

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

Батыгов З.О.

2017 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Профиль Финансы и кредит

Программа академический бакалавриат

Квалификация бакалавр

Форма обучения: очная, заочная

Факультет: финансово-экономический

Кафедра: Финансы и кредит

МАГАС 2017 г.

## Содержание

### **I МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ**

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
2. КРИТЕРИИ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ СТАНДАРТАМИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»
3. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
4. ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ
5. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА КАФЕДРУ
6. ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ
7. ВОЗМОЖНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

### **II МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Приложения

# І МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ КУРСОВЫХ РАБОТ

*Курсовая работа по дисциплине «Банковское дело».* Написание курсовой работы направлено на расширение знаний студента по дисциплине в части выбранной темы, овладение методами научного анализа, развитие навыков исследовательской деятельности и умения творчески использовать полученные знания.

Курсовая работа завершает изучение дисциплины «Банковское дело» и является важным промежуточным этапом перед подготовкой выпускной квалификационной работы.

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Написание и защита курсовой работы является важным этапом изучения учебной дисциплины. В процессе ее выполнения студент не только закрепляет, но и углубляет и расширяет полученные знания по избранной теме, осваивает необходимые навыки научного творчества, овладевает методами самостоятельной научной работы.

Курсовая работа отражает результаты самостоятельно проведенного студентом научного исследования. В ней студент должен показать умение грамотно и хорошо излагать свои мысли, аргументировать выдвигаемые предложения, правильно и свободно пользоваться как общепринятой экономической, так и специальной финансовой терминологией.

## 2. КРИТЕРИИ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ СТАНДАРТАМИ В РЕЗУЛЬТАТЕ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

Перечень квалификационных требований формируется исходя из профессиональных стандартов и соответствующих уровней квалификации, определяющих требования к умениям, знаниям, уровню квалификации в зависимости от полномочий и ответственности работника. Согласно уровням квалификаций, утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 12 апреля 2017 г. № 148-нз, подготовка выпускника академического бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика» соответствует 6-му уровню квалификации. Показатели уровня квалификации при профессиональной деятельности экономиста представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1

*Обобщенные требования к 6-му уровню квалификации выпускника академического бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика» в соответствии с Профессиональным стандартом от 19 марта 2016 г № 167н (Специалист по финансовому консультированию) и Профессиональным стандартом от 7 сентября 2017 г № 591н (Специалист по управлению рисками)*

Уровень	Показатели 6-го уровня квалификации		
	Полномочия и ответственность	Характер умений	Характер знаний
6-й уровень	Самостоятельная деятельность, предполагающая определение задач собственной работы и/или подчиненных по достижению цели. Обеспечение взаимодействия сотрудников и смежных подразделений. Ответственность за результат выполнения работ на уровне подразделения или организации	Разработка, внедрение, контроль, оценка и корректировка направлений профессиональной деятельности, технологических или методических решений	Применение профессиональных знаний технологического или методического характера, в том числе инновационных. Самостоятельный поиск, анализ и оценка профессиональной информации

Детализация совокупности квалификационных требований, разбитых на подгруппы для каждой компетенции в соответствии с различными уровнями ее проявления.

**Разработка признаков проявления каждой компетенции по уровням для выделенных квалификационных требований (трудовых функций), формируемых в результате выполнения курсовой работы**

Таблица 2.2

Уровни проявления компетенции ПК-3 в форме признаков профессиональной деятельности

Квалификационное требование (признак профессиональной деятельности)	Уровни проявления компетенции	Описание признаков проявления компетенций на разных уровнях через трудовые функции
1	2	3
Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	<b>Высокий уровень</b>	Способен самостоятельно анализировать состояние и динамику объектов деятельности с использованием необходимых методов и средств анализа повышая свой интеллектуальный и практический уровень в профессиональной деятельности и смежных областях знаний.
	<b>Базовый уровень</b>	Готов к самостоятельному применению методов и средств оценки состояния объектов
	<b>Минимальный уровень</b>	Знает современные методы анализа состояния и динамики объектов исследования, используя методические рекомендации и разработки преподавателя

Таблица 2.3

Уровни проявления компетенции ПК-7 в форме признаков профессиональной деятельности

Квалификационное требование (признак профессиональной деятельности)	Уровни проявления компетенции	Описание признаков проявления компетенций на разных уровнях через трудовые функции
1	2	3
Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Высокий уровень	Владеет методологией экономического исследования, современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных. Представляет результаты своей аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета.
	Базовый уровень	Знает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства; основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки. Умеет проводить статистические

		обследования, опросы, анкетирование и первичную обработку их результатов. Способен представить результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, статьи.
	Минимальный уровень	Знает закономерности функционирования современной экономики на макро- и микроуровне; некоторые особенности российской экономики, направления экономической политики государства; некоторые особенности ведущих школ и направлений экономической науки.

**Таблица 2.4**

Уровни проявления компетенции ПК-25 в форме признаков профессиональной деятельности

<b>Квалификационное требование (признак профессиональной деятельности)</b>	<b>Уровни проявления компетенции</b>	<b>Описание признаков проявления компетенций на разных уровнях через трудовые функции</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	Высокий уровень	Понимать ситуацию и тенденции на денежном рынке. Усвоить виды межбанковских процентных ставок. Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери.
	Базовый уровень	Дать характеристику каждой форме кредита. Выявить экономическую сущность ссудного процента, показать его роль в коммерческой деятельности, определить выполняемые им функции. Анализ характеристик потенциального заемщика.
	Минимальный уровень	Уяснить экономическую сущность кредита, выявить его роль и значение. Сформулировать и исследовать функции кредита. Выявить субъекты кредитных отношений и охарактеризовать их поведение на различных этапах развития экономики. Выявить субъекты кредитных отношений и охарактеризовать их поведение на различных этапах развития экономики.

Задачи выполнения курсовой работы соотнесены с планируемыми результатами освоения как дисциплины «Банковское дело», так и образовательной программы (компетенциями) в целом.

### 3. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выбор темы курсовой работы осуществляется в соответствии с кафедральной

тематикой, содержащей как общетеоретические темы, так и темы, отвечающие потребностям сегодняшней практики, направленные на решение проблем финансовой стабилизации и более эффективного использования финансовых ресурсов. В отдельных случаях студент (в порядке исключения) может выбрать для своей курсовой работы тему, которая не вошла в утвержденную кафедрой тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков. В этом случае студент может предложить свою формулировку темы курсовой работы, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем и одобрена заведующим кафедрой

При выборе темы курсовой работы можно рекомендовать студенту четко определить круг своих интересов и выполнять весь комплекс курсовых работ (в рамках соответствующих учебных дисциплин) по одной проблематике.

Это позволит существенно повысить качество выполняемых курсовых работ и даст возможность студенту лучше подготовиться к выполнению дипломной работы.

Тема курсовой работы может определяться и в соответствии с тематикой обсуждения актуальных вопросов на заседаниях научного студенческого общества. В этих случаях тема также должна быть всесторонне обоснована с точки зрения практической целесообразности ее разработки, согласована с научным руководителем и одобрена зав. кафедрой «Финансы и кредит».

При выборе темы курсовой работы по учебной дисциплине нужно учитывать актуальность темы, ее практическую значимость, а также возможность использования в курсовой работе конкретного фактического материала.

Внутри одного курса не разрешается выбор одинаковой темы двумя и более студентами. Не допускается закрепление тем курсовых работ, не соответствующих программе учебной дисциплины.

Научный руководитель, закрепленный кафедрой за конкретным студентом, осуществляет постоянный контроль за ходом выполнения курсовой работы, систематически встречается со студентом в период написания курсовой работы с целью соблюдения студентом установленных сроков подготовки работы надлежащего качества.

Примерная тематика курсовых работ по Банковскому делу

1. Банковское регулирование и надзор
2. Рефинансирование кредитных организаций
3. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
4. Экономические нормативы банковской деятельности, установленные Банком России: содержание и значение.
5. Организационно-правовые формы банков: сравнительный анализ.
6. Управление банком: цели, принципы, содержание, методы
7. Формы организационного построения банков: сравнительный анализ.
8. Виды кредитных операций и кредитов.
9. Система гарантирования банковских вкладов граждан.
10. Значение собственного капитала банка и пути его увеличения.
11. Резервы на возможные потери от кредитования и их роль в регулировании деятельности банков.
12. Регулирование рисков банков, связанных с отношениями собственности и управлением.
13. Регулирование достаточности капитала коммерческого банка.
14. Регулирование безналичных расчетов в РФ (на примере одной из форм безналичных расчетов).
15. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
16. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения

кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).

17. Способы обеспечения возвратности кредитов.
18. Кредитная политика банка.
19. Создание резервов для покрытия убытков от кредитной деятельности.
20. Межбанковское кредитование и оценка кредитных рисков на рынке межбанковских кредитов.
21. Гарантия и поручительство в банковском кредитовании.
22. Организация банковских корреспондентских отношений и перспективы их совершенствования на примере конкретного банка
23. Расчеты и платежи банков через РКЦ Банка России.
24. Расчеты и платежи банков через корреспондентские счета в других банках.
25. Межбанковский клиринг (отечественный и/или зарубежный опыт).
26. Собственные и привлеченные ресурсы банка, источники и пути их увеличения.
27. Организация и техника работы иностранных коммерческих банков (на примере развитых зарубежных стран)
28. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке
29. Банковская отчетность: содержание и структура
30. Банковский баланс и принципы его составления.
31. Понятие кредитных организаций, регистрация и лицензирование их деятельности
32. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций
33. Валютный контроль и ответственность за нарушение валютного законодательства
34. Основные принципы МСФО, различия между МСФО и российскими правилами бухгалтерского учета и составления отчетности
35. Оценка структуры и качества банковских активов
36. Бухгалтерская и экономическая модели анализа банковской эффективности
37. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков
38. Интернет-технологии в банках
39. Аудит банков: сущность, необходимость, значение.
40. Организация системы внутреннего контроля в банке.
41. Бизнес-планирование в коммерческом банке
42. Банковский маркетинг: сущность и технологии.
43. Кредитный риск, современная трактовка и методы управления.
44. Управление процентной маржой коммерческого банка
45. Управление ликвидностью коммерческого банка
46. Управление валютным риском
47. Ликвидность и платежеспособность банка и управление ими
48. Управление рыночными рисками
49. Технологии управления персоналом банка.
50. Система риск-менеджмент в рамках оперативного управления активами и пассивами банка.
51. Методы оценки финансового состояния коммерческого банка.
52. Формирование и использование прибыли банка.

#### 4. ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Подготовка написания и оформления курсовой работы начинается с утверждения научным руководителем темы курсовой работы, ее плана и списка использованных источников по избранной теме.

Внутренняя структура работы может состоять из введения, четырех-шести разделов, заключения, содержащего теоретические выводы и практические рекомендации, списка использованных источников и приложений.

Материал в курсовой работе располагается в следующей последовательности:

- 1) титульный лист,
- 2) содержание,
- 3) введение,
- 4) текст работы (разбитый на разделы),
- 5) заключение,
- 6) список использованных источников,
- 7) приложения.

Во введении дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования. Здесь же оговаривается объект исследования и даются отдельные пояснения к содержанию курсовой работы: чем обусловлена принятая структура, почему ограничен круг исследуемых вопросов, с чем связаны временные границы исследуемой проблемы, на каких фактических и статистических материалах строится работа и др.

Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы. Не следует во введении приводить определение, понятие, состав, роль анализируемых категорий и т.д.

Первый раздел, как правило, посвящается исследованию теоретических вопросов. Однако, излагая вопросы теории, необходимо пояснить, что эта часть курсовой работы не самоцель, а всего лишь средство для более полного исследования и всестороннего освещения избранной темы. В связи с этим исследование теоретических вопросов, содержащихся в первом разделе, должно быть увязано с практической частью работы и служить базой для разработки предложений и рекомендаций.

В первом разделе рекомендуется затрагивать дискуссионные вопросы, но при этом обязательно следует излагать собственную авторскую позицию, не ограничиваться простым пересказом существующих в экономической литературе точек зрения. Лишь творчески осмысливая прочитанное, не допуская слепого подражания, обосновывая собственную позицию, можно написать курсовую работу, характеризующуюся достаточно высоким теоретическим уровнем. Зрелость такой работы будет определяться серьезностью аргументов, с помощью которых оспариваются позиции других авторов и обосновывается точка зрения самого студента.

Во втором разделе проводится анализ функционирования рассматриваемого понятия (в зависимости от темы). Материал этого раздела базируется на тщательном изучении действующего законодательного и инструктивного материала, а также прочих нормативных документов, на всестороннем и глубоком анализе статистического и фактического материала.

Третий раздел (аналитическая часть) предполагает всестороннюю оценку современного состояния исследуемой проблемы на практике. Материалы анализа должны лежать в основе всей курсовой работы, служить ее аналитической базой, в соответствии с которой впоследствии будут разработаны соответствующие выводы и предложения.

Четвертый раздел предназначен для обобщения результатов всей предыдущей работы. Основное требование, предъявляемое к нему, заключается в разработке и обосновании выводов и практических предложений, направленных на решение проблем, исследованных в курсовой работе. Каждый раздел завершается выводом (*Таким образом, ....* )



Заключение суммирует итоги всей курсовой работы, отражает основные результаты, достигнутые при решении вопросов и проблем, поставленных в исследуемой теме.

*Примерный план курсовой работы:*

*Введение*

1. *Теоретические аспекты*..... (например, финансов организации)
2. *Правовая база в РФ*.....
3. *Современное состояние и особенности функционирования в РФ (аналитическая часть)*.....
4. *Перспективы оптимизации*.... или *Адаптация зарубежного опыта* .....

*Заключение*

*Список использованных источников*

Список использованных источников включает в себя перечень специальных литературных и других источников (интернет-источников), действительно использованных при подготовке курсовой работы (не менее 12 наименований). Каждый источник указывается строго в соответствии с его наименованием – по реквизитам титульного листа: фамилия и инициалы автора; название монографии, книги, брошюры и т.п.; город, в котором осуществлен выпуск; издательство и год издания.

Иллюстративный материал в виде таблиц, диаграмм, рисунков, схем и других видов выгодно демонстрирует курсовую работу. В случае превышения таблицы объема в 1 лист она выводится в приложение. Приложения подшиваются строго в той последовательности, в какой они рассматриваются в тексте с указанием ссылок на приложения. Каждое отдельное приложение должно иметь заголовок, раскрывающий его содержание.

С первого курса студент должен отличать популярный стиль изложения (разговорный, журналистский, газетный, литературный) от научно-исследовательского.

Курсовая работа должна быть выполнена в машинописном виде (с использованием MS WORD, MS EXCEL); объем - в пределах 25 - 35 страниц без приложений. Работа должна быть представлена в напечатанном виде 14 шрифтом, через 1,5 интервала, на одной стороне листа стандартного формата А4, оставляя поля: левое - 3,0 см, правое — 1,0 см, верхнее и нижнее - не менее 2 см. (рукописный вариант допустим: объем не менее 35 страниц, 1 страница содержит 33 строки, поля – см. выше)

Нумерация работы является сквозной и начинается со страницы 3 (первая и вторая страница - это титульный лист и план работы, которые не нумеруются). Номер страницы проставляется сверху в середине или справа.

Титульный лист должен строго соответствовать установленной форме как по содержанию, так и по его расположению на листе.

## **Текст работы**

Текст набирается без пробелов. С нового листа начинается содержание, введение, вся основная часть (между разделами основной части пробел в 1 строку до и после названия раздела), заключение, список использованных источников, приложения. Ссылки на источники оформляются в квадратных скобках: [3, с 112], где 3 – порядковый номер источника в «Списке использованных источников»

Список использованных источников - не менее 12 наименований и интернет источники. При этом 80% литературы – год выпуска за последние 4 года.

Иллюстративный материал - таблицы, диаграммы, рисунки, схемы. Все данные на последнюю отчетную дату (за последние годы).

Каждый раздел курсовой работы должен иметь заголовок в точном соответствии с его наименованием в плане работы. Табличный и графический материал следует соответственно оформить и систематизировать, дать заголовок и номер. Цитаты необходимо точно воспроизвести и взять в кавычки.

Список использованных источников составляется в следующем порядке:

1. Законы Российской Федерации (причем сначала - конституционные, затем - кодифицированные, а уже после них- все остальные);
2. Указы Президента Российской Федерации;
3. Постановления Правительства Российской Федерации;
4. Нормативные акты, инструкции.
5. Монографическая и учебная литература.
6. Периодические издания.

В списке указывается: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства, год издания. Если статья опубликована в журнале (газете), необходимо дать название журнала (газеты), год выпуска, номер журнала (газеты), страницы, на которых помещена статья,

## 5. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА КАФЕДРУ

Законченная и надлежащим образом оформленная курсовая работа представляется не позднее установленного срока на кафедру. Дата представления курсовой работы регистрируется лаборантом кафедры в специальном журнале и фиксируется на титульном листе работы.

***Курсовые работы, представленные руководителю после установленного срока, принимаются только с разрешения декана факультета.***

Проверенная научным руководителем и допущенная к защите курсовая работа возвращается студенту для подготовки ее к защите. Автор имеет право доработать, исправить представленный материал, добавить новые страницы к проверенному тексту. Этот материал добавляется к работе; пометки, вопросы и замечания руководителя, как и весь старый текст не могут быть изъяты из работы.

## 6. ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Защита курсовых работ является важным и завершающим этапом. Защита курсовой работы проводится, как правило, в зачетную неделю. Без защиты студент не допускается до экзамена по соответствующей дисциплине. Защита может осуществляться как в индивидуальном порядке - перед научным руководителем, так и в присутствии других студентов. Студент может представить свое курсовое исследование в виде доклада на студенческой конференции, проводимой ежегодно в конце октября.

При неудовлетворительной оценке курсовая работа не засчитывается, студент должен полностью переработать курсовую работу по выбранной теме, либо представить работу по другой теме (это определяет научный руководитель).

В соответствии с Положением вуза по БРС распределение баллов по курсовой работе рекомендуется проводить по принципу содержания и оформления курсовой работы – до 70 баллов; защита - до 30 баллов.

Кафедрой рекомендуется следующее распределение баллов в рамках Положения Университета

## 7. ВОЗМОЖНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Критерий оценки	Содержание критерия	max	факт
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Актуальность данной темы	<i>Все темы, представленные кафедрой являются актуальными, однако в случае написания работы по заказной тематике ее актуальность повышается</i>	2	
Структура работы	<i>Курсовая работа должна состоять из нескольких разделов, введения, заключения, приложений и списка литературы</i>	2	
Полнота раскрытия темы	<i>Тема курсовой работа должна быть полностью раскрыта; подробно рассмотрены все аспекты данной темы</i>	6	
Логичность составления плана, изложения основных вопросов	<i>Все вопросы должны быть рассмотрены логично, в соответствии с определенной последовательностью</i>	6	
Самостоятельность написания работы	<i>Работа должна быть написана студентом самостоятельно, использование материалов экономической литературы и правовых актов должно быть оформлено в виде цитат</i>	8	
Наличие аргументированной точки зрения автора	<i>В работе должно прослеживаться мнение автора, которое должно быть аргументировано</i>	6	
Стиль изложения	<i>Стиль изложения должен быть научным, не допускается применение разговорного стиля, стиля газетной статьи и т.д.</i>	2	
Наличие дискуссионных вопросов	<i>В работе должно быть отражено знание автором всех точек зрения по рассматриваемой теме</i>	6	
Использование свежих материалов периодической печати	<i>При написании работы должны быть использованы материалы периодической печати за последние месяцы</i>	4	
Приведены ли взгляды зарубежных экономистов	<i>В работе могут быть приведены взгляды зарубежных экономистов</i>	4	
Знание и отражение в работе современной правовой базы	<i>Автор должен отразить в работе все изменения в законодательных и инструктивных материалах по рассматриваемой теме</i>	4	
Отражение зарубежного опыта	<i>В курсовой работе желательно отражение зарубежного опыта</i>	4	

Отражение исторического опыта	<i>В курсовой работе желательно отражение исторического опыта</i>	2	
Аккуратность оформления	<i>Работа должна быть аккуратно оформлена</i>	2	
Правильность оформления цитат, ссылок, списка использованной литературы	<i>В работе должны быть правильно оформлены цитаты, ссылки, список использованной литературы и т.д.</i>	2	
Использование фактического материала по теме	<i>Фактический материал в курсовой работе должен быть представлен в виде таблиц, диаграмм, графиков и т.д.</i>	10	
<b>Итого</b>		<b>70</b>	
<b>Защита курсовой работы</b>			
Сроки представления	<i>Работа должна быть представлена в установленные кафедрой сроки</i>	5	
Дополнительно	<i>Работа была использована для выступления на конференции, заседаниях СНО</i>	5	
Замечания по тексту	<i>См замечания на стр.</i>		
Презентация доклада		5	
Качество ответов на поставленные вопросы		Не менее 15	
Оценка с учетом защиты			
<b>Всего</b>		<b>100</b>	
Шкала распределения баллов	менее 60 баллов – «неудовлетворительно»; от 61 до 80 баллов – «удовлетворительно»; от 81 до 90 баллов – «хорошо»; от 91 баллов – «отлично».		

## II. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Правильное представление о финансовом состоянии коммерческого банка весьма важно для большого круга экономических субъектов, среди которых, прежде всего, необходимо выделить:

- клиентов банка;
- центральный банк как надзорный орган;
- сам банк в целях внутрибанковского менеджмента.

В качестве источника информации для анализа деятельности банка используется баланс коммерческого банка. К сожалению, публикуемые банками балансы не позволяют сделать подробный правильный анализ финансового состояния банка. Для этого нужен бухгалтерский баланс банка с детализацией счетов до второго порядка, который не является коммерческой тайной банка и выступает основным элементом обязательной банковской финансовой отчетности. Полный развернутый анализ предполагает всесторонний анализ деятельности банка, причем не только по данным финансовой отчетности, но и с использованием других сведений, в том числе конфиденциальных. Анализ бухгалтерского баланса банка с детализацией счетов до второго порядка дает относительно верную картину положения дел в банке.

В связи с этим овладение основными приемами и методами анализа данного документа позволяет выработать практические навыки по оценке финансового состояния банка. При этом нельзя забывать, что аналитическая работа по финансовой отчетности любого банка является, отчасти, творческой, так как каждый конкретный аналитик может сделать свои оценки, выводы и рекомендации для принятия их в банковском менеджменте.

В ходе анализа предлагаемого баланса коммерческого банка следует использовать два наиболее распространенных метода: оценку количественных объемных показателей и оценку качественных показателей, характеризующих надежность коммерческих банков.

Оценка количественных, объемных показателей позволяет определить масштабы развития деятельности отдельных банков, а также степень развития всей банковской системы. К числу объемных показателей, как правило, относят:

- объемы активов (по консолидированному балансу банка),
- объемы депозитов, их долю в общей сумме активов,
- объемы кредитов, их долю в общей сумме активов,
- соотношение кредитов и депозитов,
- объемы собственного капитала,
- объемы прибыли.

Вторым типом оценки деятельности коммерческих банков является оценка их надежности. Эта характеристика может быть установлена лишь на основе анализа тенденций и факторов,

оказавших влияние на формирование таких показателей деятельности банка, как;

• достаточность капитала — рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции

от 28 июня 2017 г. n 180-и «Об обязательных нормативах банков»

• степень рискованности активов — рассчитывается как взвешенный агрегированный показатель качества активов (т. е. Ар - расчет в соответствии с требованиями Инструкции

от 28 июня 2017 г. n 180-и «Об обязательных нормативах банков»), а также как взвешенный агрегированный показатель качества кредитного портфеля (на основании Положения «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П);

• ликвидность — рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И ЦБ РФ;

- прибыльность, или отношение чистой прибыли к активам;
- уровень менеджмента — понятие комплексное, по сути, это синтезированные выводы по результатам проделанного анализа.

Таким образом, прежде чем приступить к анализу баланса коммерческого банка, необходимо для достижения успешных результатов, кроме имеющихся методических указаний к задаче, ознакомиться со следующими нормативными документами Банка России:

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 25.02.1999 № 17-ФЗ «О несостоятельности (банкротства) кредитных организаций».
4. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
5. Инструкция от 28 июня 2017 г. n 180-и «Об обязательных нормативах банков»
6. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П).
7. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)".
8. Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 г. N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

При расчете количественных и объемных показателей деятельности КБ (I группа показателей) грамотным подходом является группировка получаемых расчетных данных в следующие таблицы (см. табл. 1 — 5).

Таблица 1

Анализ кредитного портфеля

Структура по срокам	Тыс. руб.	%	Доля кредитов в активах по категории заемщиков	Тыс. руб.	%
1. Кредиты до востребования И до 30 дней			Госсектор		
2. Кредиты от 31 до 90 дней			Коммерческие предприятия		
3. Кредиты от 91 до 180 дней			Физические лица — всего, в том числе потребительские ссуды		
4. Кредиты от 181 до 1 года			МБК — всего, в том числе депозиты		
5. Кредиты от 1 до 3 лет			Учтенные банком векселя		

6. Кредиты свыше 3 лет					
7. Просроченные кредиты					
Итого		100	Итого		100
Кредиты, руб.			Кредиты, иностранная валюта		
Доля кредитов в активах					

При анализе кредитного портфеля банка необходимо исследовать степень обеспеченности выданных ссуд залогами, гарантиями, поручительствами и т.д., отраженных на внебалансовых счетах.

Таблица 2

Просроченные ссуды и созданные резервы

Просроченные ссуды и депозиты	Тыс. руб.	%	Созданные резервы	Тыс. руб.	%
Госсектор			Госсектор		
Коммерческие предприятия			Коммерческие предприятия		
Физические лица — всего, в том числе потребительские ссуды			Физические лица — всего, в том числе потребительские		
МБК - всего			МБК — всего		
Неоплаченные, неопротестованные векселя			Резервы на возможные потери по векселям		
			По просроченным ссудам		
ИТОГО		100	ИТОГО		100

При анализе проблемных ссуд банка и достаточности созданных резервов нужно использовать также данные внебалансовых счетов банка.

Таблица 3

## Инвестиционный портфель банка

Доля инвестиций в активах банка	Всего, тыс.руб.	В том числе в иностранной валюте	Всего, %
1. Вложения банка в долговые обязательства РФ для перепродажи			
2. Вложения банка в долговые обязательства РФ для инвестирования			
3. Вложения банка в акции, приобретенные для перепродажи			
4. Вложения банка в акции, приобретенные для инвестирования			
5. Вложения банка в акции, приобретенные по операциям РЕПО			
ИТОГО			100

## Анализ привлеченных средств банка

Таблица 4

Структура привлеченных средств					
По срокам	Тыс. руб.	%	По категории заемщиков	Тыс. руб.	%
1. Депозиты до востребования и до 30 дней			Госсектор		
2. Депозиты от 31 до 90 дней			Коммерческие предприятия		
3. Депозиты от 91 до 180 дней			Физические лица — всего		
4. Депозиты от 181 до 1 года			Гос. бюджет		
5. Депозиты от 1 до 3 лет			МБК — всего, в том числе депозиты		
6. Депозиты свыше 3 лет			Выпущенные банком акцепты и векселя		
7. Расчетные счета			Привлеченка, в иностранной валюте		
ИТОГО		100	ИТОГО		100
Привлеченка, руб.					
Доля привлеченных средств в активах					



Анализ структуры доходов и расходов банка

Таблица 5

Статьи доходов	Тыс. руб.	%
Проценты, полученные по кредитам		
Доходы от операций с ценными бумагами		
Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями		
Штрафы, пени, неустойки полученные		
Другие доходы		
Прибыль отчетного года		
Доходы		100
Статьи расходов		
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты		
Проценты, уплачиваемые юридическим лицам по привлеченным средствам		
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам		
Расходы по операциям с ценными бумагами		
Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями		
Расходы на содержание аппарата управления		
Штрафы, пени, неустойки уплаченные		
Другие расходы		
Убытки отчетного года		
Расходы		100
Итого прибыль банка		

Для анализа результатов финансовой деятельности коммерческого банка следует рассчитать следующие показатели рентабельности (доходности) банка:

Чистый спрэд = Проценты полученные/ Кредиты \* Выплаченные проценты/ Депозиты \*100

Чистая операционная (посредническая) маржа = ((Процентный доход + Сопряженная плата за услуги)/ Финансовые активы) \*100 = Процентные расходы • 100 / Финансовые обязательства

В знаменателе формулы: финансовые активы — это активы, приносящие доход, а финансовые обязательства — это кредиты, депозиты, выпущенные банком ценные бумаги и т.д.

Банковская маржа = (Процентные и непроцентные доходы банка — Процентные и непроцентные расходы банка) • Финансовые активы банка.

*По результатам проведенного анализа необходимо:*

1. Сделать общие выводы по оценке деятельности коммерческого банка, сгруппировав полученные при исследовании данные в разрезе показателей: рисковость, достаточность капитала, платежеспособность, ликвидность, доходность, надежность, устойчивость.

2. Выявите слабые места в управлении банком.

3. Охарактеризуйте кредитную, депозитную политику коммерческого банка. Дать вашу оценку уровня банковского менеджмента анализируемого банка.

4. Сформулируйте ваши предложения и рекомендации по первоочередным мероприятиям, которые необходимо провести с целью улучшения деятельности коммерческого банка.

*Примерный план курсовой работы:*

*1. Организация банковских корреспондентских отношений и перспективы их совершенствования на примере конкретного банка*

Содержание:

Введение

1. Сущность и классификация межбанковских корреспондентских отношений.
2. Правовые основы установления межбанковских корреспондентских отношений.
4. Виды операций и их учет по корреспондентским счетам.
4. Организация межбанковских корреспондентских отношений в КБ «\*\*\*».
5. Перспективы развития межбанковских корреспондентских отношений в РФ.

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

*2. Виды кредитных операций и кредитов.*

Содержание:

Введение

- 1 Значение кредитных операций и классификация кредитов.
2. Организация выдачи и погашения отдельных видов кредита.
3. Динамика и структура кредитного портфеля.
4. Мероприятия по усовершенствованию кредитования юридических лиц.

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

*3. Потребительское кредитование (обзор практики).*

Содержание

## Введение

1. Понятие потребительского кредита и его классификация.
2. Порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам.
3. Виды потребительского кредитования в КБ «\*\*\*»
5. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования

## Заключение

### Список используемой литературы

4. *Система гарантирования банковских вкладов граждан.*

## Содержание

1. Цели и принципы системы страхования вкладов физических лиц
- 2.. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов
3. Организационные и финансовые основы системы страхования вкладов
4. Порядок и условия выплаты возмещения по вкладам
5. Проблемы и перспективы развития системы страхования вкладов (Влияние АСВ на развитие банковского сектора России)

## Заключение

### Список использованной литературы

### Приложения

5. *Значение собственного капитала банка и пути его увеличения.*

## Содержание

### Введение

1. Понятие и структура собственного капитала банка.
2. Цели и функции банковского капитала.
3. Достаточность банковского капитала.
4. Значение уставного капитала в формировании собственных средств банка.
5. Проблемы и пути увеличения собственного капитала.
- 6.Международный опыт учета собственного капитала.

## Заключение

### Список использованной литературы

### Приложения

6. *Способы обеспечения возвратности кредитов*

## Содержание:

### Введение

- 1 Понятие формы обеспечения возвратности кредита
- 2 Залог как основа обеспечения кредита
- 3 Банковская гарантия и поручительство
- 4 Уступка требований (цессия) и передача права собственности
- 5 Кредитная политика КБ «\*\*\*»

## Заключение

### Список использованной литературы

### Приложения

7. *Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка*

## Содержание:

## Введение

- 1 Понятие и критерии кредитоспособности клиента банка
  - 2 Характеристика методов оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка
  3. Порядок определения кредитоспособности и платежеспособности в КБ «\*\*\*»
  - 4 Методы, используемые зарубежными банками при оценке кредитоспособности заемщиков
  5. Проблемы и перспективы в методиках оценки кредитоспособности заемщиков
- Заключение  
Список использованной литературы  
Приложения

## *8. Кредитная политика банка*

### Содержание

#### Введение

1. Значение и основное содержание кредитной политики банка
2. Основные направления развития и реализации кредитной политики банка
3. Особенности формирования кредитной политики в КБ «\*\*\*»
4. Основные направления совершенствования кредитной политики банка

#### Заключение

#### Список использованной литературы

#### Приложения

## *9. Международная финансовая отчетность: методика составления финансовой отчетности по МСФО*

### Содержание

#### Введение

1. Теоретические основы МСФО коммерческого банка
2. Назначение финансовой отчетности и основные различия российской и западной практики ведения учета
3. Методика составления финансовой отчетности или методы?
4. Организация составления и представления финансовой отчетности, составленной по МСФО.

#### Заключение

#### Список использованной литературы

#### Приложения

## *10. Анализ финансовой отчетности коммерческих банков по международным и российским стандартам*

### Содержание:

#### Введение

1. Принципы подготовки и представления финансовой отчетности по МСФО
  2. МСФО 1 «Представление финансовой отчетности»
  3. Методика анализа финансовой отчетности по российским стандартам
  4. Методика анализа финансовой отчетности по МСФО
  5. Перспективы применения российской банковской системой МСФО
- Заключение

Список использованной литературы  
Приложения

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

**Нормативно-правовые акты:**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротства) организаций».
4. Инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
5. Инструкция Банка России от 28.07.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
6. Положение Банка России от 19.07.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
7. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".
8. Инструкция Банка России от 27 декабря 2013 г. N 148-И "О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации".

**Рекомендуемая литература:**

**а) основная:**

1. Банковское дело: учебник для бакалавров/Т.М.Костерина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 332с. – Серия: Бакалавр.
2. Банковское дело. Учебник/ Олег Лаврушин, Наталья Валенцева Издательство: КноРус. Серия: Бакалавриат, 2018. - 800 стр.
3. Банковское дело. Учебник./Елена Жарковская. Издательство: Омега-Л. Серия: Высшее финансовое образование. - 2016 г. – 455 с.
4. Банковское дело. Учебник. / Олег Мотовилов, Сергей Белозеров. Издательство: Проспект.; 2016 г. – 510 с.
5. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров/Г.Н.Белоглазова, Л. Кроливецкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 604с. – Серия бакалавр.
6. Банковские операции: учебник для бакалавров/ О.М.Маркова и др. - Издательство Юрайт, 2014. – 537с. – Серия: Бакалавр.

**б) дополнительная литература**

7. Банки и банковское дело. Учебник./Под ред. Виктория Боровкова. Издательство: Юрайт. Серия: Бакалавр. Базовый курс; 2016 г. - 624 стр.
8. Банковское дело: розничный бизнес / под.ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М: КноРус, 2017.
9. Банковские риски: учеб.пособие / под ред. О.И. Лаврушина, ПИ. Валенцевой. М.: КноРус, 2016
10. Основы банковского дела: учеб.пособие / под ред. О.И. Лаврушина. М: КноРус, 2018.
11. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учеб.пособие.

М.: КноРус, 2015.

***в) периодическая литература***

1. Журнал «Деньги и кредит»
2. Журнал «Банковское право»
3. Журнал « Финансы»
4. Журнал «Деньги и банки»
5. Журнал «Рынок ценных бумаг»
6. Журнал «Деньги»
7. Журнал «Экономические науки»
8. Журнал «Банковское дело»
9. Журнал «Налоги. Инвестиции. Капитал».
10. Журнал «Вопросы экономики»
11. «Экономика и жизнь»
12. «Финансовая газета»
13. «Бизнес и банки»

**Интернет-ресурсы**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Сберегательного банка России – <http://www.sbrf.ru>
3. Портал о банковском бизнесе «Банкир.ру» – <http://www.cbr.ru>
4. Общественно-экономический сервер «Открытая экономика» – <http://opec.ru>
5. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг – <http://www.rbc>
6. Бизнес-журнал – <http://www.business-magazine.ru>
7. Журнал «Эксперт» – <http://www.expert.ru>

**Справочно-правовые системы**

1. Гарант
2. КонсультантПлюс