

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
Институт экономики и права
Кафедра финансов и экономической безопасности

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания
к выполнению курсовой работы
для студентов направления
38.03.01 «Экономика» («Финансы и кредит»)

Курган 2020

Кафедра финансов и экономической безопасности

Дисциплина: «Банковское дело» (38.03.01 «Экономика»)

Составил: канд. экон. наук, доцент Е. В. Федоренко.

Печатается в соответствии с планом издания, утверждённым методическим советом университета «06» февраля 2020 г.

Утверждены на заседании кафедры «17» ноября 2020 г.

Введение

Настоящие методические указания предназначены для студентов направления «Экономика», изучающих дисциплину «Банковское дело».

В методических указаниях излагаются процедуры выбора темы курсовой работы, составления плана, даются рекомендации по изучению источников информации, написанию и оформлению разделов курсовой работы, а также ее защите.

Общие положения

Целью изучения дисциплины «Банковское дело» является получение комплексных знаний по вопросам организации банковского бизнеса, анализа результативности банковской деятельности, использования современных банковских технологий.

Курсовая работа выполняется студентами 4 курса в соответствии с рабочей программой дисциплины «Банковское дело» и учебным планом направления «Экономика», имеет целью закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении дисциплины.

Написание курсовой работы имеет целью:

- углубить и закрепить теоретический материал;
- закрепить навыки научно-исследовательской работы;
- закрепить умение обобщать материал и делать аргументированные выводы на основании обработки и анализа практического материала;
- развить способность четко излагать свою точку зрения.

Для написания и защиты курсовой работы можно рекомендовать следующие этапы:

- 1) выбор темы курсовой работы;
- 2) подбор и изучение необходимых источников информации;
- 3) написание курсовой работы;
- 4) оформление курсовой работы;
- 5) защита курсовой работы.

1 Выбор темы курсовой работы

При выборе темы работы студенту следует руководствоваться актуальностью проблемы, возможностью получения фактических материалов, наличием специальной научной литературы (монографий и статей) по исследуемой проблеме.

Необходимо подчеркнуть, что предъявляемая на кафедру курсовая работа должна являться результатом самостоятельной работы студента, что должно быть подтверждено проверкой на заимствования (допустимый уровень не более 40 %).

Как правило, студентам предлагается примерный перечень тем курсовой работы, утвержденный на заседании кафедры. При согласовании с научным руководителем студент может изменить тематику курсовой работы. Для выбора темы курсовой работы устанавливается срок – не более 2-х недель после начала семестра. Если возникнут трудности у студентов по выбору тем курсовой работы, следует обратиться за консультацией к научному руководителю.

Студентам, которые не выбрали тему курсовой работы в установленный срок, научный руководитель сам определяет тему.

2 Подбор и изучение необходимой литературы

Обязательным требованием к курсовой работе является использование при написании нормативных документов ЦБ РФ (Банка России), относящихся к теме исследования.

Изучение источников требует последовательности. Следует начать с учебников для того, чтобы уяснить для себя общие подходы к решению поставленной в курсовой работе проблемы. Затем необходимо оценить современное состояние нормативно-правового регулирования изучаемой проблемы со стороны ЦБ РФ, и только потом переходить к монографиям и научным статьям, в том числе зарубежных авторов.

Особое внимание следует уделить научным исследованиям, содержащим описание опыта практического использования инструментов и методов управления в современной банковской практике, экономико-математических моделей и современных технологий банковской деятельности.

Можно выделить следующие этапы в изучении необходимой литературы:

- общее ознакомление со структурой и содержанием источников с целью написания плана курсовой работы;
- углубленное изучение источников по направлениям плана работы.

3 Составление плана курсовой работы

Исследование темы курсовой работы должно вестись по плану, определяющему круг тех вопросов и проблем, которые должны быть затронуты в работе.

План определяет основное содержание курсовой работы, обеспечивает логику в изложении материала.

Примерный план курсовой работы может быть следующим.

ВВЕДЕНИЕ

- 1 Нормативно правовое регулирование процесса управления (объектом исследования).
- 2 Экспресс-диагностика финансового состояния (кредитной организации).
- 3 Актуальные методы и инструменты управления (объектом исследования) в современной банковской практике.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

План курсовой работы согласовывается с научным руководителем и закрепляется в виде задания на курсовую работу на стандартном бланке.

4 Написание курсовой работы

Во введении, объемом 2–3 страницы автор курсовой работы обосновывает актуальность темы, степень ее изученности и мотивы относительно выбора темы (подтверждается несколькими ссылками на научные работы аналогичной тематики). Во введении должны быть сформулированы цель и задачи, которые поставлены автором при изучении выбранной темы, что возможно после изучения базовых учебников, монографий и научных статей.

В основной части, объемом 25–30 страниц, необходимо раскрыть сущность тех вопросов, которые обозначены в плане.

В условиях динамично развивающегося банковского законодательства необходимо после изучения актуальных версий основных нормативных документов описать в первой главе основной части курсовой работы круг вопросов, регулируемых положениями, инструкциями и указаниями Банка России (в рамках темы курсовой работы), опубликованными на сайте ЦБ РФ [6]. В списке используемых источников необходимо привести их полный перечень в актуальном состоянии и дать корректную ссылку.

Второй раздел основной части содержит экспресс-оценку финансового состояния кредитной организации на основании фактической отчетности кредитной организации, опубликованной на сайте Центрального банка РФ [6].

Выбор кредитной организации осуществляется студентом самостоятельно, согласуется с руководителем курсовой работы и фиксируется в бланке задания.

Для расчетов используются баланс-нетто, баланс-брутто и отчет о прибылях и убытках кредитной организации.

Экспресс оценка проводится по следующим направлениям:

- коэффициенты оценки достаточности капитала;
- коэффициенты оценки качества активов;
- коэффициенты оценки деловой активности
- коэффициенты оценки финансовой стабильности кредитной организации;
- коэффициенты оценки доходности кредитной организации;
- коэффициенты оценки ликвидности кредитной организации.

Таблица 1 – Показатели, используемые для экспресс-оценки финансового состояния кредитной организации

Наименование показателя	Расчетная формула	Рекомендуемое значение
А	1	2
1 Коэффициенты оценки достаточности капитала		
Уровень собственных средств в пассивах (К1)	$K1 = \text{собственные средства} / \text{всего пассивов-брутто}$	min =0,10
Соотношение собственных и привлеченных средств банка	$K2 = \text{собственные средства брутто} / \text{привлеченные средства}$	min =0,25
Отношение собственных средств банка к активам, размещение которых связано с риском потерь	$K3 = \text{собственные средства брутто} / \text{доходные активы нетто}$	min =0,20
Качество использования собственных средств	$K4 = \text{собственные средства нетто} / \text{собственные средства брутто}$	min =0,50
Рост капитала банка за счет формирования фондов	$K5 = \text{уставный фонд} / \text{собственные средства брутто}$	min =0,20
2 Коэффициенты оценки качества активов		
Уровень доходности активов	$K6 = \text{доходные активы нетто} / \text{всего активов нетто}$	max =0,75
Коэффициент защищенности от риска	$K7 = (\text{чистая прибыль} + \text{резервы} + \text{резервный фонд}) / \text{доходные активы}$	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов

Продолжение таблицы 1

А	1	2
Уровень активов с повышенным риском	K8=активы с повышенным риском /доходные активы	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Уровень сомнительной задолженности	K9=просроченная кредитная задолженность/кредитные вложения, включая межбанковские	max =0,05
Соотношение активов-нетто и активов-брутто	K10=активы нетто/активы брутто	min = 0,75
3 Коэффициенты оценки деловой активности		
Общая кредитная активность	K11= кредитные вложения, включая межбанковские/активы нетто	в интервале от 0,5 до 0,8
Инвестиционная активность	K 12=(ценные бумаги+векселя+участия)/активы брутто	max =0,1
Коэффициент использования привлеченных средств	K13=доходные активы нетто/привлеченные средства	max =0,8
Коэффициент рефинансирования	K14=межбанковские кредиты, выданные/межбанковские кредиты, полученные	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
4 Коэффициенты оценки финансовой стабильности банка		
Коэффициенты стабильного развития	K15.1=собственные средства нетто/доходные активы нетто	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
	K15.2=темп роста собственных средств нетто/темп роста доходных активов нетто	min = 1,0
Коэффициенты управления расходами	K16.1= темп роста операционных доходов/темп роста операционных расходов	min = 1,0
	K16.2= темп роста процентных доходов/темп роста процентных расходов	min = 1,0
5 Коэффициенты оценки доходности банка		
Уровень прибыльности активов	K17= прибыль по балансу/активы нетто	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов

Продолжение таблицы 1

А	1	2
Норма прибыли на уставный капитал	K18=чистая прибыль/ уставный капитал	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов
Уровень процентной маржи	K19=(проценты полученные – проценты уплаченные)/средний остаток доходных активов	сравнивают значения коэффициентов за ряд периодов (на 2–3 п.п. больше достаточной процентной маржи)
6 Коэффициенты оценки ликвидности банка		
Оценка резервов первой очереди	K20=Денежные средства/(депозиты до востребования + срочные депозиты + межбанковские депозиты + средства в расчетах)	optim от 0,05 до 0,2
Коэффициент мгновенной ликвидности	K21=высоколиквидные активы/привлеченные средства нетто	optim от 0,15 до 0,2
Уровень сбалансированности активов и пассивов	K22=текущие активы/текущие пассивы	максимально приближается к 1,0

На основании рассчитанных коэффициентов (сводные таблицы расчетов целесообразно разместить в приложение) составляется описательная модель финансового состояния кредитной организации, в которой основные выводы подтверждаются графическими иллюстрациями. Выводы экспресс-оценки, выполненные на достоверном фактическом материале (публикуемую отчетность следует разместить в приложение), подтверждают существующие тенденции развития банковского бизнеса и актуальность выбранной автором темы и объекта исследования.

В соответствии с темой курсовой работы третий раздел основной части должен содержать развернутый анализ используемых в современной банковской практике технологий, инструментов и методов управления выбранным объектом исследования, описывать наиболее интересные, с точки зрения автора, примеры использования экономических, в том числе экономико-математических, моделей в банковской практике управления.

Изложение материала должно содержать анализ различных точек зрения на изучаемую проблему и обосновывать выводы автора курсовой работы. При-

водимый в работе теоретический материал может быть проиллюстрирован статистическим и иным фактическим материалом, оформленным в виде таблиц, графиков и диаграмм. Весь иллюстративный материал должен иметь ссылку на источник с указанием страниц, должен иметь единицы измерения приводимых показателей, а также указание периода и субъекта, к которому они относятся. Если объем иллюстративного материала велик, его следует поместить в приложение.

В заключении (объем 2–3 страницы) автор должен в сжатом виде привести и обобщить основные выводы, сформулированные в результате исследования и предложения, если таковые имеются.

5 Оформление курсовой работы

Работа должна быть оформлена в соответствии с действующим ГОСТом на оформление научно-исследовательских работ; на одной стороне листа формата А4, 60 знаков в строке, включая промежутки, 30 строк на странице, выравнивание текста – по ширине. Поля: верхнее, нижнее, левое – 2,0 см, правое – 1,0 см, номер страницы – внизу посередине. Нумерация сквозная, начиная с титульного листа, однако страницы проставляются со второй страницы введения.

Титульный лист должен соответствовать установленной университетом форме. Объем приложений не ограничен, приложения в объем работы при подсчете страниц не входят.

Список используемых источников должен содержать не менее 20 пунктов со ссылками по тексту в местах использования и составляется в порядке упоминания в тексте курсовой работы.

6 Защита курсовой работы

Студент обязан сдать прошнурованную, оформленную, подписанную автором, с указанием даты завершения, курсовую работу на кафедру не позднее установленного в задании на курсовую работу срока. Курсовая работа проверяется руководителем в течение 3 рабочих дней, в случае несоответствия требованиям настоящих методических указаний, возвращается студенту на доработку. Защита проходит в установленные кафедрой сроки.

Во время защиты студент должен доложить основные результаты исследования в форме краткого доклада объемом не более 5 минут, и ответить на замечания руководителя и вопросы комиссии.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под ред. А. М. Карминского. – Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. – 272 с. – URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения: 10.12.2020).
- 2 Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения: 10.12.2020).
- 3 Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. – 158 с. – URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения: 10.12.2020).
- 4 Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учебное пособие / А. М. Тавасиев. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. – 640 с. – URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения: 10.12.2020).
- 5 Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. – Москва : Магистр, 2010. – 352 с.
- 6 Центральный Банк Российской Федерации : офиц. сайт. – URL : <http://cbr.ru> (дата обращения: 10.12.2020).
- 7 Журнал «Финансы и кредит» : офиц. сайт. – URL : <https://www.finizdat.ru/journal/fc/> (дата обращения: 10.12.2020).
- 8 Журнал «Банковское дело» : офиц. сайт. – URL : <https://www.bankdelo.ru> (дата обращения: 10.12.2020).
- 9 Журнал Банковские технологии: офиц. сайт. – URL : <https://banktech.ru/> (дата обращения: 10.12.2020).
- 10 Журнал РБК: офиц. сайт. – URL : <https://www.rbc.ru/magazine/> (дата обращения: 10.12.2020).
- 11 Журнал Forbes : офиц. сайт. – URL : <https://www.forbes.ru/> (дата обращения: 10.12.2020).

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Примеры тем курсовых работ

- 1 Современные финансовые технологии и их использование в банковском бизнесе.
- 2 Инструменты привлечения денежных средств физических лиц в кредитной организации.
- 3 Инструменты инвестиционных операций кредитных организаций.
- 4 Организация финансового планирования деятельности кредитной организации.
- 5 Управление ликвидностью кредитной организации.
- 6 Управление эффективностью деятельности кредитной организации.
- 7 Управление ресурсной базой кредитной организации.
- 8 Управление качеством кредитного портфеля кредитной организации.
- 9 Управление процентным риском кредитной организации.
- 10 Управление валютным риском кредитной организации.
- 11 Управление операциями кредитной организации на межбанковском денежном рынке.
- 12 Конъюнктурный анализ клиентов кредитной организации.
- 13 Управление собственными средствами кредитной организации и проблема достаточности банковского капитала.
- 14 Кредитные технологии и организация управления их развитием в кредитной организации.
- 15 Формирование и управление портфелем ценных бумаг в кредитной организации.
- 16 Организация системы внутреннего контроля в кредитной организации.
- 17 Организация и управление межбанковскими операциями кредитной организации.
- 18 Корпоративные стратегии кредитных организаций.
- 19 Управление рыночными рисками кредитной организации.
- 20 Private Banking в банковском бизнесе.

Федорец Елена Владимировна

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Методические указания
к выполнению курсовой работы
для студентов
направления 38.03.01 «Экономика» («Финансы и кредит»)

Редактор Л. П. Чукомина

Подписано в печать 26.02.21	Формат 60*84 1/16	Бумага 80 г/м ²
Печать цифровая	Усл. печ. л. 1,0	Уч.-изд. л. 1,0
Заказ № 23	Тираж 25 экз.	

БИЦ Курганского государственного университета.

640020, г. Курган, ул. Советская, 63/4.

Курганский государственный университет.