберга?
5. Каким ученым было предложено исследование стратегии во взаимосвязи с конкурентоспособностью?
6. Раскройте взаимосвязь операционной эффективности и стратегии финансового посредника.
7. Опишите ключевые аспекты содержания теории «интеллектуального лидерства» Г. Хэмела, К. Прахалады.
8. Какие виды стратегий разрабатываются в зависимости от конкретной ситуации и выбранных целей?

Вопросы для дискуссионного обсуждения

1. Какие базовые аспекты включает стратегическое позиционирование согласно М. Портеру?
2. Какие факторы являются ключевыми при выборе уникальной рыночной стратегической позиции банка?
3. Раскройте влияние конкуренции на выбор стратегической позиции банка.

1.2 Эффективность и организационные основы формирования банковских стратегий

Цель лекции – изучить основные подходы формирования банковских стратегий и критерии их эффективности.

Основное содержание темы

Понятие «эффективность», применяемое относительно банковских стратегий и критерии их формирования. Аллокационная, информационная и операционная эффективность. Современные подходы по повышению эффективности реализации банковских стратегий. Роль и содержание подхода «Фокус» при разработке банковской стратегии. Проблемы трансфертного ценообразования при управлении рисками. Стратегические цели управления в системе менеджмента «12К». Модель «сфокусированного универсального банка» Х-У Деринга с финансовой стратегией создания новой стоимости.

План семинарского занятия

1. Подходы к разработке банковских стратегий и критерии их эффективности.
2. Формирование банковских стратегий и трансформация банковского бизнеса.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание операционной, аллокационной и информационной эффективности.
2. Каким ученым был разработан подход «ФОКУС» к формированию банковских стратегий?

3. Что выступает стратегической целью управления банком в системе «ФОКУС», обоснуйте ключевые аспекты данной стратегии.

4. Какой ученый рассматривал инновацию как двигатель прогресса в банковской деятельности и источник поддержания конкурентоспособности?

5. Что собой представляет трансфертное ценообразование, обоснуйте взаимосвязь со стратегией банка и управлением рисками.

6. Каким ученым была предложена модель «сфокусированного универсального банка» с финансовой стратегией создания новой стоимости?

7. Перечислите и раскройте содержание двенадцати возможностей сфокусированного банка.

8. Каким образом преобразование банковского бизнеса повлияло на трансформацию стратегий финансовых посредников?

9. Раскройте содержание финансово-ориентированной стратегии в банковском деле.

10. В чем состоит сущность системы сбалансированных показателей при формировании банковских стратегий?

Вопросы для дискуссионного обсуждения

1. Какие аспекты являются ключевыми при разработке стратегии российских банков?

2. Раскройте взаимосвязь между формированием банковских стратегий и трансформацией банковского бизнеса.

3. Обоснуйте возникновение противоречий между корпоративной стратегией и бизнес-стратегией крупного банка.

1.3 Содержание банковского планирования при разработке стратегии

Цель лекции – изучить специфику бизнес-планирования в банке, его этапы и структуру.

Основное содержание темы

Сущность и содержание бизнес-планирования как основы реализации стратегии банка. Критерии бизнес планирования согласно научным воззрениям П. Берда, Р.С. Каплана, Д.П. Нортона, М. Хиггинса, Дж. Синки. Функции, принципы, структура бизнес-планирования. Содержание бизнес-плана, система стратегических карт, этапы ее разработки. Сущность стратегического планирования, цель и задачи планирования. Компоненты формального процесса планирования. Внешние и внутренние причины разработки бизнес-плана в кредитных организациях. Этапы планирования банковского бизнеса.

План семинарского занятия

1. Научные подходы к разработке бизнес-плана в сфере стратегического планирования.
2. Содержание банковского планирования.

Контрольные вопросы

1. Каким ученым были разработаны общие подходы к планированию бизнеса?
2. Какие ключевые пункты входят в структуру бизнес-плана?
3. Раскройте содержание этапов разработки бизнес-плана на основе системы стратегических карт Р. Каплана, Д. Нортона.

4. Обоснуйте компоненты формального процесса планирования деятельности банка согласно воззрениям Т. Баррелла и М. Хиггинса.
5. Раскройте алгоритм процесса стратегического планирования.
6. Какие компоненты входят в структуру банковского планирования, раскройте их содержание.
7. Что представляет собой ситуационный анализ деятельности банка?
8. Обоснуйте компоненты финансового планирования деятельности банка, с какой целью оно проводится?

Вопросы для дискуссионного обсуждения

1. Проблемы стратегического и бизнес-планирования кредитных организаций в России.
2. Какие факторы влияют на разработку миссии банка и подлежит ли миссия пересмотру на основании решения Совета директоров банка?
3. Какие требования должны быть предъявлены к разработке бизнес-плана на современном этапе развития банковского бизнеса?

1.4 Активизация стратегии банков и стратегический менеджмент

Цель лекции - изучить направления активизации банковских стратегий, специфику деятельности стратегического менеджмента банка.

Основное содержание темы

Управление стратегией стратегически ориентированными кредитными организациями. Значение тактического и стратегического менеджмента в банке, функции, задачи. Подходы к активизации стратегий в сфере стратегического менеджмента. Направления стратегического менеджмента в банке.

Составляющие банковской стратегии (финансовая, информационная, бизнес-процессы, клиенты, управление). Процесс изучения и адаптации банковской стратегии. Принципы активизации стратегии в кредитных организациях. Система сбалансированных показателей как основа активизации стратегии банка.

План семинарского занятия

1. Стратегический менеджмент и принципы активизации банковской стратегии.
2. Процесс управления стратегией банка.

Контрольные вопросы

1. Какие кредитные организации называют стратегически ориентированными и почему?
2. В чем основное отличие тактического банковского менеджмента от стратегического?
3. Раскройте понятие «активизация стратегии банка»?
4. Какие мероприятия входят в процесс активизации стратегии, раскройте их содержание.
5. Что собой представляет система сбалансированных показателей, какие составляющие в нее входят?
6. Охарактеризуйте клиентскую составляющую системы сбалансированных показателей, раскройте ее структуру.
7. Какие мероприятия направлены на оптимизацию финансовых ресурсов банка?

Вопросы для дискуссионного обсуждения

1. Какие мероприятия в области российского банковского менеджмента направлены на активизацию стратегии банка?
2. Система управленческого контроля и система стратегического менеджмента в российских банках.
3. Какие мероприятия применяются в российских банках с целью повышения мотивации ее работников?

1.5 Стратегические возможности российских банков в различных условиях бизнес-среды

Цель лекции - исследовать специфику и взаимосвязи банковской стратегии и бизнес-среды функционирования банка.

Основное содержание темы

Антикризисная стратегия развития российского банковского бизнеса в условиях нестабильности внешней среды. Факторы, определяющие бизнес-среду функционирования российских банков. Принципы достижения устойчивого конкурентного преимущества. Влияние кризисных явлений на внедрение новых технологий и оптимизацию банковских продуктов. Конкурентные преимущества федеральных и региональных банков. Потенциал банковского планирования в кризисных условиях рыночной среды.

План семинарского занятия

1. Природа факторов, определяющих бизнес-среду функционирования банков.

2. Конкуренция и конкурентное преимущество при реализации банковской стратегии.

3. Развитие банковского планирования и его эффективность в кризисных условиях рыночной среды.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание ключевых параметров антикризисной стратегии развития банковского бизнеса.

2. Какие внешние и внутренние факторы определяют характер бизнес-среды функционирования банка?

3. Какие факторы выступают отрицательными факторами внешнего воздействия на деятельность банков?

4. Что собой представляют внутренние бизнес-процессы банковской деятельности?

5. Охарактеризуйте влияние межбанковской конкуренции на процесс реализации банковской стратегии.

6. Какое воздействие оказывают клиентские факторы влияния на банковское планирование?

7. Какие параметры определяют потенциал развития банковского планирования в регионе?

Вопросы для дискуссионного обсуждения

1. Является ли российский банковский рынок – рынком с высоким уровнем конкуренции?

2. Какие факторы положительно либо отрицательно влияют на формирование бизнес-среды банковской деятельности?

3. Какие кризисные явления оказывают негативное воздействие на эффективность реализации банковской стратегии?

3 Рекомендуемая литература и другие источники

1. 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, - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=360225>

2. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой.- 2-е изд. - СПб. : Питер, 2010. - 400 с. - (Учебник для вузов) - ISBN 978-5-91180-733-7., книгообеспеченность - 100%

3. Жарковская, Е. П. Банковское дело: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" / Е. П. Жарковская.- 6-е изд., испр. - М. : Омега - Л, 2009. - 478 с. - (Высшее финансовое образование). - Слов. терминов: с. 467-473. - Библиогр.: с. 474-476. - ISBN 978-5-370-01286-0., книгообеспеченность -100%,

4. Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.]- 2-е изд., стер. - Москва : КноРус, 2015. - 318 с. - Библиогр.: с. 286-291. - Прил.: с. 292-318. - ISBN 978-5-406-03951-9.

5. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (переплет) ISBN 978-5-905554-36-0, Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=411068>

6. Куницына, Н. Н. Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб. пособие / Н.Н. Куницына, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Магистр, 2009. - 383 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0096-5– Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=162939>

7. Коробова, Г. Г. Банковские операции: учебное пособие для средн. проф. образования / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова; Под ред.

Ю.И. Коробова - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 448 с.: 60x90 1/16. - (Колледж). (п) ISBN 978-5-9776-0007-1, Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=391839>

8. Романова, М. В. Бизнес-планирование: учебное пособие / М.В. Романова. - М.: ИД ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. - 240 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Профессиональное образование), Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=333753>

9. Самойлов, Ю.В. Разработка стратегии регионального банка в условиях роста неопределенности / Ю.В. Самойлов; Оренбургский гос. ун-т.- Оренбург: ОГУ, 2011. – 191 с.

10. Черняк, В. З. Бизнес-планирование [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / В. З. Черняк и др.; под ред. В. З. Черняка, Г. Г. Чараева. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 591 с. - ISBN 978-5-238-01812-6.- [Электронный ресурс] <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=396867>

11. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова.- 2-е изд., испр. и доп. - М. : Альрина Бизнес Букс, 2005. - 878 с. - Библиогр.: с. 834-838. - Указ. терминов : с. 839-875. - ISBN 5-9614-0153-7.

12. Центрального банка РФ: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

13. Федеральной службы государственной статистики: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

14. Финансовая аналитика: [сайт]. – Режим доступа: <http://finanal.ru/>

15. Финансовые науки: [сайт]. – Режим доступа: - <http://www.mirkin.ru/>

16. Правительство Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: - <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>

4 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий

1. Анализ банковской стратегии на примере российских федеральных и региональных банков.
2. Совершенствование банковского планирования в российских условиях бизнес-среды.
3. Анализ влияния межбанковской конкуренции на реализацию банковской стратегии в российском банковском секторе.
4. Система мотивации персонала на примере федерального и регионального банка.
5. Совершенствование банковского планирования в мировой и российской банковской практике.
6. Проблемы стратегического планирования в деятельности федеральных и региональных банков.

5 Примерная тематика рефератов

1. Проблемы разработки стратегии российских банков.
2. Моделирование деятельности банков и проблемы выбора стратегии на российском рынке.
3. Бизнес-план кредитных организаций и его роль в стратегическом планировании.
4. Проблемы разработки процессно-ориентированной организационной структуры в банке.
5. Мировые тенденции развития бизнес-планирования.
6. Стратегические возможности банковского сектора России.
7. Влияние конкуренции на развитие отечественного рынка финансовых посредников.

8. Потенциал развития регионального банковского рынка.

6 Тестовые задания

1. Какие ученые внесли наибольший вклад в развитие теории финансового посредничества, связав экономический рост с ростом финансового посредничества?

- а) Дж. Тобин;
- б) Э. Дж. Долан;
- в) Дж. Герли;
- г) Е. Шоу.

2. Назовите основоположников формирования теории финансового посредничества?

- а) Дж.М. Кейнс;
- б) Д. У. Блэкуэлл;
- в) Д. Рикардо;
- г) Р. Л. Миллер.

3. В структуру финансового рынка в зависимости от цели перераспределения включают:

- а) денежный рынок;
- б) банковский рынок;
- в) страховой рынок;
- г) фондовый рынок;
- д) рынок капиталов.

4. Рынок государственных ценных бумаг относят к:

- а) денежному рынку;
- б) банковскому рынку;

- в) страховому рынку;
- г) фондовому рынку;
- д) рынку капиталов.

5. Какой вид рынка осуществляет функцию регулирования ликвидности участников рынка и экономики в целом:

- а) денежный рынок;
- б) банковский рынок;
- в) страховой рынок;
- г) фондовый рынок;
- д) рынок капиталов.

6. Назовите основную причину существования финансового посредничества?

- а) ограниченность финансовых ресурсов;
- б) потребность в ликвидных средствах;
- в) асимметричность информации;
- к) временная и территориальная асимметрия.

7. Финансовый рынок представляет собой:

- а) форму проявления финансовых отношений через предоставление финансовых услуг, разнообразие которых устанавливается участниками рынка;
- б) рынок, на котором осуществляется перераспределение свободных денежных средств и сбережений между различными субъектами экономики, путем совершения сделок с финансовыми активами;
- в) рынок краткосрочных операций, на котором происходит перераспределение ликвидности.

8. Под термином «финансовые посредники» понимается:

а) финансовый институт, аккумулирующий временно свободные денежные средства юридических и физических лиц и прибыльно размещающий их за плату;

б) финансовый институт, осуществляющий управление активами клиента, от своего имени и за свой счет;

в) финансовые институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала.

9. В чем заключается разница между «финансовым посредничеством» и «агентированием»?

а) посредник все риски принимает на себя, а агент нет;

б) разница между ними не проявляется;

в) агент выступает посредником всегда, а посредник не всегда является агентом.

10. Какой вид посредничества не выпускает собственных финансовых обязательств:

а) прямой;

б) косвенный;

в) нет правильного ответа.

11. Назовите базовую функцию финансового посредничества:

а) аккумуляция денежных средств;

б) передача или трансформация риска;

в) управление активами;

г) трансформация сбережений.

12. К какой группе субъектов финансового рынка относятся эмитенты?

а) поставщики финансового капитала;

б) потребители финансового капитала;

- в) финансовые посредники;
- г) инфраструктурные организации.

13. К какой группе субъектов финансового рынка относятся аудиторы?

- а) поставщики финансового капитала;
- б) потребители финансового капитала;
- в) финансовые посредники;
- г) инфраструктурные организации.

14. Какой ученый исторически первый ввел понятие «стратегия» для финансовых посредников?

- а) Дж. Кейнс;
- б) А. Чандлер;
- в) М. Портер;
- г) Ф. Найт.

15. Назовите основные элементы стратегии согласно Г. Минцбергу:

- а) план, прием, поведенческая модель, позиция по отношению к другим субъектам, перспектива;
- б) тактика, политика;
- в) бюджетный план, баланс, отчет о прибылях и убытках;
- г) план, прием, тактика, политика.

16. Какой ученый выделил отдельные составляющие элементы стратегии?

- а) М. Портер;
- б) Ф. Найт;
- в) Г. Минцберг;
- г) А. Чандлер.

17. Что собой представляет поведенческая модель?

- а) стратегия изменений в рамках принятой модели поведения;
- б) позиция по отношению к конкурентам;
- в) краткосрочная стратегия;
- г) долгосрочная стратегия.

18. Какой ученый внес наибольший практический вклад в теорию стратегий?

- а) М. Портер;
- б) Ф. Найт;
- в) Г. Минцберг;
- г) А. Чандлер.

19. Что собой представляет план?

- а) стратегия изменений в рамках принятой модели поведения;
- б) позиция по отношению к конкурентам;
- в) краткосрочная стратегия;
- г) совокупность действий, которые подлежат полному контролю на протяжении соответствующих действий в банке.

20. Что собой представляет перспектива?

- а) стратегия изменений в рамках принятой модели поведения;
- б) позиция по отношению к конкурентам;
- в) действия, направленные на изменения культуры убеждений;
- г) совокупность действий, которые подлежат полному контролю на протяжении соответствующих действий в банке.

21. Назовите основные элементы стратегии согласно А. Чандлеру:

- а) план, прием, поведенческая модель, позиция по отношению к другим субъектам, перспектива;

- б) ель, действия по ее достижению, ресурсы;
- в) бюджетный план, баланс, отчет о прибылях и убытках;
- г) план, прием, тактика, политика.

22. Каким ученым была обоснована прямая взаимосвязь между стратегией и конкурентоспособностью банка.

- а) М. Портером;
- б) Ф. Найтом;
- в) Г. Минцбергом;
- г) А. Чандлером.

23. В каком году была разработана концепция всеобщих стратегий?

- а) в 1900;
- б) в 1978;
- в) в 1985;
- г) в 2001 г.

24. Раскройте содержание концепции всеобщих стратегий:

- а) мотивация персонала, низкая операционная эффективность банка; минимизация издержек;
- б) минимизация издержек, дифференциация с целью производства уникального продукта, фокусирование на узком сегменте рынка с учетом специфики потребителя;
- в) специализация на широком сегменте рынка, риск-маркетинг, риск-менеджмент;
- г) достижение оптимального соотношения между прибылью, ликвидностью и риском.

25. Какой девиз успешной реализации конкурентной стратегии, был предложен А. Портером?

- а) «Быть первыми»;
- б) «Быть непохожими»;
- в) «Высокая операционная эффективность»;
- г) «Высокая мотивация персонала».

26. Составляющими, на которых базируется сбалансированная система показателей, являются:

- а) клиенты, бизнес, обучение и рост;
- б) финансы, клиенты, внутренние бизнес-процессы, обучение и рост;
- в) внутренние бизнес-процессы, обучение и рост, персонал, бюджет;
- г) финансы, персонал, стратегически рост.

27. Процесс делового развития банка не включает в себя:

- а) разработку принципов и ценностей банка;
- б) формирование мотивации сотрудников;
- в) формирование новых подразделений;
- г) создание новых продуктов.

28. Первые финансовые посредники возникли в:

- а) США;
- б) странах Западной Европы;
- в) Китае;
- г) странах Восточной Европы.

29. Финансовые супермаркеты возникли в результате:

- а) конкурентной борьбы между страховыми компаниями и инвестиционными фондами;
- б) конкурентной борьбы между банками и сберегательными ассоциациями;
- в) взаимодействия банков и небанковских финансовых посредников;

г) взаимодействия строительных обществ и кредитных кооперативов.

30. Модель финансового посредничества, когда банк полностью или частично владеет инвестиционной компанией:

- а) дистрибьюторский договор;
- б) создание финансового супермаркета;
- в) М&А-модель;
- г) стратегический альянс.

31. Автор модели «сфокусированного универсального банка»:

- а) М. Портер;
- б) П. Берд;
- в) М. Хиггинс;
- г) Х-У Деринг.

32. Внутренней причиной разработки бизнес-плана является:

- а) возможность проведения сравнительного анализа с конкурентами;
- б) инструмент реализации инвестиционных проектов;
- в) соответствие требованиям рынка;
- г) всё перечисленное.

33. Согласно воззрениям А. Чандлера элементами стратегии являются:

- а) цель, миссия, сбалансированные показатели;
- б) миссия, цель, ресурсы;
- в) цель, действия по достижению цели, ресурсы;
- г) миссия, цель, действия по достижению цели.

34. Элементом стратегии по Г. Минцбергу не является:

- а) перспектива;
- б) план;

- в) приём;
- г) прогноз.

35. В 1985 году была разработана:

- а) теория интеллектуального лидерства;
- б) концепция общих стратегий;
- в) теория корпоративной стратегии;
- г) концепция инновационного финансирования.

7 Перечень вопросов, выносимых на экзамен

1. Понятие и содержание стратегии финансового посредничества согласно воззрениям А. Чандлера, Г. Минцберга.
2. Теория стратегий финансовых посредников М. Портера.
3. Теория интеллектуального лидерства Г. Хэмела и К. Прахалады, преимущества и опыт для современности.
4. Понятие эффективности и критерии формирования банковских стратегий. Аллокационная, информационная и операционная эффективность.
5. Роль и содержание подхода «Фокус» при разработке банковской стратегии. Стратегические цели управления в системе менеджмента «12К».
6. Модель «сфокусированного универсального банка» Х-У Деринга с финансовой стратегией создания новой стоимости.
7. Критерии бизнес планирования согласно научным воззрениям П.Берда, Р.С. Каплана, Д.П. Нортон, М. Хиггинса, Дж.Синки.
8. Сущность стратегического планирования, его этапы.
9. Характеристика ситуационного анализа, SWOT –анализ.
10. Функции, принципы, структура бизнес-планирования.
11. Содержание бизнес-плана, система стратегических карт, этапы ее разработки.

12. Сущность стратегического планирования, цель и задачи планирования.

13. Компоненты формального процесса планирования.

14. Внешние и внутренние причины разработки бизнес-плана в кредитных организациях. Этапы планирования банковского бизнеса.

15. Управление стратегией стратегически ориентированными кредитными организациями.

16. Значение тактического и стратегического менеджмента в банке, функции, задачи.

17. Подходы активизации стратегий в сфере стратегического менеджмента.

18. Направления стратегического менеджмента в банке. Составляющие банковской стратегии (финансовая, информационная, бизнес-процессы, клиенты, управление).

19. Процесс изучения и адаптации банковской стратегии. Принципы активизации стратегии в кредитных организациях.

20. Система сбалансированных показателей как основа активизации стратегии банка.

8 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний студентов проводится по 100-бальной шкале и в соответствии с критериями реализуется следующим образом:

- 1) 91-100 баллов – отлично;
- 2) 81-90 баллов – хорошо;
- 3) 70-80 баллов – удовлетворительно;
- 4) 69 – баллов и ниже – неудовлетворительно.

Пример оценки текущей успеваемости студентов по бально-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 1.

Таблица 1 - Технологическая карта текущего контроля по дисциплине

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
1	2	3
1	Выполнение учебной аудиторной работы:	
1.1	Посещение лекционного курса	10
1.2	Контрольная работа	10
1.3	Семинарское занятие № 1	5
1.4	Семинарское занятие № 2	5
1.5	Семинарское занятие № 3	5
1.6	Семинарское занятие № 4	5
1.7	Семинарское занятие № 5	5
2	Выполнение самостоятельной работы:	
2.1	Реферат	5
2.2	Подготовка творческого задания	5
2.3	Выполнение тестовых заданий	10
2.4	Участие в коллективной работе группы	5
	Итого баллов	70
	Экзамен	30

Критерии оценки знаний контрольных вопросов семинарского задания

1) оценка 5 баллов - систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос, глубокое знание научной терминологии;

2) оценка 4 балла - систематизированный, достаточно полный ответ на поставленный вопрос, логически правильное изложение материала с небольшими неточностями;

3) оценка 3 балла - достаточный объем знаний в рамках изучаемого вопроса, логически правильное изложение материала с некоторыми ошибками, слабое знание научной терминологии;

4) оценка 2 балла – недостаточное владение материалом, слабые знания при ответе на вопросы.

Критерии оценки реферата

1) оценка 5 баллов – тема реферата раскрыта полностью, логически верно, проанализирован большой объем литературы, студент демонстрирует глубокое знание научного и практического материала;

2) оценка 4 балла – тема реферата раскрыта достаточно глубоко, студент демонстрирует достаточное знание научного и практического материала, недостаточный объем практических данных.

3) оценка 3 балла - тема реферата раскрыта не полностью, студент демонстрирует недостаточно глубокое знание научного и практического материала, мало практических данных.

Критерии оценки творческого задания

1) оценка 5 баллов - тема творческого задания раскрыта полностью, показано знание нормативно-правовых актов, стилистически грамотное, логически правильное изложение материала, подкрепленное практическими выводами;

2) оценка 4 балла - тема творческого задания раскрыта в достаточной степени, применены материалы основной и дополнительной литературы, показано знание нормативно-правовых, нет практических выводов.

3) оценка 3 балла – тема творческого задания раскрыта не полностью, изложение материала ведется с некоторыми ошибками, недостаточно используется научная терминологии и нормативны-правовые акты;

4) оценка 2 балла – тема творческого задания раскрыта с существенными ошибками, нет практических выводов, не показано знание нормативно-правовых актов.

Критерии оценки тестовых заданий

- 1) 90-100% правильных ответов – 10 баллов;
- 2) 80-89% правильных ответов – 9 баллов;
- 3) 70-79% правильных ответов – 8 баллов;
- 4) 60-69% правильных ответов – 7 баллов;
- 5) 50-59% правильных ответов – 6 баллов.

Критерии оценки знаний экзаменационных вопросов

1) оценка «отлично» (соответствует 30 баллам) выставляется студенту, если ответ на поставленную задачу соответствует следующим критериям:

- систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос; знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

2) оценка «хорошо» (соответствует 20 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- систематизированный и полный ответ на поставленный вопрос; показывается знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- применены знания основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

3) оценка «удовлетворительно» (соответствует 10 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- достаточный объем знаний в рамках изучаемой дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- использование нормативных-актов, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы;
- в выводах отсутствуют существенные ошибки;

4) оценка «неудовлетворительно» (соответствует 0 баллу) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта;
- незнание основных нормативных актов, ответ на вопрос изложен с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- в выводах присутствуют существенные ошибки.