

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 07.11.2021 18:52:30
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eab7119945767485161e568088

1

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет» (ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические рекомендации по выполнению курсовых работ
для магистров направления подготовки 38.03.01 Экономика,
профиль «Финансы и кредит»

Курск 2020

УДК 336.7

Составитель Э.В. Ситникова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент Е.А. Мерзлякова

Финансовый анализ банковской деятельности:
методические рекомендации по выполнению курсовых работ / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. - Курск, 2020. - 28 с.: прилож. 2. – Библиогр.: с. 25

Методические рекомендации по выполнению курсовых работ содержат общие положения по разработке и написанию курсовых работ, структуру и основные этапы защиты курсовых работ, тематику курсовых работ, требования по оформлению текста в соответствии со стандартом университета, образцы оформления титульного листа, задания, таблиц, графических изображений, списка литературы, приложений

Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 21.02.20. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,3 . Тираж 100 экз. Заказ 129 Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	6
3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ КУРСОВЫХ РАБОТ	9
4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	9
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	22
6. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	24
7. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	25
ПРИЛОЖЕНИЕ А	27
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	28

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель преподавания дисциплины

Цель изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» состоит в формировании у бакалавров финансово-кредитного профиля знаний о методологических и методических принципах осуществления финансового анализа и планирования деятельности коммерческих банков, а также на выработку навыков для решения задач практического характера в области управления и повышения эффективности банковской деятельности.

1.2 Задачи изучения дисциплины

Основными задачами изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» являются:

- изучение содержания финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- выработка системного подхода к финансовому анализу деятельности коммерческого банка;
- выявление роли планирования в деятельности коммерческого банка;
- развитие навыков анализа, планирования и использования информации как об отдельных операциях, так и о банке в целом при принятии управленческих решений и оценке их эффективности.

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ и планирование деятельности коммерческих банков» студенты должны

Знать:

- нормативно-методическую базу, регулирующую деятельность кредитных организаций;
- теоретические основы изучаемой дисциплины, в частности иметь представление о месте финансового анализа в системе комплексного экономического анализа и роле планирования в деятельности коммерческого банка;

- методический инструментарий финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- основные направления анализа коммерческого банка (методические приемы оценки доходности и рентабельности проводимых банком операций, оценки качества активов и обязательств; аналитический аппарат для оценки эффективности деятельности банка, достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности банка).

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов, регламентирующих сферу деятельности коммерческих банков;
- проводить критический анализ банковской деятельности по основным направлениям с целью дальнейшего принятия эффективных управленческих решений;
- применять методы анализа, оценки и управления финансовыми результатами, а также формировать стратегические направления развития банковской деятельности;
- самостоятельно применять в практической деятельности новые информационные технологии и современное компьютерное обеспечение с целью проведения финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка.

Владеть:

- понятийным аппаратом в области финансового анализа и планирования деятельности коммерческого банка;
- основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки и интерпретации финансовой информации с целью обоснования полученных результатов и инструментами планирования с целью формирования вариантов финансовых стратегий развития банка, с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- современными способами осуществления банковских операций и составления бухгалтерской отчетности коммерческого банка;
- навыками самостоятельной исследовательской работы и составления аналитических отчетов.

2. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Цели и учебные задачи курсовой работы

Целью курсовой работы как формы промежуточной аттестации является углубление и закрепление знаний, умений, навыков и компетенций, приобретенных обучающимися при изучении конкретной дисциплины, путем применения их к решению поставленной задачи по данной дисциплине, а также оценка уровня их сформированности.

Основными задачами при выполнении курсовой работы являются:

- закрепление, углубление и систематизация полученных знаний и выработка умения самостоятельно применять их к решению конкретных задач;
- приобретение и подтверждение наличия навыков исследовательской, расчетной и конструкторской работы;
- закрепление навыков работы с компьютерной и офисной техникой, использования современных информационных технологий;
- формирование компетенций, установленных ФГОС ВО и ОП ВО, закрепленных за дисциплиной, и подтверждение владения ими;
- воспитание чувства ответственности за принимаемое решение;
- развитие навыков работы с учебной, научной и справочной литературой, нормативно-правовой документацией, периодической печатью, стандартами, типовыми проектами и т.п.;
- овладение навыками грамотного, ясного и сжатого изложения результатов работы и аргументированной защиты принятых решений и сделанных выводов;
- формирование научного мировоззрения;
- приобретение навыков регулярной и ритмичной работы, развитие самостоятельности и инициативы, воспитание сознательного и творческого отношения к труду.

*Порядок и организация выполнения курсовой работы:
ход и последовательность выполнения основных этапов работы*

Подготовка курсовой работы состоит из следующих этапов:

- 1) выбор темы и регистрация темы работы на кафедре;
- 2) сбор материалов и составление библиографии;
- 3) определение структуры и содержания работы;
- 4) анализ теоретических и практических материалов;
- 5) проведение расчетов, формулировка выводов, консультации с научным руководителем;
- 6) подготовка чернового варианта курсовой работы и представление научному руководителю;
- 7) внесение дополнений и изменений и подготовка окончательного варианта;
- 8) оформление и сдача окончательного варианта работы на кафедру;
- 9) проверка работы;
- 10) защита курсовой работы.

Методика выполнения курсовой работы

Любое исследование связано с выбором соответствующего метода. От метода, то есть от способа научного исследования или способа познания какой-либо реальности, зависят теоретическая и практическая значимость работы. Условно методы можно подразделить на две группы: теоретические и эмпирические.

Теоретические методы включают:

- 1) исторический анализ проблемы;
- 2) метод сравнения, основанный на сопоставлении компонентов изучаемой структуры проблемы;
- 3) метод обобщения, включающий восхождение от конкретного к абстрактному;
- 4) метод аналогий, основанный на общности фундаментальных законов, характерных для всех сфер человеческой жизнедеятельности;
- 5) метод систематизации и т.д.

Эмпирические методы (основанные на опыте) включают:

- 1) изучение материалов по теме исследования, а также нормативных, инструктивно-методических документов;
- 2) анализ фактической (отчетной, текущей) документации;
- 3) наблюдение;
- 4) эксперимент;
- 5) проведение исследований и т.д.

В ходе эмпирических исследований также применяются методы математического моделирования, статистический анализ и т.д.

Требования к выбору тем курсовой работы

Курсовые работы выполняются по темам, которые разрабатываются и ежегодно обновляются кафедрами. Список тем курсовых работ имеется на кафедре. Допускается возможность предложения студентом своей темы курсовой работы с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки.

Выбор студентами темы осуществляется самостоятельно. При выборе темы курсовой работы студент должен, прежде всего, руководствоваться собственным интересом с учетом будущей профессиональной деятельности. Тема согласовывается с научным руководителем от кафедры. Желательно, чтобы курсовая работа стала основой выпускной квалификационной работы. В процессе написания курсовой работы формулировка темы работы может изменяться и уточняться.

Научное руководство в процессе написания курсовой работы осуществляется, как правило, в форме консультаций (собеседований), которые являются средством оказания помощи студентам и формой текущего контроля.

3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ КУРСОВЫХ РАБОТ

Курсовые работы выполняются в виде текстового документа, который, при необходимости дополняется графическим материалом, макетами, моделями, другими материалами, собранными или подготовленными при выполнении работы.

Текстовый документ курсовой работы должен включать следующие структурные элементы в указанной ниже последовательности:

- титульный лист (см. Приложение А);
- задание (см. Приложение Б);
- реферат;
- содержание;
- введение
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложение (при необходимости).

Оформление работы должно соответствовать требованиям, изложенным в соответствующих разделах настоящих методических указаний. Объем курсовой работы – 30-40 страниц печатного текста (не включая список литературы и приложения).

Каждый структурный элемент текстового документа следует начинать с нового листа.

Задание

Курсовая работа должна выполняться на основе индивидуального задания, содержащего необходимые для решения поставленных задач исходные данные, обеспечивающие возможность реализации накопленных знаний в соответствии с уровнем профессиональной подготовки студента (слушателя). Разработка курсовой работы может осуществляться на конкретных материалах предприятий, организаций и учреждений, кредитных организаций, являющихся базой практики.

Руководитель работы совместно со студентом (слушателем) формирует задание, соответствующее тематике курсовой работе. Форма задания заполняется рукописным или машинописным способом.

Реферат размещается на отдельном листе (странице). Рекомендуемый средний объем реферата 850 печатных знаков. Заголовком служит слово «Реферат».

Реферат должен содержать:

- сведения об объеме текстового документа, о количестве иллюстраций, таблиц, приложений, использованных источников, графическом материале;

- перечень ключевых слов;

- текст реферата.

Перечень ключевых слов должен включать от 5 до 15 слов или словосочетаний, которые в наибольшей мере характеризуют содержание текстового документа и обеспечивают возможность информационного поиска. Ключевые слова приводятся в именительном падеже и записываются строчными буквами в строку через запятые.

Реферат должен отражать оформленные в виде структурных частей:

- цель работы;

- объект исследования;

- предмет исследования;

- метод или методологию проведения работы (исследования);

- полученные итоги и новизну;

- область применения;

- общественно-социальную значимость, экономическую или иную эффективность работы;

- дополнительные сведения (особенности выполнения и оформления работы и т.п.).

Если текстовый документ не содержит сведений по какой-либо из перечисленных структурных частей реферата, то она опускается, при этом последовательность изложения сохраняется.

Содержание включает введение, заголовки всех разделов и подразделов, заключение, список использованных источников и наименования приложений с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы.

Введение является отдельным, самостоятельным блоком текста работы. Во Введении необходимо отразить следующее: обоснование выбора темы, ее актуальность; основную цель работы; задачи работы; объект и предмет исследования; методы исследования; краткий обзор используемых источников.

Цель работы определяет, для чего проводится исследование, что планируется получить в результате. Достижение цели исследовательской работы ориентирует студентов на решение выдвинутой проблемы в двух основных направлениях – теоретическом и прикладном. Цель работы необходимо сформулировать кратко и конкретно. Она должна вытекать из обоснования актуальности темы.

Задачи работы представляют собой способы достижения цели работы. Это этапы, на каждом из которых производится та или иная исследовательская операция (изучение литературы, сбор эмпирических данных, их анализ, построение классификаций, разработка методик и их реализация и т.д.). Задачи должны определять структуру содержания работы.

Рекомендуемый объем введения 2-3 страницы.

В основной части курсовой работы должно быть полно систематизировано и изложено состояние вопроса, которому посвящено данное исследование. Основная часть состоит из двух (или трех) разделов, каждый из которых делится на подразделы в зависимости от темы исследования и его целей. В каждом разделе должно быть не менее двух подразделов.

В курсовой работе каждый раздел и подразделы должны заканчиваться выводами.

В Заключении курсовой работы отражаются следующие аспекты:

- актуальность темы в целом или ее отдельных аспектов;
- целесообразность применения тех или иных методов и методик;
- сжатая формулировка основных выводов, полученных в результате проведения исследования.

После заключения располагается **Список использованных источников**. На каждый источник из списка литературы обязательно должна быть ссылка в тексте. Список литературы должен состоять минимум из 15–25 наименований.

Приложения располагают после списка использованных источников, с целью избежания излишней нагрузки текста различными аналитическими, расчетными, статистическими материалами, которые не содержат основную информацию. Каждое приложение начинается с новой страницы, имеет номер и заголовок.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Требования к тексту

Текст курсовой работы печатается на одной стороне стандартных листов белой бумаги формата А4. Шрифт Times New Roman. Размер 14 пт. Межстрочный интервал 1,5. Выравнивание по ширине. Отступ первой строки (абзац) – 1,25 см. Поля на странице: левое поле – 30 мм; правое поле – 15 мм; верхнее поле – 20 мм; нижнее поле – 20 мм.

Страницы курсовой работы с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Иллюстрации, таблицы, расположенные на отдельных листах, включаются в общую нумерацию страниц. Страницы работы нумеруются арабскими цифрами. Номер страницы проставляется внизу справа.

Буквы греческого и иных алфавитов, формулы, отдельные условные знаки допускается вписывать черными чернилами. Опечатки, описки, графические неточности, обнаруженные в тексте, допускается исправлять аккуратным закрашиванием белой краской и нанесением на том же месте и тем же способом исправленного текста. Повреждение листов, помарки и следы не полностью удаленного текста не допускаются.

Оформление заголовков

Разделы и подразделы должны иметь заголовки. Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов. Заголовки разделов, подразделов следует печатать с абзацного отступа с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая, жирным шрифтом. В начале заголовка помещают номер соответствующего раздела, подраздела. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Переносы слов в заголовках не допускаются.

Расстояние между заголовком и текстом должно быть равно одинарному межстрочному расстоянию (одно нажатие клавишей «Enter»).

Пример оформления заголовков:

1 Сущность и необходимость пассивов в деятельности коммерческого банка

1.1 Пассивные операции коммерческого банка: понятие и виды

ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ.
ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ. ТЕКСТ.

Таблицы

Отдельные положения курсовой работы должны быть иллюстрированы цифровыми данными из справочников, монографий и других источников, при необходимости оформленными в справочные или аналитические таблицы. Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Таблица – форма представления текста, документа, в котором характеризуются несколько объектов по ряду признаков.

Таблица должна занимать не более одной страницы. Если аналитическая таблица по размеру превышает одну страницу, ее следует включить в приложение. В отдельных случаях можно заимствовать таблицы из литературных источников. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. Ссылаться на таблицу нужно в том месте текста, где формулируется положение, подтверждаемое или иллюстрируемое ею. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием её номера. В тексте, анализирующем или комментирующем таблицу, не следует пересказывать ее содержание, а уместно формулировать основной вывод, к которому подводят табличные данные, или вводить дополнительные показатели, более отчетливо характеризующие то или иное явление или его отдельные стороны.

Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. Таблицы слева, справа и снизу ограничиваются линиями. Название таблицы должно отражать её содержание, быть точным, кратким. Допускается применение шрифта Times New Roman, размер 12 пт, а также применением одинарного межстрочного интервала при

формировании таблицы. Название таблицы следует помещать над таблицей с абзачного отступа, выравнивание по ширине. Например:

Таблица 8 – Анализ рискованности кредитной деятельности ЗАО «Москомприватбанк» в части кредитования населения

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Эффективность использования депозитов, %	125,2	108,2	107,1
К качества потребительских ссуд, %	4,9	7,0	7,7
К защищенности банка от кредитного риска, %	1,4	3,3	2,2
К утраченной выгоды, %	0,1	0,6	0,5

При переносе части таблицы название помещают только над первой частью таблицы, над второй частью таблицы пишут «Продолжение таблицы...» с указанием номера переносимой таблицы. Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей курсовой работы. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят.

Иллюстрации

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы, рисунки) следует располагать в работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, если в указанном месте они не помещаются. Иллюстрации могут быть цветными.

На все иллюстрации должны быть даны ссылки. Иллюстрации, за исключением иллюстраций приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы. Иллюстрации должны иметь названия, которые помещают под иллюстрацией, Например:

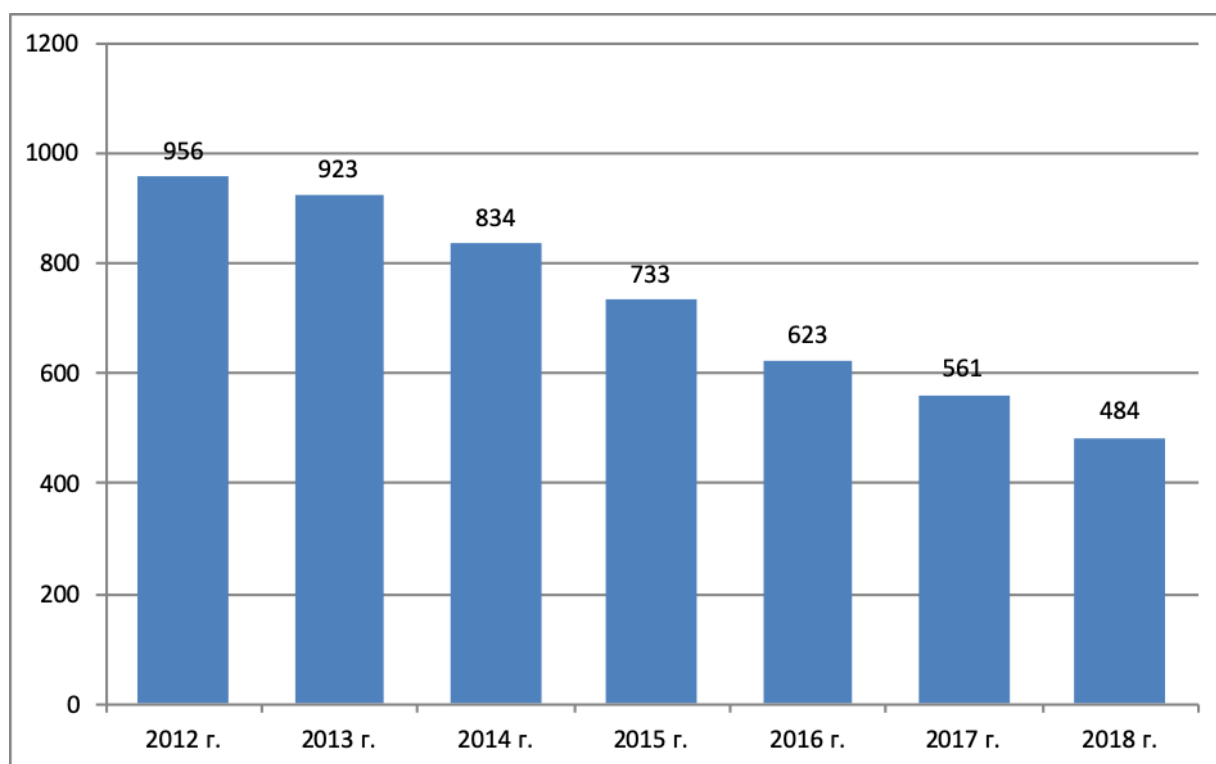


Рисунок 8 – Количество действующих кредитных организаций

Формулы

Формулы располагают отдельными строками в центре листа или внутри текстовых строк. В тексте рекомендуется помещать формулы короткие, простые, не имеющие самостоятельного значения и не пронумерованные. Наиболее важные, а также длинные и громоздкие формулы, содержащие знаки суммирования, произведения, дифференцирования, интегрирования, располагают на отдельных строках и набираются в специализированных программах (например, Microsoft Equation, Math Type).

Порядковые номера формул обозначают арабскими цифрами в круглых скобках у правого края страницы. В случае использования в формуле аббревиатур, сокращений или переобозначений принято после формулы размещать пояснения. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия. Например:

$$K_y = \frac{\text{Убытки по ссудам}}{\text{Чистая ссудная задолженность}}. \quad (1)$$

Или:

$$\text{ЭФЛ} = (1 - C_{\text{нп}}) \times (\text{КВР}_a - \text{ПК}) \times \frac{\text{ЗК}}{\text{СК}}, \quad (2)$$

где ЭФЛ – эффект финансового левериджа, %;

$C_{\text{нп}}$ – ставка налога на прибыль, выраженная десятичной дробью;

КВР_a – коэффициент валовой рентабельности активов (отношение валовой прибыли к средней стоимости активов), %;

ПК – средний размер процентов за кредит, уплачиваемый предприятием за использование заемного капитала, %;

ЗК – средняя сумма заемного капитала;

СК – средняя сумма собственного капитала.

Ссылки

Возможно два вида оформления ссылок:

- оформление ссылок в конце работы (концевые);
- оформление ссылок внизу страницы (постраничные).

Концевые (внутритекстовые) – помещаются в текстовой части работы и оформляются в квадратных скобках с указанием номера источника в списке литературы и страницы (образец 1).

Образец 1 Оформление концевых (внутритекстовых) ссылок:

По степени близости инвестора к объекту инвестирования выделяют инвестиции прямые и косвенные. Прямые инвестиции совершаются инвестором напрямую, конкретному предприятию на конкретный проект и без участия финансовых посредников [1, с. 27].

Постраничные – оформляются как примечание, вынесенное из текстовой части работы вниз страницы (в сноску). Подстрочные сноски располагаются в конце каждой страницы с абзацного отступа и отделяются короткой горизонтальной линией слева. Связь подстрочной ссылки с текстом осуществляется с помощью знака сноски (цифры, которая обозначает порядковый номер сноски на данной странице). Внизу страницы, после укороченной горизонтальной линии, этот номер повторяется, и за ним следуют библиографические сведения об источнике. Постраничные сноски оформляются шрифтом Times New Roman. Размер 10 пт., межстрочный интервал 1,0, выравнивание по ширине (образец 2).

Образец 2 Оформление постраничных ссылок:

По степени близости инвестора к объекту инвестирования выделяют инвестиции прямые и косвенные. Прямые инвестиции совершаются инвестором напрямую, конкретному предприятию на конкретный проект и без участия финансовых посредников.¹

¹Корпоративные финансы: учебник для вузов / Под ред. М.В. Романовского, А.И. Вострокнутовой. – СПб.: Питер, 2018. – 592 с.

Список использованных источников

Библиографический аппарат в диссертации – это ключ к источникам, которыми пользовался автор при ее написании. Кроме того, такой аппарат в определенной мере есть выражение научной этики и культуры научного труда. Именно по нему можно судить о степени осведомленности диссертанта в имеющейся литературе по изучаемой проблеме.

Библиографический аппарат диссертации представлен библиографическим списком и библиографическими ссылками, которые оформляются в соответствии с ГОСТ.

Список использованных источников помещается после заключения, нумерация страниц, на которых он расположен, продолжает нумерацию основного текста диссертации.

Список использованных источников составляется в алфавитном порядке. Алфавитный способ группировки характерен тем, что фамилии авторов и заглавия (если автор не указан) размещены по алфавиту.

Иностранные источники размещают по алфавиту после перечня всех источников на языке диссертации.

Образцы оформления библиографических записей

1. Книга

один автор:

Жукова Е.Ф. Рынок ценных бумаг: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 567 с.

два или три автора:

Чалдаева Л.А. Биржевое дело: учебник для бакалавров / Л.А. Чалдаева, Т.К. Блохина, А.Б. Шемякин. – М.: Юрайт, 2014. – 341 с.

четыре и более авторов (коллективные монографии, коллективные учебные пособия, сборники статей и т.п.):

Ситникова Э.В., Водяницкая Е.В., Астапенко Е.О. Инвестиционный потенциал и инвестиционный риск как основные составляющие инвестиционной привлекательности региона: коллективная монография «Научные исследования: инновационно-управленческие, педагогические и экономические технологии (информация, анализ, прогноз) / под ред. д.т.н., проф. С.Г. Емельянова. – Книга 64. – Воронеж: ВГПУ; Москва: Наука: информ, 2019. – 147 с. [122-130]

с указанием редактора:

Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. А.Н. Жилкиной. – М.: Юрайт, 2015. – 303 с.

описание книги, выпущенной в переводе

Ван Хорн Дж. Основы управления финансами / Дж. Ван Хорн; пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2003.- 800с.

2. Статья

статья из журнала:

Колмыкова Т.С., Ситникова Э.В., Астапенко Е.О. Состояние ликвидности банковского сектора в Российской Федерации и регионах / Т.С. Колмыкова, Э.В. Ситникова, Е.О. Астапенко // Регион: системы, экономика, управление. – 2019. – № 1 (44). – С. 87-93

Ситникова Э.В., Харченко Е.В., Несенюк Е.С. Современные возможности и ограничения роста национальной экономики / Э.В. Ситникова, Е.В. Харченко, Е.С. Несенюк // Регион: системы, экономика, управление. – 2019. - №1(44). – С.31-37.

Bredikhin V., Kolmykova T., Ovchinnikova N.E., Ovchinnikova O.P. Problems and prospects of university-industry interaction / V. Bredikhin, T. Kolmykova, N.E. Ovchinnikova, O.P. Ovchinnikova // Studies in Systems, Decision and Control. – 2019. – Т.182. – P. 109-115.

статья из газеты:

Алехин Б. Что такое бэк-офис / Б. Алехин // Финансовая газета. – 2018.– № 1. – С. 26 – 27.

Статья из сборника:

Бирюкова А.Н., Ситникова Э.В. Страховой рынок в России: анализ основных показателей и его структура / А.Н. Бирюкова, Э.В. Ситникова: материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития социально-экономических систем: теория и практика». – Курск, 2019 – С.73-77.

3. Нормативные акты

Гражданский кодекс Российской Федерации: (часть первая): Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32 (в ред. федер. закона 03.07.2019 г. № 26-П).

О рынке ценных бумаг: федер. закон от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2020 г.). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4. Авторефераты диссертаций

Мерзлякова Е.А. Управление развитием инновационного потенциала региона: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Е.А. Мерзлякова. – Курск, 2015. – 24 с.

Лобачев В.В. Эффективное управление региональной системой здравоохранения: автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.В. Лобачев. – Курск, 2018. – 24 с.

Семенова Т.В. Методические основы оценки качества деятельности предприятий общественного питания: автореф. дис. ... канд. экон. наук / Т.В. Семенова. – Санкт-Петербург, 2013. – 20 с.

5. Электронные ресурсы

Николаева И.П. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебник / И.П. Николаева. – Москва: Дашков и К, 2015. – 256 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/>

Российский фондовый рынок 2012. События и факты : Аналитический обзор; Сост. : Л.В. Азимова [и др.]. – 59 с. – Режим доступа: http://www.fcsм.ru/catalog.asp?ob_no=99570

Приложения

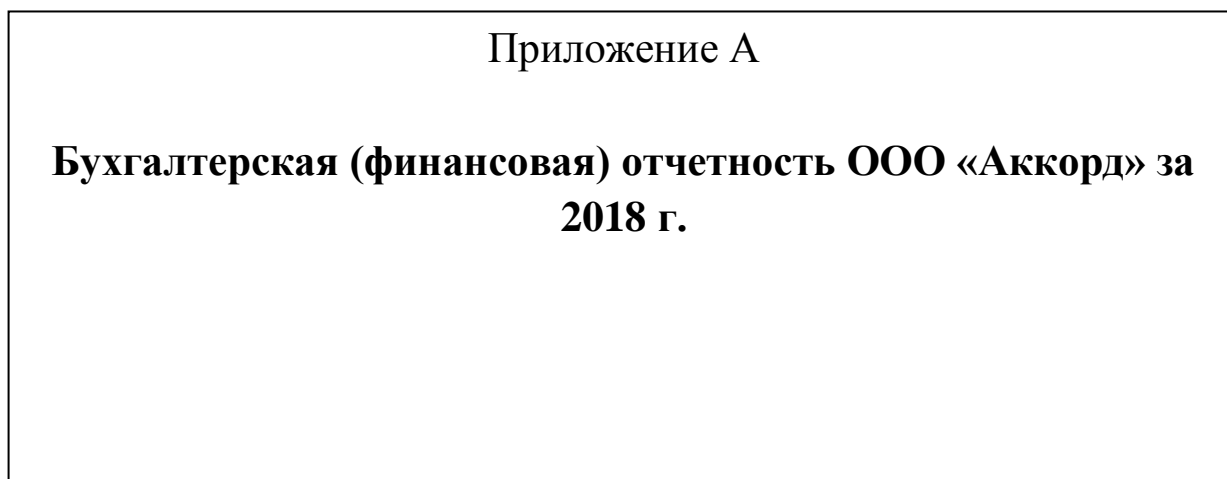
В приложения рекомендуется включать таблицы и рисунки большого формата, либо материалы вспомогательного характера (методики расчета показателей, схемы, диаграммы, поясняющие текст). Приложения размещают как продолжение работы на последующих страницах и включают в общую сквозную нумерацию страниц.

Приложения обозначают в порядке ссылок на них в тексте, прописными буквами русского алфавита (начиная с А, за исключением букв Ё, З, И, О, Ч, Ъ, Ы, Ь), которые приводят после слова «Приложение». При наличии только одного приложения, оно обозначается «Приложение А».

Каждое приложение должно начинаться с нового листа, иметь обозначение и тематический заголовок. Наверху посередине страницы печатают (пишут) строчными буквами с первой прописной слово «Приложение» и его буквенное обозначение.

Ниже приводят отдельной строкой заголовок, который располагают симметрично относительно текста, печатают строчными буквами с первой прописной и выделяют полужирным шрифтом.

Образец оформления:



В тексте курсовой работы на все приложения должны быть даны ссылки.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Оценка курсовой работы осуществляется на основе следующих критериев:

- соответствие оформления работы существующим требованиям;
- грамотность, стилистическая правильность изложения;
- содержание работы раскрывает заявленную тему, в заключении имеется решение поставленных во введении задач;
- изучение широкого спектра разнообразных источников с последующим самостоятельным анализом теоретического и фактического материалов;
- качество оформления графиков, диаграмм, таблиц;
- наличие элементов научного творчества,
- глубокие выводы с серьезной аргументацией;
- степень самостоятельности студента на всех этапах подготовки курсовой работы (выбор темы, составления плана работы, сбор и анализ источников, формулирование выводов и предложений);
- своевременность и четкость выполнения требований научного руководителя;
- аргументированность ответов на вопросы членов комиссии в процессе защиты курсовой работы.

Оценка «отлично» выставляется за работу, если обоснована актуальность темы; в теоретической части дан полный анализ исследований по проблеме, освещены вопросы истории ее изучения в науке. На основании теоретического анализа сформулирована гипотеза и конкретные задачи исследования. Показана осведомленность студента о современных исследовательских направлениях и методиках. В работе используются различные методы анализа полученных результатов. Изложение работы иллюстрируется графиками, таблицами, схемами. В заключении сформулированы развернутые, самостоятельные выводы, даны практические рекомендации, а также определены направления дальнейшего изучения проблемы. На защите студент демонстрирует свободное владение материалом, знание теоретических подходов к проблеме, уверенно отвечает на вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется за работу, в которой во введении раскрыта актуальность проблемы исследования. В теоретической части представлен изученный перечень основной литературы по теме, определены и выявлены теоретические основы проблемы, выделены основные теоретические понятия. Сформулированы задачи исследования, методы исследования соответствующие поставленным задачам. Студент ориентируется в современных исследовательских методиках. Отмечается недостаточность самостоятельного анализа. В заключении сформулированы общие выводы. Работа правильно оформлена. Все этапы работы выполнены в срок. Неуверенная защита работы, даны ответы на значительную часть вопросов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за работу, в которой раскрыта актуальность темы; теоретический анализ проблемы дан описательно; библиография ограничена. Суждения отличаются поверхностностью, слабой аргументацией. Методы исследования соответствуют поставленным задачам. Анализ полученных данных носит описательный характер. В заключении сформулированы лишь общие выводы. Работа оформлена в соответствии с требованиями. Студент на защите не может аргументировать основную часть выводов, плохо отвечает на вопросы, т.е. слабо владеет материалом темы.

Если курсовая работа не соответствует указанным требованиям, то она не допускается к защите.

6. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

1. Пассивные операции коммерческих банков и управление ими.
2. Активные операции коммерческого банка и управление ими.
3. Кредитование корпоративных клиентов коммерческими банками.
4. Кредитоспособность заемщиков и методы ее оценки банком.
5. Ликвидность коммерческого банка и ее регулирование.
6. Банковские риски и управление ими.
7. Депозиты и депозитная политика банков в современных условиях.
8. Сберегательные операции банков и перспективы их развития в России.
9. Межбанковский кредит и его роль в укреплении ликвидности банковской системы.
10. Формирование ресурсов коммерческого банка.
11. Анализ финансового состояния банка.
12. Факторинговые операции банков и их виды.
13. Ипотечный кредит и перспективы его развития в России.
14. Проблемы становления и развития банковской системы России в современных условиях.
15. Инвестиционные операции банков и пути их развития.
16. Кредитный риск и методы его регулирования.
17. Банковский менеджмент и его направления.
18. Методы оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц: отечественный и зарубежный опыт.
19. Банковская конкуренция и ее особенности в России.
20. Операции банков с пластиковыми картами и перспективы их развития.
21. Операции банков по обслуживанию розничных клиентов и перспективы их развития.
22. Надежность и финансовая устойчивость коммерческого банка.

7. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Основная и дополнительная учебная литература

Основная учебная литература

1. Жуков Е.Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 255 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru>
2. Жуков Е.Ф., Эрнашвили Н.Д. Банковское дело [Текст]: учебник / Е.Ф.Жуков, Н.Д. Эрнашвили. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 654 с.
3. Турманидзе Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник / Т. У. Турманидзе. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2013. - 289 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>

Дополнительная учебная литература

5. Банковский менеджмент [Текст]: учебник / под. ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 560 с.
6. Исаева Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Текст]: учебное пособие. - М.: КноРус, 2010. - 176 с.
7. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст]: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013. - 376 с.
8. Социально-экономическая статистика [Текст] / Л. Г. Батракова. - Москва: Логос, 2013. - 479 с.
9. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Е. П. Жарковская. – 2-е изд., - М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 325 с.
10. Финансовое планирование и бюджетирование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. А. Степочкина. - Москва: Директ-Медиа, 2014. - 101 с. // Режим доступа - <http://biblioclub.ru/>
11. Финансовый анализ [Текст]: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2010. - 880 с.

Перечень методических указаний

- 1 Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Финансовый анализ банковской деятельности» для бакалавров направления подготовки 38.03.01

Экономика, профиль «Финансы и кредит» [Электр. ресурс] / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Э.В. Ситникова. – Курск: ЮЗГУ, 2018. – 27 с.

2. Методические рекомендации для самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ банковской деятельности» для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит» [Электр. ресурс] / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова, Э.В. Ситникова. – Курск: ЮЗГУ, 2020. - 32 с.

Другие учебно-методические материалы

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 27.12.2019)

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2019)

3. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 №24667) (ред. от 11.10.2018)

Отраслевые научно-технические журналы в библиотеке университета:

«Банковское дело»

«Деньги и кредит»

«Финансы и кредит»

«Банковское обозрение»

«Банковские услуги»

«Вопросы экономики»

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России

2. www.bankir.ru; www.banki.ru; www.bank-rate.ru; www.finansmag.ru; www.bdm.ru - Сайты коммерческих банков и аналитические сайты

ПРИЛОЖЕНИЕ А*Образец оформления титульного листа***Минобрнауки России****Юго-Западный государственный университет**

Кафедра _____

КУРСОВАЯ РАБОТАпо дисциплине «_____»
(наименование дисциплины)

на тему «_____»

Направление подготовки (специальность) _____
(код, наименование)Автор работы _____
(инициалы, фамилия) _____
(подпись, дата)

Группа _____

Руководитель работы _____
(инициалы, фамилия) _____
(подпись, дата)Работа защищена _____
(дата)

Оценка _____

Члены комиссии _____
(подпись, дата) _____
(инициалы, фамилия)_____
(подпись, дата) _____
(инициалы, фамилия)_____
(подпись, дата) _____
(инициалы, фамилия)

Курск, 20__ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Образец бланка задания

Минобрнауки России
Юго-Западный государственный университет

Кафедра _____

ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Студент _____ шифр _____ группа _____
(фамилия, инициалы)

1. Тема _____

2. Срок представления работы к защите « _____ » _____ 20__ г.

3. Исходные данные:

4. Содержание пояснительной записки курсовой работы:

5. Перечень графического материала: _____

Руководитель работы _____ (подпись, дата) _____ (инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению _____ (подпись, дата) _____ (инициалы, фамилия)