

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

Кафедра банковского дела и страхования

Т.Н. Зверькова, Е.Г. Ревтова

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

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

Оренбург

2018

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262я7

З 43

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Т.В. Кузаева

Зверькова, Т.Н.

З 43

Финансовый анализ: методические указания / Т.Н. Зверькова, Е.Г. Ревтова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2018. – 28 с.

В методических указаниях даны рекомендации по подготовке, написанию, оформлению и защите курсовой работы. Определены порядок выбора темы и разработки плана курсовой работы, правила подбора литературных источников, сбора и обработки исходных данных. Сформулированы требования по структуре, содержанию и оформлению курсовой работы. Предложена примерная тематика курсовых работ и список рекомендуемых источников.

Методические указания помогут студентам-магистрантам выполнить курсовую работу по дисциплине «Финансовый анализ» в соответствии с требованиями образовательного стандарта, предъявляемым к данному виду самостоятельной работы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Банковский менеджмент».

ББК 336.71(076.5)
УДК 65.262я7

© Зверькова Т.Н., Ревтова Е.Г., 2018

© ОГУ, 2018

Содержание

Общие положения	4
1 Цели и задачи выполнения курсовой работы	5
2 Требования к курсовой работе	6
3 Компетенции обучающегося, формируемые в процессе выполнения курсовой работы.....	7
4 Подготовка курсовой работы.....	9
5 Структура и содержание основных разделов курсовой работы.....	12
6 Требования к оформлению курсовой работы	15
7 Порядок защиты курсовой работы.....	18
8 Примерная тематика курсовых работ	21
9 Список рекомендуемых источников	24

Общие положения

Курсовая работа по курсу «Финансовый анализ» представляет собой самостоятельное научно-практическое исследование одной из актуальных проблем, завершающее изучение названной дисциплины.

Курсовая работа является необходимым элементом самостоятельной работы студентов и призвана углубить теоретические и прикладные знания, полученные студентами в лекционном курсе, лабораторных и практических занятиях, привить навыки научно-исследовательской работы.

Выполнение курсовой работы позволяет оценить уровень общетеоретической и специальной подготовки обучающегося, его способность к анализу и научному творчеству, умение использовать полученные навыки в научных исследованиях и практической деятельности.

При написании курсовой работы важно уделить повышенное внимание практической составляющей работы. Особо ценным будет являться авторский анализ исследуемой темы. Полученные выводы и предложения по решению выявленных проблем должны быть направлены на совершенствование деятельности банка и его бизнес-процессов на основании результатов проведенного финансового анализа.

Данные методические указания представляют собой комплекс рекомендаций по написанию и оформлению курсовых работ и определяют общую логику написания курсовой работы, а также правила ее оформления и защиты в соответствии с требованиями образовательного стандарта, предъявляемым к данному виду самостоятельной работы.

Методические указания предназначены для студентов-магистрантов дневного и заочного отделений, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль Банковский менеджмент.

1 Цели и задачи выполнения курсовой работы

Основной целью выполнения курсовой работы является приобретение, систематизация и закрепление практических навыков по применению полученных в ходе изучения учебной дисциплины теоретических знаний, а также формирование у будущих специалистов практического опыта по организации и проведению финансового анализа деятельности банка.

Цель курсовой работы предполагает решение следующих задач:

1. Систематизировать, обобщить и закрепить знания по курсу “Финансовый анализ”.

2. Изучить теоретические положения, справочную и научную литературу, нормативную и методическую документацию по избранной теме. Максимально полно собрать статистические и аналитические материалы.

3. Приобщить магистрантов к научно-исследовательской работе, научить их подбирать и обобщать материалы литературных источников. При сборе необходимого фактического материала продемонстрировать владение основными методами, способами и средствами получения, хранения и переработки информации; способность работать с информацией в глобальных компьютерных сетях и корпоративных информационных системах.

4. Привить студентам навыки практической работы, т.е. умение применять на практике полученные по предмету знания. В процессе написания (выполнения) курсовой работы, обучающийся должен проявить аналитические и творческие способности по изучению бизнес-процессов в банке и определению финансового состояния и результатов его деятельности.

5. Самостоятельно производить расчеты и составлять заключение по результатам анализа. При проведении анализа собранных данных, магистрантом должны использоваться соответствующие методы обработки и анализа информации. На основе проведенного анализа сделать выводы и разработать рекомендации по повышению эффективности деятельности

банка или по рассматриваемой в курсовой работе проблеме.

6. Подготовить студентов к решению более сложных задач, прохождению учебной и преддипломной практик и выполнению дипломной работы.

2 Требования к курсовой работе

Курсовая работа должна представлять собой самостоятельное научное исследование автора и призвана продемонстрировать соответствие подготовки магистранта навыкам предусмотренным учебным планом названного курса, а также по возможности раскрыть творческий и научный потенциал студента.

Курсовая работа должна удовлетворять следующим требованиям:

1 Выбор темы и её изложение должны отражать современный научно-теоретический и практический уровень исследований рассматриваемых проблем.

2 Содержать самостоятельный анализ, собственные оценки и выводы. Работа должна содержать раскрытие экономической сущности изучаемой проблемы и изложение собственной позиции по дискуссионным вопросам.

3 Основываться на достоверных данных, статистических материалах, результатах проведенных расчетов и т. п. При написании курсовой работы следует избегать общих фраз, описаний, не подкреплённых расчетами, цифрами, фактами, а также повторения данных аналитических таблиц.

4 Изложение материала должно быть целостным, логичным, последовательным, лаконичным и соответствовать нормам русского литературного языка.

5 Исключать дословное и не подкреплённое ссылками заимствование текста из учебной литературы и интернет-сайтов.

Курсовая работа должна носить творческий характер и содержать анализ различных точек зрения по освещаемым дискуссионным вопросам, а

также практический материал. Органическое сочетание теоретических знаний с примерами из практики определяют качество курсовой работы.

3 Компетенции обучающегося, формируемые в процессе выполнения курсовой работы

Курсовая работа призвана продемонстрировать соответствие подготовки магистра компетенциям и навыкам, предусмотренных учебным планом соответствующих курсов и направлений, а также раскрыть творческий и научный потенциал магистра.

В результате выполнения курсовой работы магистрант должен **проявить знания:** основных принципов, методов, этапов организации проведения финансового анализа состояния банков и других финансовых посредников на рынке; методов сбора, обработки, анализа и систематизации информации, необходимой для финансово-экономических расчетов; программных продуктов, необходимых для проведения финансово-экономических расчетов; финансово-экономических показателей, характеризующие деятельность банков, и порядок их расчета; методов анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, способов составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- мезоуровне; методики комплексного экономического и финансового анализа, особенностей функционирования банков; основных показателей устойчивости субъектов финансового рынка, основ проведения их анализа; проблем определения и анализа финансовой устойчивости субъектов финансового рынка.

Проявить умения: применять типовые методики финансового анализа при решении поставленных задач, грамотно анализировать полученные результаты, оценивать их и делать соответствующие выводы; интерпретировать, оценивать полученные результаты анализа финансово-

экономических показателей; разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность банков, обосновано применять методику их расчета; рассчитывать финансово-экономические показатели деятельности банков на основе типовых методик Банка России; составить и обосновать прогнозные финансовые показатели развития банков; давать прогнозную оценку динамики основных финансово-экономических показателей на микро, макро- мезоуровне на основе доступных информационных источников; оценивать результаты и эффективность финансово-хозяйственной деятельности банков; применять на практике основные показатели, характеризующие устойчивость банков и других участников финансовой системы, дать им оценку в краткосрочном и долгосрочном периодах; оценивать показатели финансовой устойчивости субъектов финансового рынка;

Показать уровень владения: типовыми методиками проведения анализа, навыками составления и чтения баланса, навыками аналитической работы с информационной базой; приёмами и методами поиска, анализа и оценки финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений; навыками формирования системы ключевых аналитических показателей, характеризующих деятельность банков; навыками определения методики их исчисления, адекватной задачам финансового анализа и целям управления; навыками формирования выводов по результатам проведенного финансового анализа и рекомендаций по мерам повышения эффективности деятельности банков; навыками применения типовых методик анализа и расчета показателей деятельности банков; навыками подготовки информационных справок и аналитических отчетов по результатам проведенного анализа на основе доступных информационных источников и статистических материалов; приемами и методами проведения комплексного экономического и финансового анализа и оценки результатов и эффективности деятельности банков; устойчивыми навыками расчета и

оценки основных показателей финансовой устойчивости в краткосрочном и долгосрочном периодах; навыками анализа современных проблем в сфере работы финансово-кредитных институтов и функционирования финансовых рынков.

4 Подготовка курсовой работы

Магистрант изучает предложенный список тем и в соответствии со своими познаниями и предпочтениями осуществляет выбор темы и согласование её с научным руководителем. Руководство и контроль выполнения курсовой работы осуществляет научный руководитель назначенный кафедрой банковского дела и страхования.

Перед написанием курсовой работы студенту необходимо зарегистрировать выбранную тему. Для этого студент пишет заявление на имя заведующего кафедрой банковского дела и страхования.

После утверждения темы курсовой работы студентом согласовываются с научным руководителем в индивидуальном порядке план и график мероприятий по написанию работы. План способствует систематизации материалов исследования и последовательности его изложения. В план работы включаются теоретические вопросы по теме исследования, практическая часть, выводы и предложения по исследуемой теме. В процессе написания курсовой работы план может уточняться, корректироваться и редактироваться. На уточнение плана может повлиять собранный в процессе исследования теоретический и практический материал.

График мероприятий по написанию работы должен предусматривать встречи с научным руководителем не реже одного раза в неделю.

Курсовая работа выполняется студентом на основе всестороннего и глубокого изучения литературы, нормативного и статистического материала по исследуемой проблеме.

Используемая литература должна включать законодательные и

нормативные документы Центрального Банка РФ, данные Ассоциаций российских и региональных банков, федеральной службы государственной статистики, учебники, монографии, материалы научно-практических конференций, семинаров, периодической печати, данные информационных и рейтинговых агентств, Интернет-ресурсы.

При написании первой главы, в котором проводится исследование теоретических вопросов, следует учитывать, что использование материалов учебников, монографий, конспектов лекций должно носить творческий характер и не сводиться к простому заимствованию и переписыванию источников. При изложении заимствованного материала студентом делаются ссылки на литературные источники. В конце работы приводится список использованной литературы.

Практическая часть работы раскрывается по материалам конкретного банка, в котором студент проходит производственную практику или работает.

При подготовке к написанию практической части работы магистрант в целях сравнения и изучения экономических показателей максимально полно производит сбор статистических и аналитических материалов за последние 3 года. Собранный и проанализированный исходный материал отражается в соответствующих аналитических таблицах.

При выполнении практической части работы магистрант проводит анализ собранных данных, используя соответствующие методы обработки и анализа информации. В процессе написания курсовой работы, обучающийся должен проявить аналитические и творческие способности по изучению бизнес-процессов в банке и определению финансового состояния и результатов деятельности.

Данные выходной информации подвергаются оценке и углубленному изучению с целью выявления имеющихся конкретных возможностей улучшения результатов экономической деятельности банка, устранения

имеющихся недостатков и выработке обоснованных управленческих решений.

При систематизации полученных сведений и при построении таблиц магистранту необходимо использовать методы группировки, сравнения, экспертной оценки, аналитических и статистических выборок и др.

В процессе аналитической работы важно правильно подбирать материал, полнее использовать имеющуюся информацию, выявлять для изучения самое главное, наиболее существенное.

В случае возникновения вопросов магистрант должен обращаться за консультацией к научному руководителю.

На основе изученной теории и проведенного анализа студент-магистрант должен сделать выводы и разработать рекомендации по повышению эффективности деятельности банка или по рассматриваемой в курсовой работе проблеме. Так же студент-магистрант должен изложить свою точку зрения по дискуссионным вопросам, относящимся к теме.

В процессе написания работы студент может дополнительно, в случае необходимости, по договоренности с научным руководителем осуществлять консультирование и предоставление частей работы для проверки через электронную почту или иные средства электронной коммуникации.

Научный руководитель в период написания курсовой работы:

- согласовывает со студентом тему работы;
- оказывает студенту помощь в составлении плана работы;
- рекомендует научную литературу, справочные, статистические материалы и др. источники информации по выбранной теме;
- проводит регулярные консультации;
- контролирует выполнение курсовой работы согласно графику;
- рецензирует и оценивает содержание курсовой работы.

5 Структура и содержание основных разделов курсовой работы

Содержание курсовой работы должно свидетельствовать о достаточно высокой теоретической подготовке студента, которую он должен иметь на данном курсе, и о наличии у автора необходимых знаний по теме работы.

Курсовая работа включает следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения.

Общий объем курсовой работы 30-35 страниц машинописного текста (без учета приложений).

Титульный лист курсовой работы имеет единую форму и оформляется по требованиям, приведенным в пункте б данных указаний.

Содержание включает порядковые номера и наименование структурных элементов курсовой работы с указанием номера страницы, на которой они помещены. Введение и список литературы не нумеруются.

При оформлении работы студент должен строго придерживаться требований к структуре и содержанию основных разделов работы.

Введение. В нем отражается актуальность выбранной темы - обоснование теоретической и практической важности выбранной для исследования проблемы, степень разработанности ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формулируется цель и

задачи по ее достижению, предмет, объект и методы исследования. Объем введения не должен превышать 2-3 страниц.

Основная часть курсовой работы может содержать следующие части: главы; параграфы (разделы); пункты; подпункты, которые должны быть озаглавлены.

Все главы и параграфы курсовой работы должны быть взаимоувязаны и иметь в заканчиваться выводами, позволяющими логически перейти к изложению следующего материала.

Первая глава носит методологический характер. В ней на основе изучения работ отечественных и зарубежных авторов раскрывается содержание предмета исследования, излагается сущность исследуемой проблемы, рассматриваются различные подходы к решению, дается их оценка, обосновываются и излагаются собственные позиции студента-магистранта. Первая глава подразделяется на несколько параграфов. Количество параграфов определяется задачами написания курсовой работы. Обязательными параграфами первой главы курсовой работы является описание научных основ и походов финансового анализа как предмета исследования, а также источников информации для его проведения.

Глубокая проработка теоретических основ исследуемой темы позволяет студенту-магистранту определить содержание и выполнение второй практической главы.

Объем первой главы не должен превышать 10-12 страниц.

Вторая глава является аналитической и должна носить исследовательский характер.

Задача данной части работы - на основании теоретических подходов, определенных в первой главе, провести финансовый анализ объекта исследования и выявить закономерности изменения исследуемых бизнес-процессов или явлений за определенный период времени (не менее трех лет).

Количество параграфов этой главы определяется методикой проведения финансового анализа, которая может содержать такие методы,

как соотношение количественных и качественных оценок, динамический и вариационный анализ, сравнительный и логический анализ, в т.ч. исторических аналогов, а также на методах математического моделирования экономических ситуаций и др.

Проводимое во второй главе исследование должно содержать необходимые расчеты для обоснования параметров исследуемых показателей, а также содержать исчерпывающую характеристику предмета исследования.

Все выводы по результатам исследований, проведенных во второй главе должны носить научный характер и подтверждаться данными проведенного анализа, материалами иллюстрационного характера: таблицами, схемами, диаграммами, графиками и т.д.

По объему он должен составлять 10-15 страниц.

Третья глава должна носить проблемно-рекомендательный характер. В этой главе, опираясь на теоретические исследования (проведенные в первой главе) и результаты практического исследования (проведенного во второй главе), студенту необходимо отразить рекомендации, предложения, мероприятия по улучшению деятельности банка и поиску более эффективной бизнес-модели деятельности банка или отдельных направлений деятельности. Каждое предложение магистранта должно носить конкретный характер, быть обосновано и подтверждено практическими расчетами.

Важно, чтобы третья глава по содержанию являлась логическим продолжением второй главы. В этом случае анализ состояния предмета исследования высветит недостатки практики, что поможет автору сформулировать свой вариант решения профессиональной задачи, вытекающей из существующих и обоснованных в работе проблем.

Объем третьей главы должен составлять 6-8 страниц.

В заключение (2-3 страницы) курсовой работы студент должен сделать обобщение по всем трем главам и отразить наиболее значимые моменты и выводы сделанные в работе. Особое внимание необходимо уделить

положительным и отрицательным факторам, повлиявшим на конечные результаты исследования. Также на основании третьей главы следует тезисно определить направления совершенствования методики анализа и мероприятия по улучшению работы финансового посредника (банка, страховой компании и др.).

В конце курсовой работы приводится библиографический список использованной литературы, который включает все источники, изученные при написании работы, не зависимо от того, сделаны на них ссылки по тексту или нет. Литературные источники располагаются в алфавитном порядке.

Приложения могут включать вспомогательный материал, который при включении в основную часть работы загромождает текст. Это могут быть копии исходных документов, формы отчетности, графики, схемы, промежуточные расчеты и другие необходимые данные.

Текст курсовой работы принято излагать от третьего лица. Изложение материала должно быть последовательным и логичным. Особое внимание следует обращать на “переходы” от одной главы к другой, от параграфа к параграфу, а внутри них - от вопроса к вопросу.

6 Требования к оформлению курсовой работы

В установленные планом сроки, студент-магистрант оформляет курсовую работу в соответствии с нормативными требованиями и сдаёт её в распечатанном виде на кафедру банковского дела и страхования.

Курсовая работа должна быть грамотно написана и правильно оформлена. При оформлении работы студент должен строго придерживаться требований к структуре и содержанию основных разделов работы.

Работа выполняется с помощью технических средств и распечатывается листах белой бумаги формата А4 с соблюдением следующих размеров полей: верхнее - 20 мм, нижнее - 25 мм, левое - 30 мм, правое - 10 мм. Работа оформляется в твердом переплете или

скоросшивателе.

В работе должен использоваться шрифт Times New Roman Cyr размера 14 через полтора межстрочных интервала. Содержание; введение; заголовки основной части; заключение; список использованной литературы; приложения выделяются шрифтом Times New Roman Cyr размера 16.

Написание работы производится на одной стороне листа. Страницы курсовой работы следует нумеровать арабскими цифрами в середине или в правом верхнем углу поля. Нумерацию страниц курсовой работы необходимо выполнять сквозным способом по всему тексту работы, включая приложения.

Все таблицы и графические материалы (схемы, рисунки, диаграммы, графики) должны иметь название и свой порядковый номер в пределах всей работы (сквозная нумерация арабскими цифрами) или в пределах конкретного раздела, если в работе приводится много табличного и графического материала. В тексте, предшествующем таблице или графическому материалу, должна быть ссылка на конкретную таблицу или графический материал.

Титульный лист должен содержать: полное наименование дисциплины и темы курсовой работы; фамилию и инициалы студента, полное обозначение группы и направления подготовки, фамилию, инициалы, должность и ученую степень научного руководителя курсовой работы.

Наименование темы на титульном листе должно соответствовать формулировке ее в перечне, утвержденном кафедрой банковского дела и страхования. Изменения допускаются только по согласованию с руководителем курсовой работы.

Бланк задания, содержащий тему курсовой работы, исходные данные к работе, перечень подлежащих разработке вопросов, перечень графического материала, дату выдачи задания и срок сдачи работы с подписями руководителя и исполнителя размещается после титульного листа и заполняется научным руководителем работы.

Содержание располагается вслед за бланком задания и должно включать перечень заголовков всех глав, параграфов работы, список использованных источников и приложения с указанием номеров страниц. Слово «Содержание» записывают в виде заголовка /симметрично тексту/ с прописной буквы. Наименования, включенные в содержание, записывают строчными буквами.

Основная часть курсовой работы разбивается на три главы, каждый из которых разбивается на параграфы. Наименования глав и параграфов должны быть краткими и отражать их содержание. Главы и параграфы нумеруют арабскими цифрами, углубляя порядок нумерации при переходе от глав к параграфам. Пример нумерации глав: 1, 2, 3. Пример нумерации параграфов: 1.1, 1.2, 1.3 и т.д.

В этой части текста кратко излагаются основные итоги проделанной работы, приводятся предложения по решению выявленных проблем. При написании заключения следует обращать внимание на то, какие задачи бы-ли поставлены в начале работы и все ли они решены. Объем заключения составляет 2–3 страницы.

В список включают все источники, которые автор изучил и использовал при выполнении курсовой работы (количество использованных источников не должно быть меньше 10 наименований). Список использованных источников рекомендуется нумеровать и приводить его в алфавитном порядке.

Приложения оформляют как продолжение работы на последующих страницах, располагая их в порядке появления ссылок в тексте. Каждое приложение следует начинать с новой страницы, указывая в правом верхнем углу слово «Приложение».

7 Порядок защиты курсовой работы

Завершённая и оформленная в соответствии с требованиями работа сдается на кафедру, где регистрируется лаборантом кафедры и передается на проверку научному руководителю.

Научный руководитель проверяет курсовую работу и высказывает свои замечания, требующие корректировки. При необходимости внесения существенных изменений, в указанные преподавателем сроки, магистрант вносит необходимые изменения и дополнения и предоставляет на проверку переработанный или новый вариант работы с учетом сделанных замечаний. Ответственность за выполнение и соблюдение этого плана лежит на студенте.

Руководитель по итогам проверки работы подготавливает на неё отзыв, в котором отмечает положительные стороны, недостатки и дает письменное заключение по работе (рецензию).

Качество курсовой работы оценивается с учетом теоретического и практического содержания, а также соблюдения требований методических указаний. Курсовая работа, получившая отрицательную оценку, выполняется повторно (с учетом замечаний руководителя). При сдаче на повторное рецензирование вновь выполненной работы к ней прилагается не принятая к защите работа и рецензия на нее. При принятой к защите курсовой работы студенту выдается рецензия вместе с работой, которая после защиты возвращается на кафедру.

Далее студент-магистрант должен подготовить доклад и наглядный материал к защите курсовой работы. Во время защиты показать умение критически оценивать и конструктивно реагировать на критику в свой адрес и способность выступать публично.

Курсовая работа должна быть защищена до сдачи экзамена по дисциплине «Финансовый анализ».

К защите студент должен тщательно подготовиться, учесть при этом замечания научного руководителя, изучить их и подготовить ответы на них. Исправления и дополнения к курсовой работе рекомендуется делать на отдельных листах со ссылкой на соответствующую страницу работы, замечания руководителя необходимо сохранить до защиты.

Защита курсовой работы преследует цель оценить знания студента по избранной теме. Студент должен хорошо ориентироваться в представленной работе, знать источники цифровых данных, изложить сущность применяемой методики анализа, отвечать на вопросы теоретического и практического характера, относящиеся к данной теме.

В процессе защиты магистрант называет тему курсовой работы. Поясняет цель и задачи написания курсовой работы. Указывает способы и приемы, использованные при написании работы. Кратко характеризует объект исследования с позиции вида финансового посредничества и бизнес-процессов деятельности. В сжатой форме представляет теоретическую основу изучаемой темы. Более детально излагает методы и результаты анализа описанные во второй главе курсовой работы, при этом целесообразно использовать демонстративный материал (графики, схемы, таблицы, гистограммы и т.д.) По результатам проведенного анализа банка представляет разработанные рекомендации по повышению эффективности деятельности объекта исследования или по рассматриваемой в курсовой работе проблеме.

В заключение доклада необходимо подвести итоги, сделать краткие выводы и предложения.

На основании выполненной работы, рецензии, выступления студента и его ответов на вопросы комиссия оценивает курсовую работу.

При оценке работы учитываются содержание работы, ее актуальность, степень самостоятельности, оригинальность выводов и предложений, качество используемого материала. Работа оценивается по 4-х балльной системе (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

При оценке курсовой работы учитываются следующие критерии: актуальность темы исследования; соответствие содержания курсовой работы выбранной теме; степень самостоятельности выполнения работы; качество проведенного анализа; возможное практическое значение предложений и выводов в курсовой работе.

Оценка «отлично» выставляется за работу, в которой: студентом проведено достаточно глубокое исследование; материал теоретического раздела изложен грамотно и оформлен ссылками на изученные источники; практическая часть характеризуется логичным и последовательным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями по практическому применению результатов исследования. Работа имеет положительный отзыв научного руководителя. В процессе защиты магистрант в своём докладе и ответах показывает глубокие знания вопросов темы и свободно оперирует данными исследования.

Оценка «хорошо» выставляется за работу, в которой: студентом проведено достаточно глубокое исследование; материал теоретического раздела изложен грамотно и оформлен ссылками на изученные источники; практическая часть характеризуется логичным и последовательным изложением материала, однако имеет не вполне обоснованные выводы и не имеет предложений по практическому применению результатов исследования. Работа в целом имеет положительный отзыв научного руководителя, но содержит ряд незначительных замечаний. В процессе защиты магистрант в своём докладе и ответах показывает глубокие знания вопросов темы и без особых затруднений отвечает на замечания и вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за работу, которая носит в большей степени описательный, а не исследовательский характер. В работе представлены теоретический и практический разделы, которые в значительной степени характеризуются непоследовательностью в изложении материала. Полученные автором выводы являются недостаточно обоснованными. У научного руководителя имеются серьёзные замечания по

содержанию работы. В процессе защиты магистрант в своём докладе и ответах проявляет неуверенность и показывает слабое знание вопросов работы; на заданные вопросы отвечает недостаточно аргументированно.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за работу, которая не отвечает требованиям, изложенным в учебно-методических указаниях по выполнению курсовых работ. В работе отсутствуют выводы, либо они полностью заимствованы или не относятся к теме исследования. У научного руководителя имеются серьезные замечания. В процессе защиты магистрант в своём докладе и ответах показывает не знание содержания исследования, при ответе путается и допускает существенные ошибки.

8 Примерная тематика курсовых работ

1. Анализ активов коммерческих банков в России
2. Анализ баланса коммерческого банка.
3. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка
4. Анализ депозитной политики коммерческого банка.
5. Анализ деятельности банка на межбанковском рынке.
6. Анализ деятельности банка на основе сбалансированной системы показателей.
7. Анализ деятельности банка с ценными бумагами.
8. Анализ динамики, структуры и достаточности собственного капитала коммерческого банка.
9. Анализ динамики, структуры и качества активов коммерческого банка.
10. Анализ доходности коммерческого банка.
11. Анализ доходов и расходов коммерческого банка.
12. Анализ и оценка финансовых результатов деятельности банка.
13. Анализ и прогнозирование денежных потоков при оценке

стоимости бизнеса.

14. Анализ и управление процентными рисками банка.
15. Анализ инвестиционной деятельности коммерческого банка.
16. Анализ источников финансирования деятельности коммерческих

банков в России.

17. Анализ качества кредитного портфеля банка.
18. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
19. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка.
20. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческого
банка.

21. Анализ надежности коммерческого банка в конкурентной среде.
22. Анализ обязательств коммерческого банка.
23. Анализ портфеля ценных бумаг коммерческого банка.
24. Анализ прибыли банка и банковской процентной маржи.
25. Анализ прибыльности деятельности банка
26. Анализ привлеченных ресурсов (средств) коммерческого банка.
27. Анализ процентной политики коммерческого банка.
28. Анализ расходов коммерческого банка.
29. Анализ рентабельности и эффективности банковской

деятельности.

30. Анализ состояния собственных и привлеченных средств
коммерческого банка

31. Анализ структуры депозитов коммерческого банка.
32. Анализ структуры и динамики обязательств банка.
33. Анализ структуры и динамики ресурсов коммерческого банка
34. Анализ структуры пассивов коммерческого банка.
35. Анализ финансового состояния коммерческого банка.
36. Анализ финансовой отчетности коммерческого банка
37. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка в

современных условиях.

38. Анализ финансовых результатов деятельности банка
39. Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности коммерческого банка.
40. Анализ фондового портфеля коммерческого банка.
41. Анализ формирования и использования прибыли коммерческих банков.
42. Анализ эффективности банковской деятельности.
43. Анализ эффективности продаж банковских услуг
44. Комплексный анализ и экспресс- анализ финансового состояния банка.
45. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости банков.
46. Методы и модели оценки бизнеса банка.
47. Основные направления анализа баланса коммерческого банка.
48. Особенности анализа кредитного портфеля банка.
49. Особенности анализа неработающих активов банка.
50. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка.
51. Оценка ликвидности коммерческого банка.
52. Оценка развития интернет-технологий в банковской деятельности.
53. Оценка эффективности деятельности коммерческого банка.
54. Оценка эффективности привлеченных ресурсов.
55. Показатели результативности банковской деятельности и эффективности управления финансами.
56. Понятие финансового состояния банка и направления его анализа.
57. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков.
58. Сущность и содержание финансового анализа деятельности коммерческого банка, его организация.
59. Экономико-математические методы анализа деятельности

коммерческого банка.

60. Эволюция экономических показателей и критериев оценки эффективности деятельности банков.

9 Список рекомендуемых источников

1. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет; под ред. М.И. Баканова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 536с.

2. Басовский, Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник; под ред. Л.Е. Басовского. - М.:ИНФРА - М., 2009. – 240с. - (высшее образование). - ISBN 978-5-16-002806-4

3. Батракова , Л.Г. Экономическо-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батракова. М: Университетская книга, 2008. - 216с.

4. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Л.Г. Батракова .- М.: Логос, Университетская книга, 2007.- 368 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/9056>.

5. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая; С.-Петербур. гос. ун-т экономики и финансов. –М.: Юрайт, 2010. - 423 с. - (Университеты России). ISBN 978-5-9916-0613-4 – ISBN 978-5-9692-0871-1.

6. Бирюков, В.А. Теория экономического анализа: учебник / В.А. Бирюков, П.Н. Шаронин. – 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. – 444 с.

7. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 351 с. - Библиогр.: с. 259- 261. - Прил.: с. 262-350. - ISBN 978-5-9776-0012-5. - ISBN 978-5-16-004568-9.

8. Герасимова, Е.Б. Парадигма экономического анализа: анализ деятельности экономических субъектов: монография / Е.Б. Герасимов. - М.: ИНФРА-М, 2016.- 190 с.
9. Горбатков, С.А. Экономический анализ: использование математических методов: учебное пособие / С.А. Горбатков, Е.А. Фомина, Н.Т. Габдрахманова, Ю.В. Михайлов. - Уфа: РИО БАГСУ, 2004. - 479 с.
10. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для магистров / Т. И. Григорьева. - 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. - 462 с.
11. Гридько, Н.П. Современный экономический рост: теория и регрессионный анализ: монография / Н.П. Гридько, Р.М. Нижегородцев. – М.: ИНФРА-М, 2017.- 343 с. - (Научная мысль)
12. Додонова, И.В. Автоматизированная обработка банковской информации: учебное пособие / И. В.Додонова, О. В.Кабанова. – М.: КноРус, 2010.- 172 с.
13. Жарковская, Е. П. Антикризисное управление: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности "Антикризисное управление" и другим экономическим специальностям / Е. П. Жарковская, Б. Е. Бродский, И. Б. Бродский.- 8-е изд., перераб. - Москва: Омега - Л, 2014. - 514 с. : ил. - (Высшая школа менеджмента). - Прил.: с. 444-509. - Слов. терминов: с. 510-512. - Библиогр.: с. 513-514. - ISBN 978-5-370-02910-3.
14. Жуков, Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.- 559 с.- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>. — ЭБС «IPRbooks»
15. Зайончик, Л.Л. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.Л. Зайончик. – Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2014. – 147 с.

16. Зверькова, Т.Н. Анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Зверькова Т.Н. - Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2011.- 146 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30099>. - ЭБС «IPRbooks».

17. Казакова, Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. - М.: Издательство Юрайт, 2014. — 539 с. - (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). - ISBN 978-5-9916-3216-4.

18. Казакова, Н.А. Методика и организация проведения комплексного экономического анализа инвестиционной деятельности: Монография. – Компания Спутник+, 2004.- 157с.

19. Казакова, Р.П. Теория экономического анализа: учеб. пособие / под ред. Р.П. Казаковой, С.В. Казакова. / - М.: ИНФРА-М, 2010.- 239с.

20. Климова, Н.В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): учеб. пособие / Н.В. Климова. - М: Вузовский учебник: ИНФРА - М, 2013.- 287 с.

21. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: Концептуальные основы / под ред. В.В. Ковалева. - М.: Финансы и статистика, 2004. – 720 с.: ил. – ISBN 5-279-02732-4

22. Когденко, В.Г. Корпоративная финансовая политика: монография / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 615 с. - (Серия “Magister”)

23. Когденко, В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб. пособие / В.Г. Когденко, М.В. Мельник, И.Л. Быковников. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 471 с.

24. Когденко, В.Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: монография / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 543 с.

25. Коробова, Г.Г. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой.- 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2011. - 592 с. - Библиогр.: с. 588-589. - ISBN 978-5-9776-0109-2.

26. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Издательско-торговая корпорация: «Дашков и К», 2012. – 247 с. - ISBN 978-5-394-00588-6

27. Куприянова, Л.М. Финансовый анализ : учеб. пособие / Л.М. Куприянова. - М. : ИНФРА-М, 2017.- 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=766204>

28. Никулина, Н.Н. Финансовый менеджмент организации [Электронный ресурс]: учебное пособие / Никулина Н.Н., Суходоев Д.В., Эриашвили Н.Д. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 511 с. - ISBN 978-5-238-01547-7. - Режим доступа http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118153

29. Плаксова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С.Плаксова - М.:Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 368 с.: ISBN 978-5-9558-0472-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=525962>

30. Погорелова, М.Я. Экономический анализ: теория и практика: учеб. пособие М.Я. Погорелова. - М.: РИОР: ИНФРА-М, 2014. – 290 с.

31. Розанова, Н.М. Экономический анализ фирмы и рынка: учебник для студентов вузов / И.В. Зорострова, Н.М. Розанова., (Гриф). - М.: Издательство: Юнити-Дана, 2009.- 279с. - ISBN 978-5-238-01497-5

32. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 639 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066>.— ЭБС «IPRbooks»/.

33. Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.- Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2015. - 639 с. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=117958

34. Сидорова, М.И. Экономико-математические модели в управленческом учете и анализе: монография / М. И. Сидорова, А.И. Мастеров. – М.: Издательство торговая корпорация “Дашков и Ко“, 2013. – 229с.

35. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Т. У. Турманидзе. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 287 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=884389>

36. Шахов, В.В. Страхование: учебник для вузов / В.В. Шахов, Ю.Т. Ахвледиани - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 510 с. – ISBN 978-5-238-01464-7

37. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ. пособие / А.Д.Шеремет, Е.В.Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2004. – 237 с.

38. Щербакова, Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности: на основе отчетности, сост. по рос. и междунар. стандартам / Г. Н. Щербакова. - М. ; СПб. : Вершина, 2007. - 464 с. - ISBN 978-5-9626-0385-8.