



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра финансового рынка и финансовых институтов

Пер. № 192-17/02

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление: 38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль): «Банки и банковская деятельность»

Новосибирск 2017 г

Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) разработаны Сулимовым Андреем Викторовичем - к.э.н., доцент кафедры Финансовые рынки и финансовые институты

Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) прошли экспертизу УМУ

Утверждено на заседании кафедры Финансового рынка и финансовых институтов (протокол от «30» августа 2017 г. № 2).

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	4
РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	5
РАЗДЕЛ 3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	8
РАЗДЕЛ 4. ПОКАЗАТЕЛИ, КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	11
ПРИЛОЖЕНИЯ	

РАЗДЕЛ 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА)

Программа учебной дисциплины «Банковский менеджмент» основывается на содержании Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Курсовая работа студента, изучающего дисциплину «Банковский менеджмент», рассматривается как форма промежуточной аттестации для студентов очной/заочной формы обучения.

Подготовка курсовой работы представляет собой текст раскрывающий тему из области управления кредитными организациями и включает:

- теоретическую часть, в которой демонстрируется знание и понимание теоретических основ исследуемой темы;
- практическую часть, в которой демонстрируется умение использовать полученные научные знания и методы в исследовании вопросов управления кредитными организациями.

Целью курсовой работы является установление уровня способности обучающегося сознательно анализировать и применять теоретический и фактический материал, делать самостоятельные выводы и обобщения, обнаруживать причинно-следственные связи между явлениями, событиями и увязывать теоретические положения с практикой, формулировать адекватные предложения и рекомендации по совершенствованию предметов и объектов, исследуемых в рамках темы.

В ходе выполнения курсовой работы требуется решить следующие задачи:

- 1) Обосновать актуальность темы и возможность использования результатов, полученных в ходе исследования, для её раскрытия.
- 2) Изучить теоретические и научно-практические источники, статистические данные, справочную литературу по теме.
- 3) Собрать и организовать в форме рисунков и таблиц материал для проведения исследования.
- 4) Изложить авторскую позицию по дискуссионным вопросам, относящимся к теме.
- 5) Провести анализ собранных данных, используя адекватные методы обработки информации.
- 6) На основе анализа, соблюдая логику и причинно-следственные отношения сделать самостоятельные выводы и сформулировать рекомендации по улучшению характеристик объекта и/или предмета исследования.
- 7) Оформить курсовую работу в соответствии со стандартами и предъявляемыми требованиями.

Создание курсовой работы должно осуществляться в определенной последовательности:

1. Формулировка темы исследования;
2. Назначение научного руководителя и согласование с ним темы исследования;
3. Разработка рабочего плана (в законченном виде рабочий план представляет собой развернутое содержание, структуру дипломной работы, согласованную с научным руководителем);
4. Получение от руководителя Задания на выполнение работы;
5. Подбор и изучение источников по теме;
6. Словесное и числовое описание объекта исследования и выявление причинно-следственных связей между его состоянием и состоянием предмета исследования;

7. Сбор, анализ и обобщение эмпирических данных по предмету исследования, в целях выявления реально существующей проблемы для объекта исследования;
8. Формулирование выводов и рекомендаций для улучшения состояния объекта исследования;
9. Оформление курсовой работы и согласование ее формы и содержания с научным руководителем;
10. Подготовка основных положений курсовой работы для защиты.

РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1. Выбор темы курсовой работы. Определение проблемы исследования

Подготовка к написанию курсовой работы сопровождается выбором темы исследования из утвержденного кафедрой перечня приведенного в **Приложении А**.

Принимаемое решение по теме исследования является свободным выбором студента.

В случае заинтересованности студента в связанности своих практических интересов и курсовой работы, допускается корректировка предложенной тематики по согласованию с кафедрой.

В случае затруднения самостоятельного выбора студентом темы курсовой работы, он может добровольно обратиться за помощью к научному руководителю или любому преподавателю кафедры, который, в свою очередь, может рекомендовать студенту тему, с учетом её значимости для получаемой специальности, практического опыта обучающегося.

Поскольку часть тем из Приложения А сформулированы как общие направления исследования, это позволяет получить дополнительный набор суженных по объектам и/или предметам тем, которые, однако будут оставаться в рамках уже официально утверждённых и предложенных. Поэтому выбранная тема курсовой работы должна быть уточнена с точки зрения и предмета, и объекта исследования.

Вновь сформулированная тема курсовой работы действительна только при условии утверждения этого изменения с научным руководителем и заведующим кафедрой. Формулировки темы различных студентов для одного объекта – не должны совпадать между собой.

2.2. Планирование процесса написания работы

Планирование позволяет оптимизировать время- и трудо- затраты при сборе необходимой для написания работы информации.

Для его проведения студенту необходимо определиться с ответами на следующие вопросы:

- каков список источников в которых содержатся исходные данные для исследования?
- какой объем и детализация исходных данных необходимы?
- какими методами следует проводить анализ собранной информации?
- В какой логической последовательности расположить в работе факты, находящиеся в причинно-следственных связях, чтобы качественно провести их анализ?

В качестве рабочего варианта предлагается следующий набор действий:

- 1) Составить реальный план-график работы над подготовкой курсовой работы адекватный утверждённому Заданию и согласованный с научным руководителем, чтобы в

установленные план-графиком сроки представлять подготовленные части курсовой работы на рецензию научному руководителю с последующим устранением замечаний;

2) Определить максимально возможный список потенциальных источников и наиболее удобные способы доступа к ним для получения необходимых данных (литературные источники на бумажном носителе, устные консультации у преподавателя, общедоступные ресурсы сети Интернет);

3) Сформулировать для себя критерии отбора исходных данных из фактически доступных источников по степени их удобства для дальнейшей обработки программными средствами, их достоверности в контексте темы, цели и задач исследования; использовать принцип «разумной достаточности» при собирании данных, когда ценность каждой новой единицы информации, для увеличения качества курсовой работы, снижается быстрее чем затраты на её добычу;

4) «Разнести» весь собранный материал в строгом соответствии с наименованиями глав, параграфов плана курсовой работы в целях обеспечения соответствия плана содержанию.

5) Редактировать материал, строго соблюдая соответствие наименованию параграфов содержанию.

6) При необходимости согласовывать изменения плана содержания курсовой работы с научным руководителем.

2.3. Сбор, обработка и анализ исходных данных (литературных источников и фактического материала)

Поиск информации требуется на протяжении всего времени создания курсовой работы, поскольку этот период занимает достаточно протяжённое время и не исключен выход актуальных данных по теме исследования, который потребует существенной переработки текста и перестройки причинно-следственных связей для сохранения логики повествования.

Начинать сбор информации необходимо с актуальных данных, характеризующих выбранную тему: статистические и справочные данные; доступная отчётность кредитных организаций; внутренние нормативные документы; тарифы; отчёты, прогнозы и программы центрального банка; нормативно-правовые акты, содержащие нормы, регулирующие отношения, исследуемые в курсовой работе.

После того как сбор большого объёма информации завершён, необходимо на её основе сформулировать авторскую позицию по, тем самым, подтверждённым тезисам, вокруг которых будет строиться вся курсовая работа.

Следующий этап сбора информации связан с подбором теоретических тезисов по исследуемой теме из источников, являющихся учебниками, книгами, монографиями, статьями. Эти тезисы могут, как подтверждать, так и вступать в противоречие с авторскими тезисами. Эти противоречия авторитетным тезисам не являются основанием для изменения авторской позиции, подтверждаемой собранными фактическими данными, и не приводят к снижению итоговой оценки по курсовой работы. Эта часть информации будет использована в главе, посвящённой теоретическим основам, аспектам, взглядам по исследуемой теме.

Содержание главы, посвящённой исследованию практических параметров предмета и объекта исследования, помимо числовых и графических данных, иллюстрирующих

авторские тезисы, требуется включать развёрнутое словесное описание, объяснение, интерпретацию имеющихся данных и получение на их основе строго логических выводов.

Эти выводы должны касаться конкретных параметров предмета и объекта, например, оценки эффективности системы внутренних бизнес-процессов, направлений деятельности, видов сделок, обнаружение неиспользуемых возможностей, выявление тенденций в динамике.

В курсовой работе должна присутствовать глава, в которой будут сформулированы и предложены решения по полученным ранее результатам исследования предмета и объекта.

Поэтому третий этап сбора информации будет посвящён поиску аналогичных прецедентов по исследуемой теме и способам их успешного или нет разрешения. Если такой информации не содержится в открытых источниках, то глава будет состоять только из авторских предложений, полученных путём логического вывода и/или из интервью специалистов в исследуемой области.

Весь заимствованный материал, использованный в курсовой работе, должен быть корректно оформлен ссылками на источники.

2.4 Сроки выполнения и защиты курсовой работы

Полностью подготовленная и оформленная курсовая работа сдается студентом на кафедру не позднее срока, указанного в Задании, где она регистрируется секретарем кафедры в специальном журнале учета.

После этого курсовая работа передаётся секретарём кафедры научному руководителю для окончательной проверки её содержания. Кроме того, для удобства проверки также работа направляется в электронной форме студентом лично на e-mail научного руководителя.

По результатам проверки содержания курсовой работы научным руководителем составляется официальная рецензия (см. **Приложение Д**), в которой оценивается уровень решения поставленных задач, самостоятельность работы, обоснованность выводов и соответствие оформления работы установленным требованиям.

В целом должно быть сделано заключение о соответствии работы предъявляемым требованиям.

На основе этого заключения научным руководителем делается вывод о допуске или не допуске курсовой работы к защите.

Процесс защиты курсовой работы включает в себя подготовку студента к защите и непосредственно защиту.

Особое внимание при защите курсовой работы уделяется выводам и предложениям, сделанным студентом лично на основе исследования темы.

По результатам защиты и с учетом качества выполненной работы студент получает оценку курсовой работы.

РАЗДЕЛ 3. ТРЕБОВАНИЯ К СТРУКТУРЕ И СОДЕРЖАНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

В соответствии с межгосударственным стандартом ГОСТ 7.32-2001¹, основными структурными элементами разработок, содержащих результаты научных исследований, являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;

¹ ГОСТ 7.32-2001 представляет собой межгосударственный стандарт, содержащий требования к структуре и правилам оформления отчета по проделанной научно-исследовательской работе

- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Титульный лист является первой страницей курсовой работы, позволяет идентифицировать вид выполненной работы, профиль подготовки студента, тематику исследования, исполнителя и др.

Пример оформления титульного листа для квалификационной работы бакалавра представлен в **Приложении Б**.

После титульного листа следует документ: **Задание на курсовую работу**.

Задание выдается научным руководителем в процессе обсуждения со студентом последовательности исследования и согласования рабочего план-графика создания курсовой работы. (см. **Приложение В**).

Рабочий план-график в процессе подготовки курсовой квалификационной работы и отдельные элементы его первоначальной структуры могут корректироваться в процессе сбора информации и промежуточных стадий написания глав и параграфов по согласованию с научным руководителем.

Обязательным документом курсовой работы является **Заявление о самостоятельном выполнении студентом курсовой работы** (см **Приложение С**).

В заявлении студент подтверждает своей подписью, что в работе не содержится элементов плагиата.

Научный руководитель, после проверки представленной студентом курсовой работы в системе «Антиплагиат», выставляет результат полученного уровня оригинальности работы.

Следует учесть, что работа принимается к проверке и защите, только в случае, если доля авторского текста (оригинальности) в результате автоматизированной проверки составляет более 50%, при условии, что все заимствования оформлены должным образом ссылкой на источники.

Следующим документом в курсовой работе является **информация о содержании научно-исследовательской работы**.

Название его разделов (глав) должно вытекать из поставленных задач исследования, иметь лаконичную формулировку и четкую направленность.

При этом название и содержание подразделов (параграфов) не должны выходить за рамки соответствующего раздела, а наименование и содержание разделов – за пределы задач, поставленных для раскрытия избранной темы.

При составлении плана курсовой работы особое внимание следует обращать на логические переходы от одного раздела к другому, от подраздела к подразделу, а внутри - от вопроса к вопросу.

Содержание курсовой работы состоит из введения, наименования всех разделов (глав) и подразделов (параграфов), заключения, списка использованных источников, наименования приложений и указаний на номера страниц, с которых начинается каждый из перечисленных элементов .

Во Введении отражается:

- обоснование выбора темы;
- определение ее актуальности и значимости;
- предмет и объект исследования;
- цель и задачи;

- методы, применяемые в исследовании (методы анализа, синтеза, сравнения, индукции, дедукции и т.д.)

- ссылка на авторов, труды которых использовались студентом в качестве теоретической основы.

Объем введения должен быть не более 2 текстовых страниц.

Основная часть работы должна составлять порядка 80 % ее общего объема.

Традиционный подход делит её на три раздела (главы) между которыми должны быть смысловые связи, чтобы текст курсовой работы был логично выстроен и не содержал разрывов в изложении материала.

Для выполнения этого требования следует формулировать в конце каждого подраздела (параграфа) краткие выводы.

Первый раздел (глава), как правило, посвящается изучению уже существующих в литературе теоретических аспектов исследуемой темы.

В нем констатируются современные теоретические взгляды, часть из которых находит отражение в обычаях делового оборота, в нормативно-правовых источниках, в опубликованных текстах.

Также необходимо изложить авторскую позицию по воспроизведённым теоретическим аспектам.

В первом разделе (главе) допускается 2-3 подраздела (параграфа).

Текст первого раздела (главы) должен быть применен в последующих частях курсовой работы, что должно быть оформлено внутренними ссылками по тексту.

Второй раздел (глава) курсовой работы должен основываться на фактических первичных данных, полученных из достоверных источников. Фактические данные должны быть измеряемыми и первоначально иметь числовую, графическую форму или быть сформулированы в виде формул для проведения расчетов.

Для дальнейшего изложения в тексте первичные данные должны быть обработаны и организованы для представления в форме таблиц (таблицы объемом в одну страницу и более, должны быть вынесены в приложения), диаграмм и графиков по которым даны достаточные по объёму словесные описания, объяснения и интерпретации. Важно постоянно держать принцип разумности в интерпретации данных, чтобы не пренебрегать наблюдаемыми в действительности явлениями.

Текст второго раздела (главы) должен также содержать внутренние ссылки на теоретические положения и/или авторские тезисы приведенные в первом разделе (главе), которые позволяют автору улучшить понимаемость сделанных автором выводов.

Если используется:

- авторская методика исследования, то она должна быть описана в основной части или приложении;

- заимствованная методика, то обязательно должна быть ссылка на источник.

Третий раздел (глава) курсовой работы должен содержать решения по полученным ранее результатам исследования.

Эти решения могут основываться на публично раскрытом уже существующем опыте, практике, прецеденте с любым исходом.

При отсутствии таковых, это должны быть авторские предложения решений, полученных на основании логики с применением принципа разумности для современной действительности и в рамках существующих норм и институтов.

Из текста должна быть очевидна причинно-следственная связь между решением и ожидаемым положительным исходом.

Заключение является обобщающим разделом всей работы.

Оно должно содержать однозначные выводы о решении поставленных во Введении задач и достижении цели исследования с кратким обоснованием.

В нем должно содержаться только то, что изложено в тексте курсовой работы без привлечения иных источников и ссылок.

Его обычный объем не более 3-4 страниц текста.

Список использованных источников должен содержать те источники на которые были реально использованы при создании курсовой работы, то есть на них есть ссылки в тексте курсовой работы и они соответствуют требованиям ГОСТ 7.1-2003². В списке должно быть порядка 25-30 источников. Количество реально использованных источников характеризует трудо- и время- затраты автора и, как следствие, служит одним из критериев ее оценки.

Приложения носят подчиненный характер и помогают организовать доказательную базу в более удобной для изучения текста форме. Приложения обычно содержат объемные таблицы, схемы, графики, диаграммы и рисунки. Количество приложений не ограничено и в общий объем работы приложения не входят.

По всему тексту курсовой работы однозначно должны находиться решения поставленных во **Введении задач** и формулировки, подтверждающие достижение заявленной **цели** исследования.

Общий объем курсовой работы должен составлять 40-55 страниц (без учета приложений).

РАЗДЕЛ 4. ПОКАЗАТЕЛИ, КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполненная студентом курсовая работа должна быть оценена преподавателем по столбальной шкале и зафиксирована первоначально в Рецензии, а затем повторно уточнена при защите.

Таблица. Соответствие общей суммы баллов, слагаемой из оценки элементов курсовой работы традиционной оценке

«Четырехбальная » оценочная шкала	«Неудовлетворительно »	«Удовлетворительно »	«Хорошо »	«Отлично »
Необходимое количество баллов по 100 бальной шкале	0 – 40	41 - 60	61 - 80	81-100

Таблица. Распределение слагаемой бальной оценки элементов

² ГОСТ 7.1–2003 представляет собой межгосударственный стандарт, содержащий общие требования и правила составления библиографических записей и библиографических описаний

Элементы оценки этапов курсовой работы (позиции оценки курсовой работы)	Содержание элементов оценки	Оценочные баллы по сто бальной шкалы
Содержательная часть курсовой работы	Задачи исследования решены, цель достигнута	от 0 до 15
	Содержание частей работы соответствует их наименованию	от 0 до 15
	Уровень самостоятельности суждений	от 0 до 15
Правила оформления текста курсовой работы	Соответствие текста работы установленным требованиям	от 0 до 10
Использование литературных источников	Количество и объём источников по теме работы	от 0 до 10
Уровень изложения темы	Внутренняя логичность текста, понятность причинно-следственных связей, грамотность и научный стиль изложения.	от 0 до 15
Содержательность выводов	Аргументированность, логичность	от 0 до 20

В ходе защиты комиссия фиксирует количество набранных баллов с разбивкой по элементам, основываясь на установленном распределении баллов.

Результаты оценки курсовой работы оформляются путем заполнения Бланка Рецензии на курсовую работу (см. **Приложение Д**)

**Темы курсовых работ по дисциплине
«Банковский менеджмент»**

1. Организационная структура кредитной организации, согласно требованиям регулирующих, контролирующих и надзирающих органов и организаций
2. Система нормативно-правовых актов РФ, отражающихся на деятельности кредитных организаций
3. Банковские операции и иные сделки банковских кредитных организаций
4. Стратегическое планирование в кредитной организации
5. Финансовое планирование в кредитной организации
6. Бюджетирование неоперационных расходов
7. Управление человеческими ресурсами в кредитной организации
8. Финансовая устойчивость кредитных организаций по версии Базельского комитета и иных международных организаций.
9. Финансовая устойчивость кредитных организаций по версии Банка России
10. Управление ликвидностью и платёжеспособностью кредитных организаций.
11. Контроллинг в кредитных организациях
12. Казначейские операции кредитных организаций
13. Роль управленческой отчётности в обеспечении финансовой устойчивости кредитной организации
14. Профиль риска и риск-профиль кредитной организации
15. Управление специфическими банковскими рисками в кредитной организации
16. Учётные системы кредитной организации
17. Традиционные подходы отражения рисков в учёте и отчётности кредитных организаций
18. Методы управления активами
19. Методы управления пассивами
20. Рыночный риск и его составляющие по версии Банка России
21. Многообразие валютных операций кредитных организаций
22. Организация валютного контроля в кредитной организации
23. Процентный и валютный риски. Сходство, различия, методы управления
24. Банковские риски и методы их числовой оценки
25. Операции на фондовом рынке как часть управления ликвидностью кредитной организации
26. Факторинговые операции как одна из форм кредитования реального сектора экономики
27. Лизинговые операции банков как форма сложной сделки сочетающей, отношения кредитования, аренды и купли-продажи в зависимости от условий договора финансовой аренды
28. Доверительное управление деньгами и ценными бумагами: особенности нормативно-правового регулирования
29. Банкротство кредитных организаций
30. Комплекс мер направленных на предотвращение банкротства кредитных организаций
31. Система страхования вкладов и банки: проблемы до и после отзыва лицензии
32. Формы и сделки размещения денежных средств в работающие активы
33. Специфические функции органов управления кредитной организации, их дополнений, а также особенности формирования и комплектования



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра
(наименование кафедры)

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине _____
(Наименование дисциплины)

(Наименование темы)

Ф.И.О студента _____

Направление/специальность _____

Направленность (профиль)/специализация _____

Номер группы _____

Номер зачетной книжки _____

Дата регистрации курсовой работы (проекта) кафедрой _____

Проверил _____

Новосибирск [год]



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра
(наименование кафедры)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о самостоятельном характере выполненной работы**

Я, _____
(Фамилия, имя, отчество)

Студент(ка) группы _____, направления подготовки _____

направленности (профиля) _____,
заявляю, что в моей курсовой работе (проекте), выполненной на тему:

_____,
не содержится элементов плагиата.

Все заимствования из печатных и электронных источников, а также из защищенных ранее письменных работ, кандидатских и докторских диссертаций имеют соответствующие ссылки.

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись) И.О. Фамилия

Результаты проверки в системе «Антиплагиат»

Доля авторского текста (оригинальности) в результате автоматизированной проверки составила _____ %.

Руководитель курсовой работой _____
(уч. степень, должность, Фамилия И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»
(ФГБОУ ВО «НГУЭУ», НГУЭУ)**

Кафедра
(наименование кафедры)

**РЕЦЕНЗИЯ
на курсовую работу (проект)**

ФИО студента _____

Группа _____

Дисциплина _____

№ п/п	Критерии оценки	Оценочные баллы	Баллы по результатам работы
1	Содержательная часть курсовой работы	45	
2	Правила оформления текста курсовой работы	10	
3	Использование литературных источников	10	
4	Уровень изложения темы	15	
5	Содержательность выводов	20	
Итого		100	

Шкала итоговой оценки:

Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
0-40	41-60	61-80	81-100

Оценочное заключение: _____
(неудовлетворительно/удовлетворительно/хорошо/отлично)

Преподаватель _____

«__» _____ 20__ г.