

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

Е. А. Помогаева

# **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ**

**Методические указания**

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Банковский менеджмент»

Оренбург  
2019

УДК 336.71 (076.5)

ББК 65.262.531я7

П 55

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент Т. Н. Зверькова

**Помогаева Е. А.**

П 55 Инвестиционная деятельность банков: методические указания / Е. А. Помогаева; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2019. - 41 с.

Методические указания содержат основные требования к курсовой работе по дисциплине «Инвестиционная деятельность банков», рекомендации к написанию и защите и критерии оценки курсовой работы.

Методические указания предназначены для написания курсовой работы по дисциплине «Инвестиционная деятельность банков» обучающимися очной и заочной форм обучения по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит профиль «Банковский менеджмент».

УДК 336.71 (076.5)

ББК 65.262.531я7

© Помогаева Е. А., 2019

© ОГУ, 2019

## Содержание

1	Цель и задачи написания курсовой работы.....	4
2	Этапы написания и защиты курсовой работы.....	9
3	Требования к содержанию и оформлению курсовой работы.....	19
3.1	Общие требования к содержанию курсовой работы.....	19
3.2	Требования к написанию структурных элементов курсовой работы.....	25
4	Примерный перечень тем курсовых работ.....	32
5	Рекомендуемая литература и электронные ресурсы.....	35
	Приложение А Критерии оценки курсовой работы.....	39

## 1 Цель и задачи написания курсовой работы

Написание курсовой работы занимает важное место в системе форм самостоятельной работы обучающегося, поскольку обеспечивает развитие познавательной самостоятельности, приобретение навыков научно-исследовательской деятельности, подготовку обучающегося к написанию выпускной квалификационной работы.

Целью написания курсовой работы является всестороннее и комплексное исследование экономического явления (процесса) в теоретическом и прикладном аспектах и определение перспектив развития рассматриваемого экономического явления (процесса).

Данная цель достигается в процессе написания курсовой работы за счет решения следующих взаимосвязанных задач:

- приобретение обучающимся познавательной самостоятельности, стремления к самостоятельному поиску и освоению научного материала, критичности мышления;
- развитие у обучающегося творческого подхода к исследовательской деятельности и системного мышления;
- формирование у обучающегося организационной культуры исследования;
- закрепление, систематизация, детализация и углубление теоретических знаний обучающегося;
- приобретение обучающимся навыков поиска, систематизации и интеграции теоретической, эмпирической и статистической информации; представления ее в графической форме;
- получение и освоение обучающимся новых знаний в рамках самостоятельного исследования проблематики курсовой работы;
- формирование у обучающегося навыков выбора и использования методов научного исследования;

- овладение обучающимся приемами количественного, сравнительного, структурного, системного, функционального и факторного анализа;
- приобретение обучающимся опыта аргументации собственной точки зрения по проблематике научного исследования;
- формирование у обучающегося собственного авторского стиля изложения результатов проведенного исследования.

Достижение указанной цели и решение выделенных задач написания курсовой работы способствует формированию у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

- способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления (ПК-5);
- способность выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне (ПК-22).

Формирование данных компетенций предполагает получение обучающимся следующих знаний в ходе написания курсовой работы:

- о методах научного познания;
- об особенностях разработки программ проведения научных исследований;
- об основных результатах новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах;
- об общих принципах, методах и методиках осуществления научно-исследовательской работы;
- о правилах осуществления инвестиционных операций банков, особенностях учета и регулирования инвестиционной деятельности банков на национальных и международных рынках;
- об экономической и правовой основе инвестиционной деятельности

банков;

- об общих и специфических правилах осуществления инвестиционной деятельности банков, требованиях мегарегулятор к ней;

- о сущности и классификации инвестиционных портфелей банка;

- об основных принципах формирования инвестиционного портфеля банка;

- о методологии анализа рынка ценных бумаг;

- о методике формирования и управления инвестиционным портфелем банка;

- о системе показателей, характеризующих эффективность инвестиционной деятельности банков;

- о методах анализа, оценки и минимизации существующих рисков инвестиционной деятельности банков;

- об основных принципах и методах повышения эффективности инвестиционной деятельности банков.

Формирование компетенций в процессе написания курсовой работы обеспечивается приобретением обучающимися следующих умений:

- применять экономические знания в процессе решения задач в профессиональной деятельности;

- использовать личностный, управленческий, профессиональный потенциал для решения задач, связанных с инвестиционной деятельностью банков;

- осуществлять поиск, анализ и оценку экономической информации для проведения необходимых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений в области инвестиционной деятельности банков;

- детализировать явления (процессы) на составные части, использовать результаты анализа для прогнозирования их дальнейшего развития;

- рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие инвестиционную деятельность банков;

- формулировать аналитические пояснительные записки к статистическим

данным и проводить грамотный графический анализ с использованием различных программных средств;

- применять современный математический инструментарий для решения экономических задач на микро-, мезо- и макроуровне;

- минимизировать риски для обеспечения эффективной инвестиционной деятельности банка;

- на основе проводимого анализа выделять и грамотно формулировать проблемы, препятствующие эффективной инвестиционной деятельности банков;

- правильно интерпретировать нормативно-правовые документы и применять имеющиеся знания, как в стандартных, так и в нестандартных условиях функционирования банков;

- формировать документы, сопровождающие управление инвестиционным портфелем банка, давать оценку его структуры;

- адаптировать теоретические модели к оценке эффективности инвестиционной деятельности банков.

В процессе написания курсовой работы обучающиеся овладевают комплексом способностей, знаний, навыков, методик и приемов, способствующих реализации компетенций, а именно:

- способностью совершенствовать и развивать свой интеллектуальный, общекультурный и профессиональный уровень;

- методикой и методологией проведения научных исследований в профессиональной сфере;

- навыками и приемами осуществления научного анализа;

- методикой последовательного и логичного изложения материала;

- методиками управления и эффективной организации инвестиционной деятельности в банке;

- методиками расчета и анализа показателей, характеризующих инвестиционную деятельность банков;

- знаниями нормативно-правовой базы в области регулирования

инвестиционной деятельности банков;

- навыками разработки рекомендаций по повышению эффективности инвестиционной деятельности банка и доходности его инвестиционного портфеля.



## **2 Этапы написания и защиты курсовой работы**

На выполнение курсовой работы отводится строго определенный период времени, который фиксируется руководителем в задании на курсовую работу в форме контрольных точек. Для правильной организации процесса написания курсовой работы и ее своевременной защиты, обучающемуся рекомендуется осуществлять процесс исследования по алгоритму в соответствии со следующими этапами:

- 1 этап – выбор темы курсовой работы;
- 2 этап – подбор и изучение литературных источников по теме, составление библиографического списка;
- 3 этап – составление плана курсовой работы и утверждение его научным руководителем, выдача научным руководителем задания на курсовую работу;
- 4 этап – написание курсовой работы;
- 5 этап – представление курсовой работы на проверку, предварительная оценка курсовой работы научным руководителем;
- 6 этап – подготовка к защите и защита курсовой работы.

### **Выбор темы курсовой работы**

Тема курсовой работы выбирается обучающимся из перечня тем самостоятельно, исходя из личных научных интересов и накопленного опыта научно-исследовательской деятельности. Заинтересованность обучающегося в разработке проблематики выбранной темы является залогом результативности исследования и успешной защиты его результатов.

Обучающийся имеет возможность предложить свою тему, которая соответствует его научным интересам, профилю профессиональной деятельности и содержанию дисциплины «Инвестиционная деятельность банков». Самостоятельно сформулированная тема должна лаконично выразить главную проблему исследования.

Темы курсовых работ в группе повторяться не должны.

Выбранная тема указывается обучающимся в заявлении о закреплении темы курсовой работы, которое пишется на имя заведующего кафедры, и изменению не подлежит.

### **Подбор и изучение литературных источников по теме, составление библиографического списка**

Прежде чем приступить к подбору и изучению источников по теме исследования и составлению библиографического списка, целесообразно изучить базовые понятия, связанные с тематикой курсовой работы на основании учебников и учебных пособий из перечня литературы, рекомендованной преподавателем по курсу «Инвестиционная деятельность банков». Первичное изучение базовых понятий позволит сформировать направления поиска необходимых источников.

Подбор литературы по теме исследования целесообразно начать с работы с электронным каталогом научной библиотеки ОГУ (Режим доступа: [http://artlib.osu.ru/site\\_new/find-book](http://artlib.osu.ru/site_new/find-book)), который предоставляет широкие возможности для поиска источников информации.

Полезными источниками информации для написания курсовой работы являются реферативные базы данных SCOPUS (SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com>, в локальной сети ОГУ), Web of Science (Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа: <http://apps.webofknowledge.com>, в локальной сети ОГУ), научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (Elibrary.ru [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>).

Литературные источники можно разделить на две группы: первичные и основные. К числу первичных источников относятся базовые учебники и учебные пособия, содержащие основные теоретические понятия в области

исследуемой проблемы. Материал первичных источников целесообразно использовать для написания теоретической главы работы, при этом следует избегать его компиляции.

В процессе подбора и изучения основных источников акцент следует делать на монографиях; переводных и иностранных изданиях; статьях из журналов, которые включены в перечень российских рецензируемых научных журналов, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук, утвержденный Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (Режим доступа: [http://vak.ed.gov.ru/help\\_desk](http://vak.ed.gov.ru/help_desk)); статьях, размещенных в реферативных базах данных SCOPUS и Web of Science; аналитических обзорах Банка России, рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России. Аналитические материалы основных источников целесообразно использовать при написании аналитической главы работы и формулировании перспектив решения исследуемой проблемы или развития рассматриваемого явления (процесса).

Обучающимся рекомендуется составлять конспекты литературных источников, содержащие их краткое изложение.

Объем библиографического списка определяется спецификой темы курсовой работы, как правило, он должен включать более 25 источников.

### **Составление плана курсовой работы и утверждение его научным руководителем, выдача научным руководителем задания на курсовую работу**

Перед началом составления плана курсовой работы обучающемуся целесообразно ознакомиться с требованиями СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» (Режим доступа: <http://www.osu.ru/doc/385>) для формирования представления об общих требованиях к курсовой работе и правилах ее оформления.

На основании первичного изучения литературных источников

обучающийся должен сформировать научный аппарат исследования, элементами которого являются:

а) проблема исследования – обобщенное множество сформулированных научных вопросов, которые охватывают область научного исследования;

б) цель исследования – описание предполагаемого результата исследования, итога исследовательской работы. Цель исследования формируется на основании анализа литературных источников, определения актуальности проблемы исследования, теоретических и практических противоречий темы исследования и ее структурных компонентов;

в) задачи исследования – частные, сравнительно самостоятельные цели исследования, решение которых в совокупности обеспечивает достижение общей цели исследования;

г) объект исследования – процесс, или явление, порождающие проблемную ситуацию и избранные для изучения;

д) предмет исследования – совокупность экономических отношений, которые находятся в границах объекта исследования в определенном аспекте рассмотрения;

е) практическая значимость исследования – уровень востребованности результатов исследования;

ж) методологическая основа исследования – совокупность методов, используемых в процессе научного исследования;

и) теоретическая основа исследования – совокупность обобщенных положений, используемых в процессе научного исследования.

На основании определения научного аппарата исследования формируется план курсовой работы, который определяет тактику исследования, т. е. алгоритм достижения его цели. План курсовой работы должен быть сформулирован таким образом, чтобы он мог в полной мере раскрыть ее тему. Для составления плана нужно детально продумать, что конкретно следует рассмотреть в каждой главе и пункте и каким образом данные вопросы будут взаимосвязаны.

План курсовой работы формирует ее структуру и должен отражать содержание следующих глав:

- первая глава – теоретическая. В теоретической главе должны быть рассмотрены различные подходы к исследуемому понятию, процессу; классификация, функции, структура, роль исследуемого явления (процесса) в экономических системах;

- вторая глава – аналитическая. Написание аналитической главы преследует целью определение уровня развития экономического явления (процесса) в статике или динамике, в зависимости от характера темы курсовой работы;

- третья глава. В третьей главе обучающийся должен предложить направления и меры по совершенствованию исследуемого экономического явления или процесса.

Например, план курсовой работы по теме «Государственные ценные бумаги в инвестиционном портфеле банка» может включать следующие структурные элементы:

## Введение

### 1 Государственные ценные бумаги как объект инвестирования

#### 1.1 Понятия и сущность государственных ценных бумаг

#### 1.2 Классификация государственных ценных бумаг

#### 1.3 Специфика государственных ценных бумаг как объекта банковского инвестирования

### 2 Анализ государственных ценных бумаг как объекта банковского инвестирования в России

#### 2.1 Количественные показатели инвестирования банков в государственные ценные бумаги

#### 2.2 Факторы, определяющие особенности инвестирования банков в государственные ценные бумаги

### 3 Перспективы использования государственных ценных бумаг как

объекта банковского инвестирования

3.1 Условия улучшения инвестиционных качеств государственных ценных бумаг

3.2 Ориентиры вложений банков в государственные ценные бумаги

Заключение

Список использованных источников

План курсовой работы по теме «Типы и виды инвестиционных портфелей банков» может состоять из следующих глав и разделов:

Введение

1 Теоретические основы формирования инвестиционных портфелей банков

1.1 Сущность и понятие инвестиционного портфеля банка

1.2 Классификация инвестиционных портфелей банков

1.3 Факторы, влияющие на выбор инвестиционного портфеля банка

2 Анализ особенностей формирования инвестиционного портфеля в российских банках

2.1 Оценка ориентиров формирования инвестиционного портфеля российских банков

2.2 Сравнительный анализ типов инвестиционных портфелей ПАО Сбербанк и АО «Банк Оренбург»

2.3 Факторы, влияющие на процесс формирования инвестиционных портфелей в российских банках

3 Направления развития портфельного инвестирования в российских банках

3.1 Условия эффективного портфельного инвестирования банков

3.2 Перспективные инструменты и методы портфельного инвестирования в банках

Заключение

## Список использованных источников

План курсовой работы по теме «Регулирование инвестиционной деятельности банков: зарубежный и российский опыт» может включать следующие основные вопросы для рассмотрения и соответствующие им структурные элементы:

### Введение

1 Теоретические аспекты регулирования инвестиционной деятельности банков

1.1 Система регулирования инвестиционной деятельности банков

1.2 Критерии эффективности регулирования инвестиционной деятельности банков

1.3 Зарубежный опыт регулирования инвестиционной деятельности банков

2 Анализ регулирования инвестиционной деятельности банков в России

2.1 Особенности регулирования инвестиционной деятельности российских банков

2.2 Показатели эффективности регулирования инвестиционной деятельности банков

2.3 Факторы, влияющие на трансформацию системы регулирования инвестиционной деятельности российских банков

3 Перспективы развития регулирования инвестиционной деятельности банков в России

3.1 Задачи в области регулирования инвестиционной деятельности банков

3.2 Оптимизация форм и методов регулирования инвестиционной деятельности банков

### Заключение

## Список использованных источников

План курсовой работы и список литературных источников обсуждается с научным руководителем курсовой работы и при необходимости корректируется им. На основании утвержденного плана руководитель заполняет задание на выполнение курсовой работы.

Указанный в задании график написания курсовой работы должен неукоснительно соблюдаться.

Составленный список литературных источников оценивается руководителем с точки зрения полезности для написания курсовой работы и корректируется посредством рекомендации дополнительных источников.

### **Написание курсовой работы**

Процесс написания курсовой работы включает следующие этапы:

- изучение, конспектирование литературных источников;
- теоретический анализ исследуемого явления, процесса;
- сбор, обобщение, анализ эмпирического и статистического материала;
- систематизация мероприятий, разработка рекомендаций и предложений по результатам анализа экономического явления (процесса);
- написание глав курсовой работы.

Каждая глава курсовой работы должна быть представлена на проверку руководителю в сроки, установленные в задании на выполнение курсовой работы.

На каждом из рассмотренных выше этапов написания курсовой работы обучающийся должен консультироваться с научным руководителем, что поможет ему прояснить сложные и спорные моменты исследования; получить рекомендации методического и организационного характера; обеспечить комплексность, актуальность и логичность исследования.

При написании курсовой работы обучающемуся следует опираться на знания, умения и навыки, приобретенные в ходе изучения дисциплин «Научно-исследовательская работа», «Методология научного исследования».



## **Представление курсовой работы на проверку, предварительная оценка курсовой работы научным руководителем**

Перед представлением курсовой работы на проверку обучающемуся рекомендуется провести:

- редактирование работы, т.е. проверку текста, исправление опечаток, неточностей, проверку оформления текста на соответствие требованиям СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» (Режим доступа: <http://www.osu.ru/doc/385>);

- самоэкспертизу работы, т.е. необходимо перечитать работу и критически оценить стилистику и логику изложения, степень достижения цели и решения поставленных задач, практическую значимость и степень самостоятельности исследования, достаточность проведенного анализа и согласованность его результатов, возможность практической реализации предложенных рекомендаций. Самоэкспертиза поможет устранить недостатки до проверки работы научным руководителем.

В случае, если работа не допущена к защите, научный руководитель возвращает ее на доработку с указанием замечаний. После устранения замечаний обучающийся должен повторно представить курсовую работу на проверку.

Рецензия на курсовую работу содержит краткую критическую оценку ее содержания и уровня раскрытия темы; описание недостатков и положительных аспектов проведенного исследования; предварительную оценку курсовой работы. Рецензия может содержать замечания в форме вопросов, которые не нашли отражения в работе, или аспектов исследования, которые требуют уточнения.

## **Подготовка к защите и защита курсовой работы**

Подготовка к защите курсовой работы объединяет три этапа:

- 1 этап: подготовка доклада. Доклад должен отражать следующие основные моменты: цель, задачи, актуальность и новизна исследования;

основные результаты проведенного исследования по каждой главе работы.  
Продолжительность доклада – не более 8 минут;

- 2 этап: подготовка презентации к докладу. Материал презентации должен иллюстрировать доклад. Использование в презентации схем, графиков, таблиц облегчает восприятие материала презентации и формирует полное представление о результатах, достигнутых автором курсовой работы. Презентацию целесообразно начинать с обозначения цели, задач, объекта и предмета исследования. Не рекомендуется использовать в материале презентации объемные тексты. Презентация должна включать 12 – 15 слайдов;

- 3 этап: подготовка ответов по вопросам и пояснений по замечаниям, указанным научным руководителем в рецензии на курсовую работу. Данному этапу следует уделить особое внимание, т. к. от качества его выполнения зависит итоговая оценка курсовой работы.

Порядок защиты курсовой работы:

- представление темы курсовой работы и презентация основных результатов проведенного исследования;

- ответы на вопросы членов комиссии, или научного руководителя курсовой работы, принимающего защиту, лиц, присутствующих на защите;

- ответы на вопросы и пояснения по замечаниям, указанным в рецензии научного руководителя на курсовую работу;

- оценка курсовой работы.

Критерии оценки курсовой работы представлены в приложении А.

## 3 Требования к содержанию и оформлению курсовой работы

### 3.1 Общие требования к содержанию курсовой работы

#### Требования к выбору методов исследования

Выбор конкретных методов исследования осуществляется обучающимся в процессе первоначального изучения литературных источников и разработки научного аппарата исследования. В ходе проведения анализа перечень выбранных методов изучения предмета исследования может корректироваться. Используемые в процессе научного исследования методы должны соответствовать поставленным цели и задачам и отвечать следующим требованиям:

- надежность - использование метода должно давать идентичную информацию при каждом применении в отношении конкретного аспекта исследования;

- объективность - использование конкретного метода исследования не должно находиться в зависимости от личных предпочтений исследователя;

- адекватность - используемый метод должен соответствовать изучаемому объекту.

Методы научного исследования можно разделить на три группы.

Первая группа - **методы эмпирического исследования**. К числу данных методов относятся наблюдение, эксперимент, сравнение, измерение.

**Наблюдение** - это активный познавательный процесс, основанный на работе органов чувств человека и его предметной материальной деятельности. Наблюдение является наиболее элементарным методом, который, как правило, является элементом других эмпирических методов научного исследования.

К использованию наблюдения в качестве метода исследования для обеспечения объективности его результатов предъявляются следующие требования: целенаправленность; планомерность; систематичность; активность.

**Эксперимент** является частным случаем наблюдения. Этот метод научного исследования предполагает вмешательство в естественные условия существования экономических явлений и процессов для изучения их без осложняющих процесс сопутствующих обстоятельств.

Использование эксперимента в научной деятельности имеет ряд неоспоримых преимуществ:

- в процессе эксперимента становится возможным изучение того или иного явления в «чистом виде»;
- эксперимент позволяет исследовать свойства явлений и процессов в экстремальных условиях.

**Сравнение**, выступая одним из наиболее распространенных методов научного исследования, позволяет установить те общие черты, которые присущи двум и более объектам, что позволяет выявить закономерности развития экономических явлений и процессов.

Для обеспечения достоверности результатов исследования к использованию данного метода предъявляются два требования:

- во-первых, сравниваться должны лишь сопоставимые явления, между которыми существует определенная объективная общность;
- сравнение должно осуществляться по признакам, наиболее существенным с позиции конкретной задачи исследования.

**Измерение** представляет собой процедуру определения численного значения какой-либо величины посредством единицы измерения. Использование данного метода научного исследования позволяет получить точные, количественно определенные сведения об экономических явлениях (процессах).

Вторая группа методов - **методы, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования**. К основным методам данной группы относятся абстрагирование, анализ и синтез, индукция и дедукция, аналогия, исторический и логический методы, моделирование и прочие.

**Абстрагирование** – это познавательный процесс мысленного отвлечения

от несущественных свойств, связей, предметов и отношений при одновременной фиксации одной или нескольких интересующих исследователя сторон этих свойств, связей, предметов и отношений. Результатом применения метода абстрагирования является абстракция, т. е. знание о некоторых сторонах объектов, которое позволяет заменить сравнительно сложное простым, но выражающим основное в этом сложном. Абстракция помогает разобраться во множественности экономических явлений благодаря их дифференциации, выделению в них различных свойств, установлению отношений и связей между ними.

**Анализ** - это метод научного исследования, сводимый к разложению предмета на составные части для изучения их в отдельности как части единого целого. Анализ предполагает выяснение различных связей между фактами, элементами экономических явлений и процессов.

Правильно проведенный анализ - это гарантия целостности и логичности материала курсовой работы. Анализируя факты, исследователь ищет ответы на конкретно поставленные вопросы, сформулированные в виде задач исследования.

**Синтез** – это обратный анализу метод, который представляет собой соединение полученных при анализе частей в единое целое. Синтез возможен лишь тогда, когда уже осуществлен анализ, когда выделены свойства и элементы некоторого целого.

Анализ и синтез представляют собой противоположные, но взаимно дополняющие друг друга методы научного исследования.

**Индукция** - метод исследования, основывающийся на формально-логическом умозаключении, которое позволяет сформировать общий вывод на основе частных посылок. Согласно данному методу изучения явлений (процессов) сначала описываются их частные свойства и признаки, а затем путем обобщения выводятся их общие свойства и признаки.

**Дедукция** – это метод получения частных выводов на основе знания каких-то общих положений. Дедукция представляет собой движение мышления

от общего к частному, единичному.

**Аналогия** - это метод, использующий аналог, идеальный или материальный предмет, адекватно отражающий исследуемое экономическое явление или процесс для формулирования вывода о наличии какого-либо признака у исследуемого объекта.

**Исторический метод исследования** основан на раскрытии свойств, фактов, функций с учетом их изменения в исторической ретроспективе. Содержание исторического метода заключается в том, что история изучаемого объекта воспроизводится во всей ее многогранности, с учетом всех мельчайших изменений и случайностей.

**Логический метод исследования** - это метод воспроизведения в мышлении сложного развивающегося (или развивавшегося) объекта в форме исторической теории. Этот метод позволяет получить представление о «теоретической истории» экономического явления, или процесса.

Исторический и логический методы используются только там, где так или иначе предметом исследования становится история развития объекта.

**Моделирование** - это особый и универсальный метод научного исследования, который основан на формировании модели. Такая модель выступает как аналог экономического явления или процесса, сходство которого с оригиналом существенно, а различие — несущественно в плане конкретной исследовательской задачи. Модель выступает как источник информации об оригинале и служит средством ее фиксации.

Третья группа - **методы теоретического исследования**. Данную группу формируют следующие методы: восхождение от абстрактного к конкретному, идеализация, формализация и другие.

**Восхождение от абстрактного к конкретному** является одним из наиболее важных методов теоретического мышления.

Под абстрактным понимается одностороннее, неполное знание, которое не раскрывает сущности предмета в целом; объективным содержанием абстрактного являются отдельные стороны, свойства и связи.

Под конкретным понимается сама действительность, различные объекты, взятые во всем многообразии их свойств, связей и отношений, а также многогранное, всестороннее, систематическое знание об объекте.

Метод восхождения от абстрактного к конкретному представляет собой всеобщую форму движения научного познания, закон отображения действительности в мышлении. Согласно этому методу процесс познания как бы разбивается на два относительно самостоятельных этапа:

- 1 этап: переход от конкретного в действительности к его абстрактным определениям: единый объект расчленяется, описывается при помощи множества понятий и суждений;

- 2 этап: процесса познания – непосредственный процесс восхождение от абстрактного к конкретному, т. е. восстановление исходной целостности объекта, воспроизведение его во всей своей многогранности, но уже в мышлении.

**Метод идеализации** предполагает мысленное конструирование идеальных объектов, которые не существуют в действительности. Идеальные объекты позволяют значительно упростить сложные системы, применить к ним математические методы исследования. С помощью идеализации исключаются те свойства и отношения объектов, которые затемняют сущность изучаемого процесса. Сложные явления и процессы представляется в «чистом» виде, что значительно облегчает обнаружение существенных взаимосвязей и отношений, выявление закономерностей их развития.

**Метод формализации** предполагает изучения самых разнообразных объектов путем отображения их содержания и структуры в знаковой форме, при помощи специальной символики.

### **Требования к тексту курсовой работы**

Текст курсовой работы не менее, чем на 40 % должен быть написан «своими словами», что предполагает изложение содержания литературных источников, согласно собственному пониманию и в соответствии с авторским

стилем обучающегося. Использование данного приема демонстрирует уровень понимания обучающимся содержания литературных источников и умения им пользоваться. Исключение из этого требования составляет изложение положений законодательных актов, нормативных материалов, инструкций.

По тексту курсовой работы должны быть сделаны ссылки на источники высказываемых мнений, теоретические положения, статистические данные и прочий материал, который не является авторским.

При написании текста курсовой работы обучающемуся следует избегать использования терминов, которые не понятны самому автору и в которых нет необходимости при описании предмета исследования.

Структурные элементы курсовой работы должны быть логически взаимосвязаны, что должно отражаться в тексте посредством соответствующих фраз и оборотов.

Информация, иллюстрирующая отдельные положения проведенного исследования может быть вынесена в приложения. Рекомендуется выносить в приложения таблицы, графики и рисунки, которые занимают более половины листа. Приложения помещаются в конце курсовой работы после списка использованных источников.

В процессе обработки и систематизации материалов литературных источников, учитывая масштабные изменения в законодательстве, регулирующем отдельные экономические явления и процессы, особое внимание следует уделить актуальности используемых нормативно-правовых актов.

Качество выполнения курсовой работы определяется уровнем исследования различных подходов к рассматриваемым теоретическим вопросам и наличием собственного авторского суждения обучающегося об анализируемых экономических явлениях и процессах. Отсутствие критического анализа теоретических аспектов исследуемой темы и собственных выводов по результатам проведенного анализа свидетельствует о копировании обучающимся материалов литературных источников и отсутствии



исследовательского подхода при написании курсовой работы, что играет решающую роль в процессе ее оценивания. Каждый пункт и каждая глава курсовой работы должна заканчиваться выводами в форме собственного авторского суждения, получаемого на базе изложенного материала.

Ориентировочный объем глав курсовой работы: первая глава – 30 % от общего объема текста курсовой работы, без учета приложений; вторая глава – 50 %; третья глава – 20 %. Объем введения – 2 страницы, заключения – 2-3 страницы.

### **Требования к оформлению курсовой работы**

Оформление курсовой работы осуществляется в соответствии с СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» (Режим доступа: <http://www.osu.ru/doc/385>).

## **3.2 Требования к написанию структурных элементов курсовой работы**

### **Требования к аннотации к курсовой работе**

Аннотация к курсовой работе представляет ее краткое описание в разрезе глав. В аннотации излагаются особенности работы, ее характеристики (число страниц, таблиц, приложений).

### **Требования к введению курсовой работы**

Введение – это вступительная часть курсовой работы, в которой описывается научный аппарат исследования. Введение должно отражать следующие аспекты:

- обоснование выбора темы курсовой работы;
- актуальность темы исследования. Актуальность темы исследования может быть определена новизной явления или процесса; степенью

разработанности теории в области исследования отдельных аспектов инвестиционной деятельности банков, в том числе и в российской практике; уровнем практической реализации мер, направленных на развитие инвестиционной деятельности банков в контексте темы исследования и его соответствием потребностям экономики.

Определение актуальности темы исследования предполагает описание соответствия темы общественным потребностям, уровня ее практической и научной значимости;

- цель исследования. Цель исследования формулируется как предвидение его результата в форме глаголов, например, «определить», «разработать», «обосновать», «выявить» и т. д.;

- задачи исследования. Задачи исследования раскрывают направления достижения цели, выступают ступенями научного поиска и формулируются в соответствии с пунктами утвержденного плана;

- объект и предмет исследования;

- используемые методы исследования;

- информационная и нормативная база исследования;

- научная новизна исследования. Научная новизна представляет собой определение вклада обучающегося в разработку проблемы исследования. При определении научной новизны рекомендуется определить те положения законченного исследования, которые дополняют, уточняют или изменяют имеющееся ранее научное представление о предмете исследования.

### **Требования к первой главе курсовой работы**

Первая глава курсовой работы должна отражать различные подходы к исследуемому явлению и обеспечивать получение обоснованного теоретического вывода о ее экономической сущности и формах проявления. Смысл написания первой главы заключается в теоретизации предмета исследования, т.е. в концептуальном описании его сущностных характеристик с помощью научных понятий и методов, сформированных в различных теориях.

Полноту изложения теоретической главы обеспечивают одновременное использование исторических исследований, исследований теоретического характера и обзора зарубежного опыта развития исследуемого экономического явления.

Если по рассматриваемой проблеме в теории отсутствует единое мнение, или используется несколько теоретических (практических) подходов к интерпретации явления, понятия, обучающемуся необходимо отразить это в курсовой работе. Для иллюстрирования позиций различных авторов по отдельным аспектам темы исследования рекомендуется приводить их цитаты, т.е. дословные выдержки из текста с указанием источника, и проводить их критический анализ.

Эффективным приемом научного исследования, повышающим его результативность и значимость, является поиск и объяснение противоречий в развитии экономического явления (процесса), характеризующего инвестиционную деятельность банков.

В контексте научного исследования под противоречием следует понимать нарушение логики развития системы, или ее элементов, процесса или явления. Противоречия развития характеризуют нарушенные связи в экономических системах разных уровней, восстановление которых обеспечивает развитие данных систем. На отдельных этапах развития экономических систем возникающие в них противоречия разрешаются на качественно новом уровне, с привлечением новых субъектов и инструментов, исследование которых в теоретическом и практическом аспектах выступает важным элементом научного исследования. Описание противоречий и форм их разрешения в исторической ретроспективе обеспечат достижение цели исследования на высоком научном уровне.

### **Требования ко второй главе курсовой работы**

Вторая глава курсовой работы должна содержать анализ исследуемого экономического явления (процесса).

Анализ предмета исследования может быть проведен по следующим направлениям:

- количественный анализ. Использование количественного анализа предполагает выражение фактов, событий, признаков в числовых характеристиках;

- сравнительный анализ. Использование сравнительного анализа предполагает сопоставление и сравнение двух и более явлений, теорий, положений, промежуточных результатов исследования в целях выявления общего и различного в них. На базе сравнительного анализа осуществляется выбор явления, которое в наибольшей степени соответствует целям исследования, либо имеет максимальную практическую эффективность;

- структурный анализ. Структурный анализ предполагает выделение в предмете исследования, или его компоненте отдельных групп, сходных по каким-либо общим признакам;

- системный анализ. Смысл системного анализа заключается в исследовании рассматриваемого экономического явления как системы, состоящий из взаимосвязанных элементов. Описание данных элементов и раскрытие характера взаимодействий между ними будет обеспечивать реализацию цели, поставленной в курсовой работе;

- функциональный анализ. Функциональный анализ предполагает выявление функций предмета исследования в системе других экономических явлений, формирующих среду функционирования объекта исследования. Проведение функционального анализа возможно только в отношении экономических явлений, которые способны выполнять какие – либо функции в экономических системах, являясь их элементом;

- факторный анализ. Фактор можно интерпретировать как обстоятельство, стимулирующее, либо сдерживающее развитие какого либо экономического явления; это элемент экономической действительности, который определяет вектор развития предмета исследования. Соответственно, факторный анализ представляет собой выявление факторов, определяющих динамику показателей,

качеств, состояния предмета исследования.

Факторный анализ целесообразно проводить посредством выделения следующих групп факторов:

- внутренних (эндогенных) и внешних (экзогенных) по отношению к предмету исследования;
- макроэкономических и микроэкономических;
- исторических;
- национальных и наднациональных и прочих.

Приемы перечисленных форм анализа могут быть использованы и в процессе теоретического исследования.

Проблемы развития исследуемого экономического явления (процесса), выявленные в ходе исследования, формулируются в тексте выводов по соответствующим пунктам курсовой работы.

Для логической связи текста работы рекомендуется использовать следующие устойчивые выражения «приведенные данные показывают, что», «на основании полученных данных», «как показал анализ», «подводя итог сказанному» и т. д.

Источниками информации для проведения анализа могут выступать статистические данные, формируемые Федеральной службой государственной статистики (Режим доступа: <http://www.gks.ru>), Банком России (Режим доступа: <http://www.cbr.ru>), рейтинговым агентством «Эксперт РА» (Режим доступа: <https://raexpert.ru>), Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) (Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru>) и др.

Результаты обработки статистических данных рекомендуется представлять в форме таблиц, графиков и диаграмм, к которым предъявляется ряд требований: информативность, четкость, однозначность, соответствие представленных периодов тексту курсовой работы.

### **Требования к третьей главе курсовой работы**

Третья глава курсовой работы должна содержать направления решения

тех проблем, которые были выявлены в результате анализа, проведенного во второй главе.

Особое внимание обучающийся должен обратить на необходимость систематизации и четкого структурирования предлагаемых рекомендаций, их понятность и адекватность сложившимся экономическим условиям.

Условно, рекомендации в области совершенствования экономических явлений и процессов можно разбить на четыре группы:

- рекомендации по созданию условий (среды) для развития экономического явления (процесса);

- рекомендации по совершенствованию законодательства в соответствующей области. Учитывая масштабные изменения законодательства, предлагаемые в этой области рекомендации необходимо проверить на актуальность на момент представления курсовой работы к защите;

- рекомендации по реализации организационных мероприятий, направленных на упорядочение экономических отношений в соответствующей области;

- рекомендации по совершенствованию деятельности объекта исследования, которые способны повысить эффективность экономических отношений, формирующих предмет исследования.

Рекомендации, изложенные в третьей главе курсовой работы должны быть максимально детализированы и уточнены, понятны и конкретны. Например, недостаточно сказать, что «... для развития такого инвестиционного инструмента, как индивидуальный инвестиционный счет целесообразно совершенствовать налоговое законодательство...». Необходимо описать конкретные направления совершенствования налогового законодательства с данной области.

### **Требования к заключению курсовой работы**

Заключение должно содержать выводы автора по результатам исследования с позиции решения задач, обозначенных во введении.

### **Требования к списку использованных источников**

Формирование списка использованных источников осуществляется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления» (Режим доступа: <http://www.osu.ru/doc/385>). В список использованных источников могут быть включены не только источники, на которые сделаны ссылки в курсовой работе, но и источники, материал которых в курсовой работе непосредственно не был использован, но оказал влияние на постановку и решение задач курсовой работы обучающимся.

## 4 Примерный перечень тем курсовых работ

Примерный перечень тем курсовых работ по дисциплине «Инвестиционная деятельность банков»:

1. Особенности инвестиционной деятельности банков на различных этапах развития рынка ценных бумаг.
2. Роль банков в формировании рынка ценных бумаг России на различных этапах его становления.
3. Модели участия банков на рынке ценных бумаг.
4. Конкуренция банков с другими финансовыми посредниками на рынке инвестиций.
5. Цели инвестиционной деятельности российских банков.
6. Роль инвестиционных операций на рынке ценных бумаг в деятельности банков.
7. Факторы, влияющие на инвестиционную деятельность российских банков.
8. Развитие рынка ценных бумаг как фактор, влияющий на инвестиционную деятельность российских банков.
9. Специфика инвестиционной деятельности российских банков.
10. Инвестиционные банки в России и за рубежом.
11. Развитие инвестиционного банкинга в России.
12. Роль инвестиционной деятельности банков в обеспечении экономического роста.
13. Инвестиционный процесс на рынке ценных бумаг и роль банков в его реализации.
14. Источники финансирования инвестиционной деятельности банков.
15. Инвестиционные инструменты: специфика использования банками.
16. Инвестиции в ценные бумаги в условиях информационной асимметрии.
17. Типы и виды инвестиционных портфелей банков.



18. Роль фундаментального анализа в инвестиционной деятельности банка.
19. Ключевые индикаторы фундаментального анализа.
20. Фундаментальный анализ в инвестиционной деятельности банков: проблемы и перспективы.
21. Технический анализ как инструмент принятия портфельных решений.
22. Технический анализ и особенности его использования в России.
23. Эффективность технического анализа на российском рынке ценных бумаг.
24. Применение индикаторов технического анализа на российском рынке ценных бумаг.
25. Оценка эффективности нестандартных индикаторов технического анализа на российском рынке ценных бумаг.
26. Фундаментальный и технический анализ российского рынка ценных бумаг: альтернатива выбора.
27. Управление банковским портфелем ценных бумаг.
28. Разработка модели инвестиционного портфеля коммерческого банка.
29. Учет показателей позиционирования эмитентов на рынке ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля коммерческого банка.
30. Управление инвестиционным портфелем ценных бумаг в условиях финансового кризиса.
31. Оценка инвестиционной привлекательности ценных бумаг с позиции банка.
32. Государственные ценные бумаги в инвестиционном портфеле банка.
33. Ценные бумаги коммерческих предприятий как объект банковского инвестирования.
34. Особенности банковского инвестирования на рынке акций.
35. Специфика инвестиционных операций банков с облигациями.
36. Риск-ориентированный подход к оценке облигационных портфелей коммерческих банков.

37. Инвестиционные риски банков.
38. Основные виды рисков на рынке ценных бумаг и методы их хеджирования.
39. Инструменты управления инвестиционными рисками банка.
40. Критерии оценки эффективности инвестиционного портфеля коммерческого банка.
41. Оценка уровня доходности и риска портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
42. Оптимизация инвестиционного портфеля российских банков.
43. Инвестиционная политика банка.
44. Инвестиционные стратегии банков.
45. Инвестиционная стратегия регионального банка (на примере отдельного банка).
46. Регулирование инвестиционной деятельности банков: зарубежный и российский опыт.
47. Регулирование инвестиционной деятельности российских банков: состояние и перспективы.
48. Региональные банки в инвестиционном процессе.
49. Российские банки на международном рынке финансовых инструментов.
50. Роль рейтинговых агентств в инвестиционной деятельности банков.

## **5 Рекомендуемая литература и электронные ресурсы**

### **Рекомендуемая литература**

#### **Основная литература**

1. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг [Текст] : учебник / В. А. Галанов. - Москва: ИНФРА-М, 2012, 2014. - 378 с.: табл. - (Высшее образование. Бакалавриат). - Библиогр.: с. 378. - ISBN 978-5-16-003490-4

2. Производные финансовые инструменты [Электронный ресурс]: Учебник / В. А. Галанов. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 208 с.: 60x88 1/16. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005723-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=420175>

3. Финансовый рынок: рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие / И. В. Кирьянов, С. Н. Часовников. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 281 с. - ISBN 978-5-16-010427-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=488348>

4. Финансовые рынки: профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]: учебное пособие / Б. В. Сребник, Т. Б. Вилкова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 366 с.: ISBN 978-5-16-005029-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=395330>

5. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учебное пособие. - Стандарт третьего поколения / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - Санкт-Петербург: Питер, 2014. – 384 с. – ISBN 978-5-496-00061-1.

#### **Дополнительная литература**

1. Берзон, Н. И. Инновации на финансовых рынках [Электронный ресурс] / Берзон Н. И., Буянова Е. А., Газман В. Д. - Высшая школа экономики, 2013. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227273>

2. Звонова, Е. А. Международный финансовый рынок: учебник

[Электронный ресурс] / Звонова Е. А. Галанов В. А. Бурлачков В. К. - ИНФРА-М, 2014. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/437522>

3. Каячев, Г. Ф. Финансовые рынки и институты [Электронный ресурс] : Учеб. пособие / Г. Ф. Каячев, Л. В. Каячева, С. В. Кропачев, М. Н. Черных. - Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2011. - 240 с. - ISBN 978-5-7638-2155-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=443146>

4. Лялин, В. А. Рынок ценных бумаг в вопросах и ответах [Текст] : учебное пособие / В. А. Лялин, П. В. Воробьев, И. А. Дарушин. - Москва : Проспект, 2015. - 335 с. - На тит. л.: Электронные версии книг на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org). - Библиогр.: с. 318-322 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-392-15488-3

5. Миловидов, В. Д. Философия финансового рынка [Текст] / В. Д. Миловидов. - Москва : Магистр, 2013. - 272 с. - Библиогр. в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-9776-0277-8

6. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере [Электронный ресурс]: Учебное пособие / А.И. Новиков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 256 с.: 60x88 1/16. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005370-7. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=363854>

7. Новиков, А. И. Модели финансового рынка и прогнозирование в финансовой сфере : учебное пособие [Электронный ресурс] / Новиков А. И. - ИНФРА-М, 2014. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=363854>

8. Саввина, О. В. Регулирование финансовых рынков [Электронный ресурс]: учебное пособие / О. В. Саввина. - 2-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. - 204 с. - ISBN 978-5-394-01844-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415234>

9. Шарп, У. Ф. Инвестиции = Investments [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающимися по экономическим специальностям: пер. с англ. / У. Ф. Шарп, Г. Дж. Александер, Дж. В. Бэйли. - Москва : ИНФРА-М, 2013. - 1027 с. - (Университетский учебник). - Парал. тит.

л. англ. - Терминолог. слов.: с. 963-998. - Прил.: с. 999-1007. - ISBN 978-5-16-002595-7.

### **Периодические издания:**

1. Аналитический банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.abajour.ru>.
2. Аудит (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://auditrf.ru>.
3. Аудит и финансовый анализ (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.auditfin.com>.
4. Банковское дело (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru>.
5. Бухгалтерский учет (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru>.
6. Деньги и кредит (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/?prtid=moneyandcredit\\_sub](http://www.cbr.ru/publ/?prtid=moneyandcredit_sub).
7. Национальный банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://nbj.ru>.
8. Международный бухгалтерский учет (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/interbuh>.
9. Финансы и кредит (Журнал, 4 раза в месяц). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc>.
10. Эксперт (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://expert.ru/expert>.
11. Экономический анализ: теория и практика (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz>.

### **Интернет-ресурсы:**

1. Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. – Режим

доступа: <http://www.gks.ru>

3. Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

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

5. Ассоциация российских банков: [сайт]. - Режим доступа: <https://www.arb.ru>

6. Информационный ресурс «Cbonds.ru»: [сайт]. - Режим доступа: <http://cbonds.ru>

7. Московская биржа: [сайт]. - Режим доступа: <http://www.moex.com/>

8. Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»: [сайт]. - Режим доступа: <http://nprts.ru/>

9. Национальная лига управляющих: [сайт]. - Режим доступа: <http://www.nlu.ru/>

10. Научная электронная библиотека elibrary.ru: [сайт]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/defaultx.asp>.

11. СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления. – Режим доступа: Режим доступа: <http://www.osu.ru/doc/385>

## Приложение А

### Критерии оценки курсовой работы

Таблица А.1 - Критерии оценки курсовой работы

Критерий	Оценка «отлично»	Оценка «хорошо»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно»
1	2	3	4	5
Самостоятельность написания текста курсовой работы (изложение текста «своими словами»)	не менее 40 %	не менее 30 %	не менее 25 %	менее 25 %
Объем используемых источников и их соответствие цели и задачам исследования	Использован большой объем источников (более 25), в числе которых преобладают монографии, переводные и иностранные, издания, статьи из научных журналов, аналитические обзоры	Использован достаточный объем источников (более 20, но менее 26), в числе которых имеются, но не преобладают монографии, статьи из научных журналов, аналитические обзоры	Использован достаточный объем источников (более 20), но в них преобладают учебники, учебные пособия, нормативные акты	Использован недостаточный объем источников (менее 20), что не позволило автору раскрыть тему исследования
Оформление текста	Текст оформлен в полном соответствии с СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления»	Текст оформлен в соответствии с СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления», но имеются несоответствия данному стандарту (не более 3)	Текст оформлен в соответствии с СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления», но имеются несоответствия данному стандарту (не более 5)	Текст не оформлен в соответствии с СТО 02069024.101–2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления»

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5
Степень разработанности научного аппарата исследования	Научный аппарат исследования четко описан, соответствует теме исследования в полной мере	Научный аппарат исследования описан с достаточной степенью точности, но имеются несущественные недостатки в описании его элементов (не более 2 элементов)	Научный аппарат исследования описан, но частично он не соответствует теме исследования	Научный аппарат не соответствует теме исследования
Содержание теоретической (первой) главы курсовой работы	Представленные теоретические положения раскрывают тему исследования во всех существенных аспектах, глава написана логически последовательно, прослеживается четкая структура в изложении материала	Представленные теоретические положения в целом раскрывают тему исследования, но имеется ряд вопросов, которые обозначены в плане исследования, но недостаточно раскрыты автором, глава написана логически последовательно, прослеживается четкая структура в изложении материала	Представленные теоретические положения касаются темы исследования, но раскрывают только ее общие моменты, содержание материала носит описательный характер, нарушена логическая последовательность в изложении материала, материал не структурирован	Представленные теоретические положения не раскрывают тему исследования
Содержание аналитической (второй) главы курсовой работы	Использована обширная статистическая база для проведения анализа, автором составлены таблицы, отражающие состояние экономического явления (процесса), использованы методы статистической обработки данных	Использована достаточная статистическая база для проведения анализа, автором представлены таблицы, заимствованные из других источников, статистические данные иллюстрируют текстовой материал	Использованы разрозненные статистические данные, которые не систематизированы автором и касаются темы исследования косвенно	Анализ статистических данных отсутствует



Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5
Содержание третьей главы курсовой работы	Предложения и рекомендации носят системный характер, актуальны для сложившегося уровня развития исследуемого явления (процесса), могут быть практически реализованы, отличаются высоким уровнем конкретизации, детализации	Предложения и рекомендации носят системный характер, актуальны для сложившегося уровня развития исследуемого явления (процесса), могут быть практически реализованы, но не конкретизированы	Предложения и рекомендации не носят системного характера, разрознены, возможность их реализации на практике требует дополнительного обоснования	В работе отсутствуют предложения и рекомендации, актуальные для сложившегося уровня развития исследуемого явления (процесса)
Качество выводов, сделанных автором в исследовании	Каждый структурный элемент работы содержит комплексные выводы, отличающиеся высоким уровнем аргументированности	Каждый структурный элемент работы содержит комплексные выводы, отличающиеся средним уровнем аргументированности	Каждый структурный элемент работы содержит комплексные выводы, отличающиеся низким уровнем аргументированности	Выводы содержат отдельные структурные элементы работы, либо выводы в работе отсутствуют
Защита курсовой работы	Доклад четко отражает результаты исследования, презентация информативна, дополняет доклад по всем пунктам, выносимым на защиту. Обучающийся свободно ориентируется в теме исследования, терминах и понятиях, предоставляет развернутые ответы на все вопросы	Доклад четко отражает результаты исследования, презентация информативна, дополняет доклад по всем пунктам, выносимым на защиту. Обучающийся свободно ориентируется в теме исследования, терминах и понятиях, но испытывает незначительные затруднения при ответах на вопросы	Доклад плохо структурирован, презентация не информативна, не дополняет доклад по всем пунктам, выносимым на защиту. Обучающийся относительно свободно ориентируется в теме исследования, терминах и понятиях, но испытывает значительные затруднения при ответах на вопросы	Доклад и презентация отсутствуют. Обучающийся плохо ориентируется в теме исследования, терминах и понятиях, не отвечает на вопросы по курсовой работе