

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 08.07.2024 14:36:00

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331fедеральное государственное бюджетное

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**Т. Г. Старостина**

**Методические указания по выполнению  
курсовой работы по дисциплине  
«Экономический анализ деятельности  
кредитной организации»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших  
данных в банковской сфере»

Ульяновск  
УлГТУ  
2021

УДК 378 : 336.5(076.5)  
ББК 74.58+65.053.011я73

Рецензент канд.экон.наук, доцент кафедры «Экономика и организация производства» Баландина Е.В.

**Старостина, Т. Г.**

Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине «Экономический анализ деятельности кредитной организации» для студентов направления 38.03.01 «Экономика» магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 20 с.

Указания предназначены для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». В них отражены структура и содержание основных разделов курсовой работы, порядок защиты и правила оформления курсовой работы.  
Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

**УДК 378 : 336.5(076.5)**  
**ББК 74.58+65.053.011я73**

© Старостина Т.Г., 2021  
© Оформление. УлГТУ, 2021

# **1 Общие методические указания по выполнению курсовой работы**

Экономический анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявлением факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

Финансовая отчетность является основным источником информации для экономического анализа, так как она комплексно характеризует деятельность коммерческого банка и позволяет получить конкретные данные о кредитных ресурсах банка и их размещении, наличии денежных средств его клиентов и их платежеспособности, источниках собственных и привлеченных средств, состоянии ликвидности и прибыльности на определенную дату или за определенный период.

Целью экономического анализа является получение ключевых наиболее информативных параметров, дающих объективную и наиболее точную картину экономического состояния деятельности кредитной организации.

Курсовая работа является одной из важнейших форм учебной работы и выполняется студентами в соответствии с учебным планом.

Курсовая работа предусматривает применение студентами методов и методик экономического анализа деятельности кредитной организации на основе теоретических знаний, полученных при изучении дисциплины, что позволяет более активно привлекать студентов к решению практических вопросов деятельности кредитных организаций. Выполнение курсовой работы требует от студентов не только знаний общей и специальной литературы по выбранной теме, но и умение проводить экономико-математические, экспертные и другие аналитические исследования, увязывать вопросы теории с практикой деятельности кредитной организации, обобщать полученные результаты, делать выводы и вносить предложения.

В соответствии с выбранной темой и объектом исследования студент получает от преподавателя индивидуальное задание на разработку курсовой работы. Курсовая работа излагается на тему в соответствии с примерной тематикой (Приложение 1).

Выбор объекта исследования утверждается индивидуально студентом у преподавателя согласно выбранной финансовой отчетности. Студент может выбрать кредитную организацию любой организационной формы, ведущую учет по установленным формам финансовой отчетности.

При выполнении курсовой работы следует изучить труды экономистов-теоретиков, нормативно-правовые акты и законодательные материалы по ведению финансовой отчетности. Информационной базой служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитическая обработка экономической информации осуществляется с помощью способа сравнения, с использованием абсолютных, относительных и средних величин, графического и табличного способов. Рекомендуется применять балансовые сопоставления; использовать прием экстраполяции и др. Возникающие при сборе и обработке экономической информации вопросы решаются студентами на базе методического, технического, программного и информационного обеспечения.

Структурно курсовая работа состоит из введения, теоретической (глава 1), аналитической (глава 2) и проектной (глава 3) глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

## 2 Содержательная часть курсовой работы

Курсовая работа имеет следующую структуру:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение;
- основной текст (главы, параграфы, разделы, пункты);
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

### *Оглавление*

В оглавлении содержится название глав и параграфов с указанием страниц.

### *Введение*

Во введении обосновывается актуальность темы исследования. Оно включает в себя краткий обзор литературы и эмпирических данных, оценку степени теоретической разработанности проблемы и анализ противоречий практики, обоснование темы исследования и необходимости ее дальнейшего научного изучения.

Во введении определяется объект и предмет исследования, формулируются цели и задачи. Выбираются методы исследования и определяются источники информации для раскрытия темы исследования.

Общий объем введения – 2 страницы

### *Основной текст (главы, параграфы, разделы, пункты)*

Основной текст разбивается, как правило, на главы (части, разделы). Они делятся на параграфы (пункты, подразделы). Каждый параграф и глава должны заканчиваться выводами автора.

*Первая глава (теоретическая)* содержит в себе мнения и взгляды различных ученых на изучаемую проблему, обзор нормативно-правовых актов РФ, регулирующих направление экономического анализа деятельности кредитной организации. Студенты представляют и описывают методические аспекты экономического анализа деятельности кредитной организации.

Следует увязать методические аспекты со списком использованных источников, который представлен в данной курсовой работе. Данная увязка проводится с помощью оформления ссылок на литературный источник, содержащие в себе номер источника литературы, представленного в курсовой работе, и страницы, с которой студент использовал то или иное высказывание данного автора.

Завершается теоретическая глава обобщающим выводом в целом по рассмотренным основным позициям данной главы. Общий объем теоретической главы – 10–12 страниц.

*Вторая глава (аналитическая)* содержит аналитическую часть курсовой работы. Основными задачами данной главы является достижение поставленных задач исследования по выбранному направлению.

Основными источниками информационного обеспечения экономического анализа деятельности кредитной организации являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, первичная учетная документация, формы которой следует поместить в приложении к курсовой работе.

Анализируя проблему исследования в динамике, рассчитывают соответствующие показатели не менее чем за три последних года с даты выполнения курсовой работы. Динамический анализ показателей проводится в соответствии с методами экономического анализа на основе соответствующей системы показателей, методика расчета которых изучена студентами в теоретической главе.

Динамический анализ основан на расчете таких показателей, как абсолютный и относительный рост, темпы прироста, структура, аналитическое построение рядов динамики, балансовое уравнение и т. д. Затем следует провести сравнения полученных результатов с нормативными значениями тех показателей, которые позволяют провести данное исследование.

Выполняя аналитическую работу, студенты должны показать умение применять разные методы и способы экономического анализа. Цифровая информация должна быть представлена в аналитических таблицах, диаграммах и графиках. Выводы по исследуемым вопросам должны носить объективную оценку исследуемых процессов и включать в себя результаты проведенных расчетов.

В заключении аналитической главы делается общий вывод о состоянии проблемы исследования в конкретной организации на основе проведенного анализа. При этом четко формулируются положительные и отрицательные стороны в исследуемой проблеме.

Общий объем аналитической главы – 15–20 страниц.

Третья глава (проектная) является основной, т. к. представляет собой проектную часть, в которой необходимо дать оценку эффективности деятельности анализируемой организации на основе проведенного анализа проблемы исследования. Для представления данной информации, главу необходимо также разделить на отдельные параграфы (разделы), информация в которых должна содержать в себе:

– мероприятия, позволяющие улучшить экономическое состояние организации, сформулированные на основании выявленных недостатков по результатам анализа во второй главе. Данные мероприятия должны быть объективными и отражать направления деятельности исследуемой организации, быть увязаны с организационно-правовой формой собственности, размерами и т. д.;

– на основании общего вывода из второй главы автор проводит расчеты, позволяющие устранить выявленные недостатки и позволяющие улучшить экономическое состояния. Расчеты должны быть смоделированы с целью достижения нормативных показателей;

– представленные предложения и проведенные расчеты должны быть экономически обоснованы и подкреплены соответствующими расчетами. При этом возможно составление имитационных моделей (в виде аналитических таблиц, разработанные в нескольких вариантах), плановых значений экономических показателей, с помощью которых проводится оценка эффективности предложенных направлений и мероприятий. Данная оценка эффективности проводится в сравнении фактических данных (за последний анализируемый период, отчетный год) с плановыми значениями экономических показателей. При этом возможно составление плановых форм финансовой отчетности.

Общий объем проектной главы – 10–15 страниц.

#### *Заключение*

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, обобщаются основные практические расчеты, делаются выводы, а также определяются основные направления для реализации улучшения проблемы исследования.

Общий объем заключения – 3–4 страницы.

#### *Список использованных источников*

Должен содержать перечень использованных при написании курсовой работы нормативно-правовых, литературных источников с их полным описанием по требованиям стандарта 7.1-2003. Обязательным является применение периодических изданий. В список использованных источников необходимо включать только издания за последние пять лет на момент выполнения курсовой работы. Общее число литературных источников в курсовой работе должно быть не менее 25 единиц и занимать 2–3 страницы.

#### *Приложения.*

В приложения выносятся бухгалтерская (финансовая) отчетность, исходная информация, громоздкий иллюстрированный и табличный материал.

Общий объем курсовой работы должен быть 40–50 страниц.

**ПРИМЕР СОСТАВЛЕНИЯ ПЛАНА КУРСОВОЙ  
РАБОТЫ** по теме «Анализ привлеченных средств  
коммерческого банка»  
(на примере ПАО Сбербанк)

Введение

Глава 1 Теоретические основы анализа привлеченных средств  
коммерческого банка

1.1 Понятие, значение и составляющие привлеченных средств  
коммерческого банка

1.2 Методы и методика анализа привлеченных средств коммерческого  
банка

1.3 Проблемы привлечения средств в коммерческом банке в современных  
экономических условиях

Глава 2 Анализ состояния привлеченных средств коммерческого банка  
ПАО Сбербанк

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

2.2 Анализ динамики стоимости, состава и структуры привлеченных  
средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

2.3 Анализ качества и эффективности использования привлеченных  
средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

Глава 3 Мероприятия, направленные на улучшение состояния  
привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

3.1 Рекомендации по повышению эффективности использования  
привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

3.2 Оценка эффективности проектных мероприятий

Заключение

Список использованных источников

Приложения

### 3 Требования к оформлению курсовой работы

#### *Изложение текста, расположение заголовков и страниц*

Текстовый материал курсовой работы должен быть выполнен машинописным способом гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал –1,5. Работа выполняется на белой нелинованной бумаге формата А4 (210 × 297 мм). Текст работы выполняется на одной стороне листа с соблюдением следующих размеров полей: левое – 25 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм. Обратная сторона листа может быть предназначена для замечаний проверяющего преподавателя и ответов студента на данные замечания. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст выравнивается по ширине. Расстановка переносов – автоматическая.

В целях более четкого изложения содержания работы ее основной текст подразделяется на части (главы, параграфы). Каждую главу следует начинать с новой страницы. Главы должны иметь порядковую нумерацию, единую в пределах всей работы, и обозначаться арабскими цифрами. Введение, заключение, список использованных источников не нумеруются.

Параграфы нумеруют в пределах каждого раздела. Номер параграфа состоит из номера главы и параграфа, разделенных точкой. В конце номера параграфа точка не ставится. Например «2.1» (первый параграф второй главы). Глава не может содержать менее двух параграфов, максимальное число параграфов – четыре.

Если в параграфе выделяются пункты, то их также нумеруют арабскими цифрами в пределах каждого параграфа. Номер пункта состоит из номеров главы, параграфа и пункта, разделенных точками. Например: «2.3.1» (первый пункт третьего параграфа второй главы). Однако дробление параграфа на пункты в курсовой работе не рекомендуется.

Главы и параграфы должны иметь заголовки, в которых кратко отражается основное содержание текста. Все приводимые в тексте заголовки и подзаголовки должны в предельно краткой форме отражать тематику помещенного под ними текста. Заголовок должен быть кратким, без лишних слов. Заголовки глав пишутся симметрично тексту без абзацного отступа по левому краю, печатаются жирным шрифтом (16 пт) Times New Roman.

Заголовки параграфов располагают также без абзацного отступа по левому краю, печатают жирным шрифтом (14 пт) Times New Roman. Заголовки пунктов параграфов располагают с абзацным отступом по левому краю, жирным шрифтом (14 пт) Times New Roman.

Расстояние между заголовками параграфов, пунктов и последующим текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм. Разделять название глав, параграфов и пунктов отдельной строкой не рекомендуется.

В заголовках не допускается:

- 1) сокращенное написание наименований;

- 2) переносы слов;
- 3) подчеркивание;
- 4) точка в конце.

Если заголовок состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Все листы должны быть пронумерованы. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания. Все листы работы вместе с приложениями следует аккуратно подшить с папку-скоросшиватель.

#### *Оформление иллюстраций*

Курсовую работу рекомендуется иллюстрировать графическими материалами (схемами, графиками, диаграммами). Рисунки должны размещаться сразу после ссылки на них в тексте или на следующей странице и таким образом, чтобы их можно было рассматривать без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке. Рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах главы, например: «Рисунок 1.3» (третий рисунок первой главы). В случае если рисунок, диаграмма, схема или график громоздкий, то его можно представить меньшим размером шрифта и одинарным межстрочным интервалом.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми помещены иллюстрации. Не следует оформлять ссылки как самостоятельные фразы, в которых лишь повторяется то, что содержится в подписи. В том месте, где речь идет о теме, связанной с иллюстрацией, и где читателя нужно отослать к ней, помещают ссылку либо в виде заключенного в круглые скобки выражения «(2.3)», либо в виде оборота типа: «как это видно на рисунке 2.3» или «как это видно из рисунка 2.3».

Иллюстрацию следует выполнять на одной странице. Если она на одной странице не помещается, то можно разместить ее на альбомном расположении листа. Допускается уменьшение размера шрифта (12 пункт) и межстрочного интервала (1,0 пункт), в случае если иллюстрация, график, схема не размещаются на одной странице.

#### *Оформление таблиц*

Цифровой материал, помещенный в работе, рекомендуется оформлять в виде таблицы. Названия таблиц должны быть краткими и полностью отражать их содержание. Название следует помещать над таблицей с левого края листа без абзацного отступа. Перед названием таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером (без знака №). В конце названия таблицы точка не ставится.

Таблицы могут нумероваться последовательно в сквозном порядке, могут нумероваться в пределах главы. Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте. Если вся таблица не умещается под текстом абзаца, в котором дана впервые ссылка на нее, то ее помещают в начале следующей странице. На оставшемся месте помещают основной текст.

Размер шрифта и межстрочного интервала таблиц не должен отличаться от размера шрифта и интервала от основного текста. Допускается уменьшение размера шрифта (12 пункт) и межстрочного интервала (1,0 пункт) в случае если таблица не размещается на одной странице. Громоздкие таблицы можно выносить в приложения курсовой работы с обязательной ссылкой на нее в основном тексте. Например: «Показатели финансовой устойчивости ООО «Алма» приведены в Приложении б». В этом случае таблицу не нумеруют, она оформляется как приложение.

Если таблица велика и возникает необходимость ее переноса на следующую страницу, то наименование граф не следует повторять. В этом случае необходимо нумеровать графы и повторить только их нумерацию на следующей странице. Название таблицы не повторяют, над ней размещают слова «Продолжение таблицы» с указанием номера. Если таблица не будет переноситься на следующую страницу, то нумерация граф не планируется.

Единица измерения, общая для всех показателей строки, указывается в соответствующей строке таблицы после наименования показателя и отделяется от него запятой. Единица измерения, общая для всех показателей графы, указывается в заголовках и подзаголовках соответствующих граф после их наименования и также отделяется запятой.

Если цифровые данные в графах или строках таблицы выражены в различных единицах измерения, то они указываются в наименовании каждой графы или в соответствующей строке таблицы после каждого показателя. После наименования графы или показателя перед обозначением единицы измерения следует ставить запятую.

Заголовки граф и строк следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение.

Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, именительном падеже, без выделения жирным шрифтом. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят. Заголовки граф печатают по центру без абзацного отступа. Центрируются в таблицах только цифровые данные в графах, показатели, текст в графах записывают без абзацного отступа с выравниванием текста по ширине.

При отсутствии данных в графах необходимо ставить прочерк (тире). Дробные числа должны приводиться в виде десятичных дробей. Цифры в графах таблиц должны проставляться так, чтобы разряды чисел по всей графе были расположены один под другим. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех величин. Не рекомендуется сводить в таблицу лишь одну строку, из которой используются два-три числа.

Не допускается в таблице рядом с числовыми значениями величин писать: «более», «не более», «менее», «не менее», «в пределах» и другие ограничительные слова. Не допускается сокращение слов в таблицах, за

исключением общепринятых сокращений (тыс. руб., млн руб., кг, т, ед., шт. и т. д.).

При ссылке в тексте, приложении к таблице слово «таблица» следует писать полностью (*например*: таблица 3.1). В повторных ссылках на таблицы следует указывать слово «смотри» (*например*: смотри таблицу 9).

Графу «№п/п» в таблицу не включают, так же как и не применяют порядковые номера показателей. Не допускается включать в таблицу отдельную графу «Единица измерения».

#### *Написание формул*

Формулы и уравнения рекомендуется выделять из текста в отдельную строку. Формулы оформляются с помощью компьютерного редактора формул.

Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулы, должна быть приведена непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Слово «где» пишут без абзацного отступа. В конце расшифровки значение каждого символа дают через запятую, а его размерность – сокращенно.

Если текст работы содержит ряд формул, то их нумеруют арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах параграфов глав. Номер указывают с правой стороны листа на уровне формулы в круглых скобках. Между формулой и номером ставится запятая, в случае если указывается расшифровка символов. Если расшифровка символов формул была дана ранее и в новой формуле они применяются, то между формулой и номером ставится точка.

Пример оформления формул приведен ниже:

Определить точку безубыточности в количественном выражении можно используя следующую формулу:

$$KO_A = \frac{BP}{A}, \quad (2)$$

где  $KO_A$  — коэффициент оборачиваемости (в оборотах);

$BP$  — выручка от реализации продукции, работ, услуг (тыс. руб.);

$A$  — средняя величина оборотного капитала (тыс. руб.)

#### *Сноски, ссылки и примечания*

Для подтверждения достоверности, обоснования или дополнения отдельных положений в работе могут быть использованы цитаты — дословное воспроизведение части первоисточника. Для цитирования необходимо брать такой отрывок из первоисточника, который содержит ясную, логически законченную мысль. Необходимо выполнять следующие правила оформления цитат:

а) все цитаты заключаются в кавычки;

б) цитата в конце предложения должна начинаться с прописной буквы, даже если первое цитируемое слово в источнике напечатано со строчной;

в) в цитатах сохраняются те же знаки препинания, которые даны в цитируемом источнике;

г) если предложение цитируется не полностью, то вместо опущенного текста перед началом цитируемого предложения, внутри его или в конце ставится многоточие (...).

На все приведенные в тексте цитаты, а также упомянутые цифры, факты и примеры должны быть сделаны ссылки. Основную часть ссылок должна содержать теоретическая глава. При отсутствии ссылок работа к защите не допускается.

Ссылки на использованные источники в курсовой работе следует приводить в квадратных скобках, в которых указывают порядковый номер источника литературы по списку использованных источников литературы и номер страницы, с которой взята цитата. *Например:* [21, с. 115] или [13, с. 85-86].

Сноски в тексте располагают в конце той страницы, на которой находятся поясняемые данные, слово, символ или фраза, и отделяют от текста короткой тонкой горизонтальной линией с левой стороны листа. Размер шрифта сноски должен быть меньше на 2 пт основного текста. Межстрочный интервал в сносках также должен быть меньше, чем в основном тексте. Сноски обозначаются различными надстрочными знаками:

1) арабскими цифрами — порядковыми номерами на уровне верхней линии шрифта (*например: финансовая устойчивость<sup>10</sup>\**);

2) звездочкой (не более четырех) (*например:  $Q_{кр}$ \**).

Сноски нумеруются сквозной нумерацией в пределах всей курсовой работы.

### *Перечисления*

Перечисления в тесте пишутся с абзацного отступа в пять знаков. Перечисления бывают двух видов: внутриабзацными и с элементами-абзацами.

Обозначения элементов перечня зависят от их значимости и сложности. В простых случаях перечисления могут писаться в подбор, т. е. в строку. В данном случае используют запятую или точку с запятой.

Когда требуется акцентировать внимание на каждом элементе перечня или элементы состоят из многих слов, предложений, используют абзацный отступ. Для обозначения абзаца используют:

- дефис или тире;
- арабские цифры с точкой или скобкой;
- строчные буквы со скобкой.

После абзацев-элементов перечня ставят знаки препинания:

1) запятая – если текст простой или внутри него нет знаков препинания, а в качестве обозначения используются номер-цифра со скобкой, строчная буква со скобкой. Однако возможно в данном случае использование точки с запятой;

2) точка с запятой – если элементы развернуты, со знаками препинания внутри, обозначены номером-цифрой со скобкой, строчной буквой со скобкой, знаком выделения;

3) точка – если элементы обозначены номером-цифрой с точкой.

Абзацы перечня начинают с прописной буквы, если:

- элемент перечня обозначен номером-цифрой с точкой после нее и в конце абзаца;
- текст перечня делится на предложения, разделенные точкой.

В остальных случаях абзацы перечня начинаются со строчной буквы.

### *Список использованных источников (ГОСТ 7.1-2003)*

В конце курсовой работы приводится список источников, использованных при ее написании, и на которые в тексте есть соответствующие ссылки. Список составляют на отдельном листе. Заголовок пишется, как и наименование глав, прописными буквами. Этот список нумеруют арабскими цифрами с точкой и составляют в такой последовательности: официальные документы (Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы, подзаконные акты), материалы сессий, конференций в хронологическом порядке, далее по алфавиту остальные источники (книги, брошюры, сборники, статьи и т. д.).

Не рекомендуется включать в библиографический список энциклопедии, справочники, научно-популярные книги. Если есть необходимость в использовании таких изданий, то следует привести их в подстрочных сносках в тексте работы.

Структура библиографического описания включает в себя следующие элементы: фамилия и инициалы автора, заглавие, издание (кроме первого), под чьей редакцией, том, часть, выпуск, место издания, издательство, год, общее количество страниц издания. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии.

Заглавие книги, статьи следует приводить в том виде, в каком оно дано на титульном листе. Наименование места издания необходимо приводить в именительном падеже. Допускается сокращенное название следующих городов: Москва (М.), Санкт-Петербург (СПб.), Ростов-на-Дону (Ростов н/Д), Нижний Новгород (Н. Новгород).

#### *Оформление приложений*

Приложения оформляют как продолжение работы со сквозной нумерацией страниц.

Каждое приложение начинается с новой страницы с указанием в правом углу слова «Приложение» с указанием его номера без знака «№» или соответствующей буквой. *Например:* Приложение 5 или Приложение В. В случае если одно приложение занимает более одной страницы, то пишется с правом верхнем углу «Продолжение Приложения».

Приложения нумеруют или обозначают арабскими цифрами или заглавными буквами русского алфавита, начиная с буквы А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч Ъ, Ы Ь.

Приложение должно иметь тематический заголовок, который пишется по центру страницы жирным шрифтом размером 14 пт гарнитурой Times New Roman. Приложения располагают и нумеруют в порядке появления на них ссылок в тексте работы.

Если в качестве приложения используется документ, имеющий самостоятельное значение (бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, приложения к бухгалтерским балансам, финансовые планы), его вкладывают в работу в оригинале или копии с оригинала.

## 4 Порядок представления на проверку и защиты курсовой работы

Курсовая работа должна соответствовать следующим требованиям:

- быть выполненной на достаточном теоретическом уровне;
- включать анализ эмпирического материала;
- основываться на результатах самостоятельного исследования;
- иметь обязательные самостоятельные выводы после каждой главы и в заключении курсовой работы;
- иметь необходимый объем;
- быть оформленной по стандарту и выполненной в указанные сроки.

Работа над темой состоит из трех этапов: подготовительного, рабочего и заключительного.

*На подготовительном этапе студент:*

- определяет цель, задачи, структуру и методы исследования;
- осуществляет поиск теоретической и эмпирической информации (работа с каталогами, составление списка литературы, работа с научной литературой, выписки, тезисы, конспектирование важного и интересного материала, разработка программы и инструментария исследования) и определяет ее объем;
- тщательно систематизирует отобранный материал, изучает его и подготавливает краткую историографию проблемы исследования;
- составляет план курсовой работы.

*На рабочем этапе студент:*

- выполняет черновой вариант работы и высказывает свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- работает над выводами по параграфам и главам;
- оформляет научно-справочный аппарат работы (сквозные ссылки, список литературы).

*На заключительном этапе студент:*

- исправляет работу в соответствии с замечаниями научного руководителя;
- выполняет окончательный вариант работы с учетом требований научного оформления;
- представляет работу научному руководителю на отзыв;
- сдает курсовую работу на защиту.

Процесс работы выстраивается в соответствии с календарным планом:

- последний месяц семестра, предшествующего по учебному плану курсовой работе – выбор объекта исследования курсовой работы и ее предварительное обсуждение с руководителем;

– первый месяц семестра – поиск, подбор, систематизация и анализ материалов по теме курсовой работы, составление плана курсовой работы и обсуждение его с руководителем;

– второй месяц семестра – написание чернового варианта курсовой работы;

– третий месяц семестра – подготовка окончательного варианта курсовой работы;

– четвертый месяц семестра – представление курсовой работы на проверку руководителю и ее защита.

В зависимости от индивидуальных особенностей студента, уровня его теоретической подготовки и общей исследовательской культуры работа может быть выполнена в более короткие сроки.

Законченная курсовая работа представляется на кафедру для проверки в сроки, согласованные с руководителем, и должна быть зарегистрирована в журнале регистрации курсовых работ (проектов) на кафедре. Дата сдачи курсовой работы на проверку проставляется на титульном листе.

В течение 10 дней после сдачи на кафедру курсовой работы студент должен выяснить результат проверки и день защиты работы (с грифом преподавателя на титульном листе – «к защите»). Если курсовая работа направляется на дополнительную работу в соответствии с замечаниями преподавателя либо на корректировку, то студент сохраняет все записи преподавателя о характере замечаний и предлагает свой ответ во время последующей защиты работы в устной или письменной форме. Курсовая работа должна быть защищена до сдачи экзамена по соответствующей учебной дисциплине.

По результатам проверки курсовой работы руководитель заполняет отзыв на курсовую работу, который содержит в себе информацию о качестве выполнения курсовой работы; положительных сторонах исследования; выявленные недостатки и замечания, которые следует устранить; качестве оформления и степени готовности курсовой работы к защите (также проставляется на титульном листе).

### **Порядок проведения защиты курсовой работы**

Курсовая работа допускается к защите при условии законченного оформления, допуска руководителя и наличия отзыва на курсовую работу. Защита курсовых работ должна быть проведена до начала экзаменационной сессии.

Защита курсовых работ проводится в установленное время в виде публичного выступления студента – защиты. В зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку проставляется полученная на защите оценка.

Непосредственная подготовка к защите курсовой работы сводится к написанию тезисов доклада. На доклад по материалам проведенных научных изысканий отводится не более 5–7 минут. Рекомендуется такая последовательность изложения:

1) тема курсовой работы (проекта);

- 2) постановка задачи и проблематики;
- 3) анализ состояния изучаемого вопроса;
- 4) обоснование и принятие решений по теме курсовой работы;
- 5) выводы и предложения по результатам исследований.

По результатам защиты оценка курсовой работы осуществляется по традиционной пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

*Отлично.* Работа выполнена самостоятельно в соответствии с заданием и в полном объеме, полученные результаты интерпретированы применительно к исследуемому объекту, основные положения работы освещены в докладе, ответы на вопросы удовлетворяют руководителя, качество оформления курсовой работы отвечает предъявляемым требованиям.

*Хорошо.* Основанием для снижения оценки может служить нечеткое представление сущности и результатов исследований на защите, или затруднения при ответах на вопросы, или недостаточный уровень качества оформления текстовой части и иллюстративных материалов, или отсутствие последних.

*Удовлетворительно.* Дополнительное снижение оценки может быть вызвано выполнением работы в целом или отдельных глав и параграфов не в полном объеме, или неспособностью студента правильно интерпретировать полученные результаты, или неверными ответами на вопросы по существу проделанной работы.

*Неудовлетворительно.* Выставление этой оценки осуществляется при несамостоятельном выполнении работы, или при неспособности студента пояснить ее основные положения, или в случае фальсификации результатов, или установленного плагиата.

Критериями оценки курсовой работы являются:

- актуальность и степень разработанности темы;
- творческий подход и самостоятельность в анализе, обобщениях и выводах;
- полнота охвата первоисточников и исследовательской литературы;
- уровень овладения методикой исследования;
- научная обоснованность и аргументированность обобщений, выводов и рекомендаций;
- научный стиль изложения;
- соблюдение всех требований к оформлению курсовой работы и сроков ее исполнения.

## Приложение 1

### Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Активные операции коммерческого банка и особенности их развития на современном этапе
2. Активные операции кредитных организаций: анализ и доходность
3. Активы коммерческого банка - анализ качества их структуры
4. Анализ баланса современного коммерческого банка и пути его совершенствования
5. Анализ вероятности кредитного риска при кредитовании физических лиц
6. Анализ вкладов физических лиц как источника формирования ресурсной базы коммерческого банка
7. Комплексный анализ деятельности кредитной организации (на основе публикуемой отчетности)
8. Анализ деятельности кредитной организации по консолидированному балансу
9. Анализ доходности банковских продуктов
10. Анализ затрат банка и методы их оптимизации
11. Анализ и оценка доходов и расходов коммерческого банка
12. Анализ и оценка состояния ликвидности кредитной организации
13. Анализ и оценка ссудной задолженности банка (на примере)
14. Анализ и оценка устойчивости ресурсной базы кредитной организации
15. Анализ и оценка эффективности кредитования клиентов коммерческого банка
16. Анализ документарных операций коммерческого банка
17. Анализ кредитных операций коммерческого банка
18. Анализ лизинговых операций в коммерческом банке
19. Анализ операций доверительного управления коммерческого банка
20. Анализ операций коммерческого банка с векселями
21. Анализ операций коммерческого банка с иностранной валютой
22. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами
23. Анализ привлеченных и размещенных средств коммерческого банка
24. Анализ срочных операций коммерческого банка
25. Анализ факторинговых операций в коммерческом банке
26. Анализ имущественного положения предприятия - заемщика
27. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании физических лиц)
28. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании юридических лиц)
29. Анализ ипотечных программ кредитования населения
30. Анализ использования залога в практике кредитной организации
31. Анализ качества активов кредитной организации

32. Анализ клиентской базы кредитной организации
33. Анализ кредитного портфеля (на примере)
34. Анализ кредитного потенциала коммерческих банков
35. Анализ кредитного риска при потребительском кредитовании
36. Анализ кредитных продуктов коммерческого банка
37. Анализ кредитных рисков коммерческих банков
38. Анализ кредитования малого бизнеса
39. Анализ кредитоспособности заемщика – физические лица
40. Анализ кредитоспособности заемщика – юридические лица
41. Анализ оснований для проведения принудительной или добровольной ликвидации банка
42. Анализ платежного оборота коммерческого банка
43. Анализ различий между функциями банковских и небанковских кредитных организаций
44. Анализ современных форм пассивных операций коммерческих банков
45. Анализ структуры депозитов коммерческого банка
46. Анализ структуры пассивов коммерческого банка
47. Анализ финансового состояния коммерческого банка
48. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации
49. Анализ эффективности использования пластиковых карт
50. Индивидуальная тема

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет \_\_\_\_\_  
Кафедра \_\_\_\_\_  
Дисциплина \_\_\_\_\_

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

Тема \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Выполнил студент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись инициалы, фамилия

Курс \_\_\_\_\_ Группа \_\_\_\_\_

Направление/  
специальность \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_  
должность, ученая степень, ученое звание  
\_\_\_\_\_   
фамилия, имя, отчество

Дата сдачи:  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата защиты:  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Оценка: \_\_\_\_\_

Ульяновск  
20\_\_ г.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет \_\_\_\_\_  
Кафедра \_\_\_\_\_  
Дисциплина \_\_\_\_\_

**ЗАДАНИЕ НА КУРСОВОЙ ПРОЕКТ (РАБОТУ)**

студенту \_\_\_\_\_ группа \_\_\_\_\_ фамилия, инициалы \_\_\_\_\_  
Тема проекта (работы) \_\_\_\_\_

Срок сдачи законченного проекта (работы) «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Исходные данные к проекту (работе) \_\_\_\_\_

(базовое предприятие, характер курсового проекта (работы):

\_\_\_\_\_ задание кафедры, инициативная НИР, рекомендуемая литература, материалы практики)

Содержание пояснительной записки (перечень подлежащих разработке вопросов)

Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
\_\_\_\_\_ должность \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ инициалы, фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Студент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
\_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_ инициалы, фамилия

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ОТЗЫВ**  
**руководителя на курсовой проект (работу)**

студента

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ фамилия, имя и отчество

Факультет \_\_\_\_\_ группа \_\_\_\_\_ курс \_\_\_\_\_

Дисциплина \_\_\_\_\_

Тема \_\_\_\_\_ проекта \_\_\_\_\_ (работы)

\_\_\_\_\_

Отмечаются следующие моменты: актуальность темы исследования; соответствие содержания и структуры курсовой работы ее теме; степень разработанности проблемы, наиболее интересно исследованные вопросы. Оценивается степень самостоятельности и инициативы студента; умение пользоваться различными источниками информации; уровень его теоретической подготовки; умение анализировать научные материалы, делать практические выводы; знание основных концепций, научной и специальной литературы по избранной теме. Содержится оценка проекта (работы) руководителем.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_

/ \_\_\_\_\_ /

должность, учёная степень, ученое звание

подпись

инициалы, фамилия

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Учебное электронное издание

*Старостина* Татьяна Геннадьевна

**Методические указания по выполнению  
курсовой работы по дисциплине «Экономический анализ  
деятельности кредитной организации»  
для студентов направления 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в  
банковской сфере»**