

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет»  
Кафедра банковского дела и ценных бумаг

## **Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций**

(методические указания по выполнению курсовой работы)  
для обучающихся направления подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит  
Направленность (профиль): Финансы и финансовые институты  
Квалификация выпускника: магистр  
Форма обучения: очная, заочная

Иркутск  
Издательство БГУ  
2016

УДК 378.2 (075.8)  
ББК 74.48я7  
М 74

Печатается по решению редакционно-издательского совета  
Байкальского государственного университета

Жигас М.Г.

Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций : методические указания по выполнению курсовой работы для обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит профиль (Финансы и финансовые институты) / М.Г. Жигас .–Иркутск : Изд-во БГУ, 2016. – 30 с.

Методические указания по выполнению курсовой работы составлены в соответствии с учебным планом на основании ФГОС ВО направления подготовки магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит направленность (профиль): Финансы и финансовые институты. Включают тематику курсовых работ по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций», методические указания по их выполнению и оформлению курсовой работы, список рекомендуемой литературы.

Предназначены для студентов очной и заочной формы обучения направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит направленность (профиль): Финансы и финансовые институты

ББК 74.48я7

© Издательство БГУ, 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	5
2. Определение темы курсовой работы .....	6
3. Подбор литературы и изучение материалов по исследуемой теме курсовой работы.....	7
4. Составление плана курсовой работы и ее содержание .....	8
5. Порядок оформления курсовой работы .....	10
6. Представление и защита курсовой работы .....	18
7. Руководство курсовой работой.....	19
8. Хранение курсовой работы.....	20
Приложение 1. Тематика курсовых работ .....	21
Приложение 2. Форма Журнала закрепления тем и учета курсовых работ....	25
Приложение 3. Титульный лист .....	26
Приложение 4. Содержание.....	27
Приложение 5. Критерии оценки курсовой работы .....	28
Приложение 6. Форма Отзыва на курсовую работу.....	29

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические рекомендации устанавливают порядок подготовки и защиты курсовых работ студентами в сроки, определяемые соответствии с учебными планами университета. Курсовая работа по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций», согласно учебного плана, выполняется на первом курсе второго триместра.

В методических рекомендациях определены требования к результатам разработки курсовых работ, тематика работ, правила оформления, оценочные средства для текущего контроля и аттестации, учебно-методическое и информационное обеспечение.

В методических указаниях учитывается, что курсовая работа является завершающей стадией изучения курса «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций» и в большей степени приближается к самостоятельной исследовательской работе, где могут находить отражение как полученные знания по курсу учебной программы, так и новые рекомендации, предложения и решения актуальных вопросов в области банковской деятельности.

Подчеркивается необходимость творческого, а неформального подхода студента к выбору темы курсовой работы, решению ее содержательной части, соблюдению общей формы, порядка написания и оформления работы.

В ней изложены назначение, цель и характер курсовой работы, общая структура, порядок и указание по выполнению отдельных разделов курсовых работ, типовое содержание и требование к их оформлению. Сделан акцент на необходимость творческого подхода при рассмотрении в курсовой работе тех или иных теоретических и практических вопросов.

Целью выполнения курсовой работы по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций» является систематизация и углубление студентами теоретических знаний по банковской деятельности, развитие навыков самостоятельной работы с законодательно-нормативными материалами и экономической литературой, демонстрация способностей исследовательской работы, логического мышления, использование методов индукции, дедукции, критического анализа и умение делать выводы и давать рекомендации.

*Задачами* курсовой работы являются:

- углубление теоретических знаний в области банковского дела;
- рассмотрение методик оценки финансовой устойчивости кредитной организации, а также ознакомление с проблемными вопросами, требующими проведение дополнительных самостоятельных научных исследований прикладного характера.
- развитие навыков самостоятельной работы с нормативными документами, законодательными актами, регулирующими банковское дело, а также с экономической литературой по страхованию.
- применение теоретических знаний в конкретных практических ситуациях;

– формирование умений по обобщению теоретического материала и собственного мнения.

При выполнении курсовой работы студент должен:

– подобрать и изучить все законодательно-нормативные материалы и специальную литературу по выбранной теме;

– оценить законодательное и нормативное регулирование рассматриваемого вопроса, комментарии специалистов по законодательно-нормативному регулированию исследуемого вопроса, точки зрения разных авторов по нему, обосновать выводы и сформулировать собственное мнение студента по исследуемому объекту;

– изложить полученные знания последовательно в соответствии с планом и требованиями к оформлению курсовой работы;

– самостоятельно провести анализ банковского сектора в контексте выполняемой темы работы, дать выводы и рекомендации, оценить перспективы развития.

Формируемые компетенции в результате выполнения курсовой работы:

-ПК-5 способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

-ПК-6 способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной

Кафедра «Банковское дело и ценные бумаги» назначает следующие контрольные сроки разработки и защиты курсовой работы:

Работа выполняется в течение учебного года на первом курсе второго триместра. Установлены следующие сроки выполнения и защиты работы.

1. Срок выбора и закрепления темы курсовой работы до начала второго триместра.

2. До 01 февраля - Срок согласования студентом плана курсовой работы с руководителем.

3. До 01 марта - Срок предъявления курсовой работы на кафедру и для проверки.

4. До 10 марта - Срок предъявления завершенной курсовой работы на кафедру.

5. До 20 марта - Срок защиты курсовой работы.

Магистр должен:

1. иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик;

2. понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;

3. уметь использовать знания по теории финансов, денег, кредита в своей практической деятельности;

4. знать основы организации денежно-кредитного регулирования, взаимосвязи между разными частями денежного и торгового оборота, основы бан-

ковского и биржевого дела, основы организации налогообложения и страхования, государственных и муниципальных финансов;

5. быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, включая внешне экономическую сферу, способным самостоятельно работать на должностях, требующих аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
6. решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере денежных, финансовых и кредитных отношений;
7. видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;
8. быть конкурентоспособным, обладать знаниями по смежной специализации;
9. уметь на научной основе организовать свой труд, владеть компьютерными методами сбора, хранения и обработки информации, применяемыми в сфере его профессиональной деятельности, использовать современные информационные технологии.

Курсовая работа по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций» может стать составной частью его выпускной квалификационной работы, разрабатываемой по кафедре «Банковское дело и ценные бумаги».

## **2. Определение темы курсовой работы**

Кафедра ежегодно актуализирует и разрабатывает примерный перечень тем курсовых работ и утверждает его на заседании кафедры (Приложение 1).

Темы курсовых работ размещаются на стенде кафедры и доводятся до студентов в первом семестре. В начале курса по дисциплине преподаватель сообщает студентам о предусмотренной курсовой работе, сроках и порядке выбора темы, о размещении информации тематики курсовых работ и настоящих методических рекомендациях.

Темы предлагаются студентам на выбор. Студент вправе выбрать одну из представленных кафедрой тем или предложить собственную тему курсовой работы, обосновав ее целесообразность и соответствие дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций». Окончательно тема работы может быть сформулирована совместно студентом и руководителем и утверждена Заведующим кафедрой. Закрепление тем курсовой работы производится в форме таблицы (Приложение 2). Не допускается в одной учебной группе одна тема более чем на одного студента.

На основании названных таблиц кафедра закрепляет тему курсовой работы за конкретным студентом. Изменение или уточнение темы курсовой работы возможно не позднее, чем за месяц до установленного срока предоставления курсовой работы (то есть за один месяц до 20 февраля). Для внесения изменения необходимо личное заявление студента на имя Заведующего кафедрой, согласованного с руководителем, в котором студент поясняет мотив (причину) своего обращения.

### **3. Подбор литературы и изучение материалов по исследуемой теме курсовой работы**

Работа над выбранной темой начинается с подбора и изучения источников информации, необходимых для выполнения курсовой работы. Студент подбирает литературу самостоятельно по каталогам, имеющимся во всех библиотеках, в том числе и в библиотеке Университета и ЭБС, по журнальным публикациям, в интернете.

При работе над исследованием необходимо знание Законов и нормативных актов Банка России, относящихся к выбранной теме. Изучение литературы рекомендуется начинать с учебников и нормативных актов, далее переходить к монографиям и статьям в периодической печати. Следовательно, этапы изучения литературы для написания курсовой работы:

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

Основным при изучении литературы является правильный тематический подбор и систематизация материалов в соответствии с разработанным планом. Это позволит более актуально изложить известный материал, сопоставить различные точки зрения, сформировать собственный взгляд на проблему, что служит основой самостоятельного выполнения курсовой работы.

На фактический материал (данные), изложение точек зрения различных авторов - следует давать ссылки на источник. Особое внимание при изучении литературы следует обратить на точность цитирования, табличного и цифрового материала, а также на четкость записи полного названия источника: фамилия и инициалы автора, название книги или статьи, место издания, год издания и обязательно номер страницы, на которой находится цитата или цифра. Эти записи ускорят работу по оформлению ссылок.

При выполнении курсовой работы следует пользоваться справочно-правовыми системами «Гарант» и «Консультант Плюс», предметными каталогами и библиографическими справочниками библиотеки университета и других библиотек, перечнями опубликованных материалов, которые имеются в периодических изданиях, а также другими возможными путями поиска учебной, научной литературы в печатных и электронных источниках.

В качестве учебной литературы полезно использовать издания разных лет, чтобы изучить теоретические основы, а также изменение подходов авторов по исследуемой тематике. Преимущество должно отдаваться наиболее современным публикациям в ведущих рецензируемых периодических изданиях. Рекомендуется использовать следующие интернет-ресурсы:

1. <http://www.biblioclub.ru> – Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» – обеспечивает доступ к наиболее востре-

бованным материалам – первоисточникам, учебной, научной литературе ведущих издательств;

2. <http://www.ebiblioteka.ru> – Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных ООО «ИВИС»;

3. [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru) – НЭБ «eLibrary», доступ к российским журналам, находящимся полностью или частично в открытом доступе при условии регистрации;

4. <http://lib-catalog.isea.ru> – доступ к электронному каталогу библиотеки университета

5. <http://eup.ru/> – Библиотека экономической и управленческой литературы;

При написании курсовой работы по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций» должен быть использован основной законодательно-нормативный документ по конкретному объекту исследования, а также изучено не менее 40 соответствующих источников информации по выбранной теме. Следует заметить, что копирование текста отдельных материалов при написании курсовой работы является недопустимым, поэтому подобранный материал должен быть обработан студентом самостоятельно, а на заимствование текста должны быть даны ссылки.

#### **4. Составление плана курсовой работы и ее содержание**

Выбрав тему, изучив литературу по выбранной теме, студент самостоятельно составляет план курсовой работы и согласовывает с руководителем. План должен отражать цель и пути ее достижения, раскрывать тему, выделяя наиболее актуальные вопросы темы с разбивкой на параграфы. Курсовая работа по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций» должна содержать следующие структурные элементы:

Структура курсовой работы должна включать следующие разделы:

1. титульный лист;
2. содержание;
3. введение;
4. основная часть;
5. заключение;
6. список использованной литературы;
7. приложения с указанием названий и номеров страниц.

##### ***Титульный лист.***

Титульный лист является первой страницей курсовой работы. Номер страницы на титульном листе не ставится. Формат *титульного листа* в представлен в Приложении 3.

##### ***Содержание.***

Содержание следует оформлять на отдельном листе. Оно должно от-



ражать перечень пронумерованных заголовков с указанием номеров страниц, на которых расположены заголовки. Содержание включает: введение, название параграфов, практическое задание, заключение, список использованной литературы, приложения. Такие заголовки как «Введение», «Заключение», «Список использованной литературы» и «Приложения» не нумеруются. Содержание формируется автоматически.

Образец оформления содержания представлен в **приложении 3**

**Введение.** Во введении обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы. Обычно введение составляется после написания основной части работы и заключения. Его объем 1,5–3 страницы. Приводится краткий обзор использованных материалов, методы исследования.

**Основная часть.** В основной части курсовой работы следует представить *теоретические аспекты*, вытекающие из цели и задач исследования, а также выполнить *практическую часть*.

Содержание основной теоретической части должно точно соответствовать теме курсовой работы и полностью ее раскрывать. Согласно плану работы логично и последовательно изложить собранный материал по исследуемой теме, соблюдая взаимосвязку и переход от одного вопроса к другому.

Основная часть обычно состоит из двух глав:

1. в первой главе содержатся теоретические основы разрабатываемой темы, включая характеристику объекта и или (предмета) исследования, описание методики исследования, инструментальные средства для сбора и обработки данных в соответствии с поставленными задачами;

2. во второй главе содержатся примеры из практики банковской деятельности, анализ результатов исследования с использованием современных математических методов, информационных технологий (графиков, диаграмм и т.п.);

Каждая из глав может включать как минимум два или более параграфов. Название главы не должно дублировать название темы, а название параграфов - названия глав.

В основной части автор должен раскрыть сущность тех вопросов, которые он обозначил в плане. При раскрытии темы наряду с исследованиями конкретного материала студент должен показать знания теоретических основ, осветить зарубежный опыт и возможности его использования. Целесообразно начать основную часть работы с изложения теоретических положений темы, исторического аспекта. Рекомендуется раскрыть сущность изучаемого явления или процесса, их тенденции и перспективы.

Следует представить обзор существующих точек зрения по изучаемой проблеме в экономической литературе и обозначить свою позицию по данному вопросу, далее — остановиться на конкретных показателях, проанализировать фактический материал, привлеченный из разных источников.

Обязательным требованием работы является наличие табличного, графического и цифрового материала, их анализ и обобщение. Приводимый в работе статистический материал должен быть тесно увязан с текстом. По

возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы. Все приведенные схемы должны быть пронумерованы, иметь ссылку на источник с упоминанием страниц, откуда взяты данные, содержать указание единиц измерения приводимых показателей, а также периода, к которому они относятся.

Основная часть должна содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, обосновывать предложения и пути решения поставленных проблем.

Материал, обосновывающий точку зрения автора, может быть представлен в виде таблиц, графиков, расчетов. Если объем материала велик, то его следует поместить в конце работы в приложениях.

Основную часть работы завершает Заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы.

**В заключении** автор должен в сжатом виде привести основные выводы, сформулированные в результате исследования, и предложения, если такие имеются. Заключение не должно служить логическим продолжением работы и содержать новые моменты, не рассмотренные в основной части работы. Редакционно оно может повторять выписки из основной части работы. Объем заключения составляет 2–3 страницы.

**Список использованной литературы.** Список использованной литературы должен содержать не менее 20 наименований источников: законодательные акты, нормативные документы, комментарии, научные статьи, публикации, учебные пособия и т.п., которые были изучены и использованы студентом при выполнении курсовой работы с цитированием и указанием ссылок по тексту.

**Приложение.** В приложении рекомендуется включать большие таблицы, рисунки, схемы и другие вспомогательные материалы, связанные с выполнением работы, с целью сокращения основной части работы, на которые должны быть даны ссылки по тексту.

## **5. Порядок оформления курсовой работы**

Объем курсовой работы составляет не менее 25-30 страниц. Курсовая работа должна быть напечатана и переплетена. Страницы должны быть пронумерованы по центру внизу.

### **Требования к оформлению работы**

Курсовая работа пишется на русском языке и оформляется в соответствии с ГОСТами «Системы стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу» (СИБИД):

1. ГОСТ 7.32-2001 (СИБИД. Отчет о научно-исследовательской работе Структура и правила оформления);

2. ГОСТ 7.1-2003 (СИБИД. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления);
3. ГОСТ \_\_\_\_\_ 7.80-2000 (СИБИД. Библиографическая запись. Заголовки. Общие требования и правила составления);
4. ГОСТ 7.82-2001 (СИБИД. Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов. Общие требования и правила составления);
5. ГОСТ Р 7.0.5-2008 (СИБИД. Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления);

**Оформление текстовой части курсовой работы.** Текст должен быть пронумерован по центру внизу. Введение начинается с третьей страницы.

Текст курсовой работы должен иметь определенные параметры страницы.

***Параметры страницы.***

Установить в «Файл – Параметры страницы» следующие параметры: верхнее поле – 1,5 см, левое – 3 см, нижнее – 2 см, правое – 1 см; формат А4, ориентация «Книжная».

***Параметры основного текста.***

Установить следующие параметры основного текста: шрифт – Times New Roman Cyr, размер – 14 пт., начертание – обычное, междустрочный интервал – полуторный. Абзацный отступ (отступ первой строки) – 1-1,5 см, выравнивание основного текста – по ширине. По тексту в словах должен быть сделан перенос. Для этого установить функцию: «Расстановка переносов», «Авто» или «Автоматическая расстановка переносов».

Каждый новый раздел начинается с новой страницы путем использования функции: «Вставка – Разрыв страницы». Подразделы внутри одной главы располагаются последовательно и оформляются с учетом требований к подзаголовкам.

***Параметры заголовка.***

Установить следующие параметры заголовка: шрифт – Times New Roman Cyr, размер – 16 пт., начертание – полужирное, междустрочный интервал – одинарный, интервал перед – 12 пт., интервал после – 6 пт., абзацный отступ (отступ первой строки) – 0 мм, выравнивание – по центру. Перенос слов в заголовках не допускается. Оставлять заголовок на странице без относящегося к нему текста нельзя. Все заголовки курсовой работы (за исключением введения, заключения, списка использованной литературы и приложений) нумеруются. Нумерация осуществляется арабскими цифрами – 1, 2, 3, 4 и т.д. После номера заголовка ставится точка. *Точка в конце заголовка не ставится.*

***Пример:***

## **1. . Критерии оценки финансовой устойчивости кредитной организации с позиции субъектного состава рынка**

Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Точка в конце заголовка не ставится. Переносы слов в заголовках не допускаются.

### ***Параметры подзаголовка.***

Установить следующие параметры подзаголовка: шрифт – Times New Roman Cyr, размер – 14 пт., начертание – полужирное, междустрочный интервал – одинарный, интервал перед – 6 пт., интервал после – 6 пт., абзацный отступ (отступ первой строки) – 0 мм, выравнивание – по центру.

Точка в конце подзаголовка не ставится. Переносы слов в подзаголовках не допускаются.

### ***Пример:***

## **1. Сущность кредита**

### **1.1. Понятие кредита**

Интервал между заголовком (подзаголовком) и началом основного текста курсовой работы соответствует одной пустой строке с одинарным интервалом.

При наборе текста следует соблюдать следующие правила:

- не допускать двух и более пробелов;
- не делать абзацный отступ пробелами и табуляцией;
- не допускать висячих строк (т. е. состояния, когда на последнюю строку абзаца переходит количество символов, меньше абзацного отступа).

### ***Дефисы и тире.***

По тексту в соответствии с правилами русского языка должны ставиться *дефисы* (-), *тире* (—) Ctrl+Alt+Num (-) и *соединительные тире* (–) Ctrl+Num(-). Дефис (-) никогда не отбивается пробелами, например, нормативно-законодательные документы, материально-ответственное лицо. Тире (—), напротив, должно отбиваться пробелами с обеих сторон, например, «В систему нормативного регулирования бухгалтерского учета включаются российские стандарты — Положения по бухгалтерскому учету». Неразрывный пробел перед тире тем более уместен, что в середине предложения тире не должно переходить на следующую строку и начинать ее. Соединительное тире (–) ставится обычно между цифрами для обозначения периода «от ... до»: 2012–2015 гг., один–двенадцать месяцев, и тоже не отбивается пробелами.

### ***Пробелы.***

Точка, запятая, а также двоеточие, точка с запятой, восклицательный и вопросительный знаки, знак процента, градуса, минуты, секунды не отбиваются от предшествующего слова или цифры. Например, отделение десятичных долей от целых чисел: 0,5; 11,55.

Знаки номера (№), параграфа (§) и слово «страница» (с.) отбиваются от идущей за ними цифры неразрывным пробелом (Ctrl+Shift+пробел).

Многочисленные числа должны быть разбиты на разряды: 5 875 555. Пробелы здесь только неразрывные, простые и десятичные дроби не отбиваются от целой части: 0,5;  $15/4$ , как и обозначение степени ( $m^2$ ). Число от размерности, напротив, отбивается неразрывным пробелом: 3 кг, 200 кВт, а также 2015 г., XIX–XXI вв.

Всегда отбиваются неразрывным пробелом инициалы от фамилии и инициалы друг от друга, а также делаются отбивки в сокращениях типа «и т. д.» «и т. п.».

#### ***Кавычки и скобки.***

По тексту кавычки и скобки набираются вплотную к слову, без пробелов. При наборе необходимо использовать типографские кавычки – «елочки». Скобки ставятся точно так же, как и кавычки. Если скобка завершает предложение, точка ставится после нее. Если же точка необходима внутри скобки, то за скобкой точка уже не ставится.

#### ***Оформление списков.***

По тексту в курсовой работе используются перечисления, списки. Текст списков выполняется шрифтом для основного текста. Начертание обычное. Междустрочный интервал аналогичен интервалу для основного текста.

Целесообразно использование маркированных списков. В начале каждой строки списка ставится только знак « – ». Звездочки, кружочки, крестики, стрелочки и т. п. в формировании маркированных списков не допускаются.

Текст списка имеет выравнивание по ширине. Текст печатается с выступом 0,63 и отступом слева на 1,25 см, что обеспечивает более наглядное оформление перечисления.

После списка начинается основной текст без пропуска пустых строк.

#### ***Оформление формул.***

Если при наборе текста используются формулы, то оформление формул осуществляется с помощью встроенного редактора формул Microsoft Equation (Вставка / Объект). Шрифт – Times New Roman Cyr, размер: обычный – 14 пт., крупный индекс – 10 пт., мелкий индекс – 9 пт., крупный символ – 17 пт., мелкий символ – 13 пт. Буквенные обозначения и греческие символы – курсивом.

1. Латинские обозначения, кроме устойчивых форм, наименований типа  $\max$ ,  $\min$ ,  $\cos$ ,  $\sin$ ,  $\lg$ ,  $\log$ ,  $\exp$ ,  $\det$  и т. д. набираются курсивом. Русские, греческие обозначения и цифры всегда набираются прямым шрифтом.

2. В качестве символов необходимо использовать буквы русского, латинского, греческого и готического алфавитов. Чтобы избежать совпадения символов различных величин, следует применять индексы. Индексом могут служить строчные буквы русского, латинского и греческого алфавитов, арабские и римские цифры, штрихи. Располагать индексы следует справа от символа вверху или внизу.

3. Формулы нумеруются в пределах параграфа. Первая цифра

означает номер параграфа, в котором приводится формула, а вторая – порядковый номер формулы в пределах данного параграфа. Или используется сквозная нумерация формул по всей курсовой работе с указанием одной цифры – это номер формулы. Номер формулы приводится в скобках, после которых ставится запятая. Затем указывается слово «где», а через пустую строку, начинается расшифровка условных обозначений, которые использованы для написания формулы. Расшифровка начинается с наименования рассчитываемого показателя. Ссылаясь на формулы в тексте, номер формулы приводится в круглых скобках. Выше и ниже формулы должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

**Пример:**

Сальдо конечное в активных счетах определяют по формуле (1).

$$C_k = C_n + O_d - O_k \quad (1),$$

где

$C_k$  – сальдо конечное;

$C_n$  – сальдо начальное;

$O_d$  – оборот по дебету;

$O_k$  – оборот по кредиту.

**Пример:**

Процент общехозяйственных расходов определяется по формуле (2).

$$\% = \frac{OX}{ЗП_{раб}} * 100 \quad (2),$$

где

$\%$  – процент общехозяйственных расходов;

$OX$  – общая величина общехозяйственных расходов за отчетный период (месяц);

$ЗП_{раб}$  – заработная плата производственных рабочих.

**Оформление иллюстраций.**

Иллюстрации – рисунок (схема, график, диаграмма и т. п.) представляют в курсовой работе для характеристики какого-либо объекта, а также для лучшего понимания текста работы.

Межстрочный интервал в подписи иллюстраций (рисунков, графиков) – одинарный. Межстрочный интервал в тексте иллюстраций (рисунков, графиков) – одинарный.

Текст подписи иллюстраций (рисунков, графиков) выполняется шрифтом основного текста, размер шрифта составляет 14 пт. Начертание обычное.

Перенос слов в подписи иллюстраций является возможным.

На иллюстративный материал следует дать ссылку в тексте работы.

**Пример:** Если иллюстрация располагается на этой же странице, то ссылка в тексте должна быть представлена следующим образом: На рисунке 1 представлена структура учетной политики организации.

**Пример:** Если иллюстрация располагается на другой странице, то ссылка в тексте должна быть представлена следующим образом: (см. рис. 1).

Нумерация иллюстраций (рисунков, графиков) осуществляется одновременно с их наименованием, начинается со слова «Рис.», за которым следует номер иллюстрации.

Подпись иллюстраций (рисунков, графиков) выполняется без абзацного отступа с выравниванием текста по центру, внизу рисунка.

Иллюстрации нумеруются в пределах параграфа. Первая цифра означает номер параграфа, в котором приводится иллюстрация, а вторая – порядковый номер иллюстрации в пределах данного параграфа. Или используется сквозная нумерация иллюстраций по всей курсовой работе с указанием одной цифры – это номер иллюстрации.

#### **Оформление таблиц.**

Таблицу в курсовой работе следует располагать непосредственно после текста, в котором о ней впервые упоминается или на следующей странице, а при громоздкости – в приложении. На все таблицы должны быть приведены ссылки в тексте с указанием ее номера.

#### **Пример:**

Выявление отклонения фактической себестоимости выпущенной продукции представлено в таблице 1.

Таблицы по тексту, за исключением таблиц, представленных в приложении, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей курсовой работе или в пределах параграфа.

#### **Пример:**

Таблица 1, Таблица 2 и т. д. по всей курсовой работе сквозная нумерация таблиц проставляется.

Если нумерация осуществляется в пределах параграфа, то номер таблицы должен состоять из номера параграфа и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

#### **Пример:**

Таблица 1.1, Таблица 1.2 и т. д. – в первом параграфе;

Таблица 2.1, Таблица 2.2 и т. д. – во втором параграфе.

Слово «Таблица» и ее порядковый номер следует размещать справа над заголовком таблицы.

Заголовок таблицы должен отражать ее содержание, быть точным, кратким, выполняется без абзацного отступа с выравниванием по центру. После него указываются единицы измерения таблицы, в том случае, если они едины для всех значений. Если для показателей таблицы используются различные единицы измерения, то их наименование приводится, либо в столбцах таблицы, либо после наименования показателя в строке таблицы.

Заголовки столбцов и строк таблицы следует писать с прописной буквы, а подзаголовки столбцов – со строчной буквы, если они составляют одно предложение заголовка или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков столбцов и строк точки не ставятся. Заголовки и подзаголовки столбцов приводят в единственном числе, выравнивают по центру без абзацного отступа, с одинарным интервалом.

Границы таблицы не должны выходить за границы основного текста. Размер шрифта 14 пт. Допускается размер шрифта в таблице 12 пт. Таблица должна иметь стандартную прозрачную сетку без заливки столбцов, все линии должны быть стандартной толщины.

Текст таблицы следует выполнять без абзацного отступа с выравниванием: текста – по левому краю; цифровых значений – по правому.

Текст после таблицы следует начинать через одну пустую строку с одинарным междустрочным интервалом. Перенос числовых значений в таблице не допускается. При отсутствии отдельных данных в таблице следует ставить прочерк (тире).

Нумерация столбцов является необходимой только в том случае, если таблица располагается на нескольких листах. Перед первой строкой таблицы на новой странице следует ставить заголовок по правому краю листа «Окончание таблицы 1», если таблица на этой странице завершается или «Продолжение таблицы 1», если таблица на этой странице не заканчивается.

#### ***Оформление ссылок на использованную литературу.***

В курсовой работе студент обязательно указывает библиографическую ссылку на источник, откуда он заимствует материал.

Ссылки могут быть разные:

- внутритекстовые;
- подстрочные;
- и другие.

*Внутритекстовые* библиографические ссылки применяют в том случае, если значительная часть ссылки включена в текст работы и изъять ее из текста и перенести под строку невозможно. Если нормативный документ или фамилия автора и заглавие его работы упомянуты в тексте, то в конце предложения в скобках приводятся только недостающие сведения. При этом внутритекстовые ссылки приводятся в тексте курсовой работы в круглых или квадратных скобках.

Если в тексте упоминается только фамилия автора, то во внутритекстовой ссылке в скобках приводятся полные сведения об источнике информации.

Если по тексту приводится *внутритекстовая* ссылка на нормативный документ, учебное пособие, произведение, включенное в список использованной литературы, то после упоминания о нем или после цитаты в квадратных скобках проставляют номер, под которым оно значится в библиографическом списке, желательно с указанием страницы.



### ***Оформление списка использованной литературы.***

Существует четыре варианта расположения литературы в списке: систематическое, алфавитное, хронологическое, в порядке первого упоминания. Студенту предлагается принять за основу алфавитный способ группировки, при котором в начале списка необходимо выделить официально-документальные издания в хронологии выхода их в свет (федеральные законы, нормативные акты Правительства Российской Федерации, нормативные акты федеральных органов исполнительной власти), а затем привести список монографий, книг, учебных пособий, журнальных и газетных статей по алфавиту фамилий авторов и заглавий публикаций, если их автор не указан.

Допускается оформление списка использованных нормативных актов с учетом правил систем справочно-правовой информации («ГАРАНТ» или «Консультант Плюс»).

***Официальные документы*** описываются под заглавием. В подзаголовочных данных приводятся слова: «закон, указ, постановление, положение и т. п.» и название учреждения или организации (если они не входят в состав заглавия), а также отмечаются дата принятия постановления (закона, указа и т. д.), год, номер постановления.

#### ***Пример:***

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Закон РФ от 27.11.1996 N ..... «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

***Книги одного, двух и трех авторов.*** Заголовок описания содержит имя индивидуального автора или наименование коллективного автора. Под заголовком, содержащим имя индивидуального автора (авторов), составляют описание книг одного, двух и трех авторов.

***Описание под заглавием.*** На книги четырех и более авторов составляют описание под заглавием.

***Статьи из журналов.*** При описании статей из журналов приводятся автор статьи, название статьи, косая черта, автор или авторы статьи, затем ставятся две косые черты (//), название журнала, через точку – пробел (. – ) год, номер журнала, страницы, на которых помещена статья. При указании года издания, номера журнала используют арабские цифры.

#### ***Пример:***

1. Белехова Г. В. Социально-демографические особенности финансового поведения населения / Г. В. Белехова // Проблемы развития территории. – 2015. – №1. – С.100-115.
2. Степанова С. М. Анализ и основные тенденции развития рынка финансовых услуг как структурного элемента потребительского рынка: региональный аспект / С. М. Степанова, Я. Э. Жукова, Л. И. Шинкаренко // Современные наукоемкие технологии. Региональное приложение. – 2016. – №2. – С.70-80.

***Статьи из газет.*** При описании статей из газет приводят автора ста-

ты, название ее, после двух косых черт (//) – название газеты, месяц и номер издания газеты. Если в газете больше восьми страниц, то страницы указываются, если меньше восьми страниц, то страницы не указываются.

**Библиографическое описание электронных изданий** осуществляется по тем же правилам, что и изданий на бумажном носителе. После знака // следует либо электронный адрес, либо название электронного ресурса.

После и перед каждым знаком препинания необходимо делать пробел. Исключение составляет только отсутствие пробела перед точкой и запятой. Следующее слово после двоеточия необходимо писать со строчной буквы, за исключением наименования города и наименования издательства.

### ***Оформление приложений.***

Каждое приложение следует начинать с новой страницы, в правом верхнем углу пишется слово «Приложение» и указывается порядковый номер, обозначенный арабской цифрой (без знака №), **например, приложение 1.**

Приложение должно иметь заголовок, который записывают по центру относительно самого приложения с заглавной буквы отдельной строкой.

Приложения должны иметь общую с основной частью курсовой работы сквозную нумерацию страниц.

Ссылки на соответствующие приложения следует располагать в порядке их появления по тексту.

В тексте курсовой работы на все приложения должны быть даны ссылки.

***Пример:*** см. приложение 1.

Все приложения должны быть перечислены в оглавлении курсовой работы с указанием их номеров и заголовков.

## **6. Представление и защита курсовой работы**

Курсовая работа должна быть представлена на кафедру не позднее установленного кафедрой срока. При представлении курсовую работу необходимо зарегистрировать в журнале учета курсовых работ.

Завершающим этапом выполнения студентом курсовой работы является ее защита. Студент обязан явиться на защиту курсовой работы в назначенное руководителем время. Защита организуется руководителем в установленный срок до начала сессии.

Результат защиты курсовой работы (проекта) студента оценивается по балльно-рейтинговой и стобальной системе. В ходе защиты оцениваются компетенции студента, которые он должен приобрести при подготовке курсовой работы и продемонстрировать в ходе ее защиты, а также уровень знаний, умений и навыков, которые студент должен продемонстрировать для подтверждения освоенных компетенций.

На защите руководитель оценивает:

1. актуальность темы исследования;
2. научный кругозор автора и глубину проработки вопросов;
3. завершенность исследования и полноту раскрытия темы;
4. обоснованность суждений автора, логику изложения материала;
5. наличие фактического материала, его актуальность;
6. знание последних тенденций в исследуемой области;
7. знание соответствующей нормативно - правовой базы;
8. достоверность полученных результатов исследования;
9. правильность оформления работы.

Руководитель проверяет курсовую работу и составляет письменный отзыв. Приложение б к настоящим Методическим рекомендациям.

Замечания руководителя по содержанию и оформлению курсовой работы должны быть устранены и оформлены в письменном виде до защиты.

Защиту курсовой работы принимает руководитель в установленный им срок.

Окончательная оценка курсовой работы дается руководителем после ее защиты. Критерии оценки курсовой работы представлены в приложении 3.

Результаты защиты определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Курсовая работа оценивается от 41 до 100 баллов:

- до 40 баллов – «неудовлетворительно»;
- от 41–70 баллов – «удовлетворительно»;
- от 71–90 баллов – «хорошо»;
- от 91–100 баллов – «отлично».

Оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно») проставляется в зачетную книжку студента и экзаменационную ведомость для защиты курсовых работ. Неудовлетворительная оценка в зачетную книжку не вносится.

На титульном листе курсовой работы руководитель: указывает оценку и дату защиты работы, ставит подпись. Руководитель передает курсовую работу вместе с рецензией на кафедру.

Студент, не защитивший курсовую работу в установленный срок, должен подготовить и защитить курсовую работу в период ликвидации академической задолженности.

## **7. Руководство курсовой работой**

Назначение руководителей курсовой работой осуществляется из числа преподавателей кафедры (профессоров, доцентов) решением Заведующего кафедрой.

Основными функциями руководителя курсовой работы являются:

1. Консультирование по вопросам содержания и последовательности выполнения курсовой работы;
1. Рекомендации студенту в подборе необходимой литературы и других материалов;
2. Контроль хода выполнения курсовой работы;

3. Подготовка отзыва на курсовую работу, организация защиты курсовой работы.

### **8. Хранение курсовой работы**

Курсовые работы хранятся на кафедре в течение одного года. По истечении указанного срока все курсовые работы, не представляющие для кафедры и интереса, подлежат уничтожению.

Отдельные курсовые работы могут быть рекомендованы кафедрой для участия в конкурсах научных студенческих работ и для публикации (в сокращенном виде).

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

**Темы курсовых работ по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций»**

*Настоящий перечень тем курсовых работ носит примерный характер.*

*Студент вправе предложить тему курсовой работы, обосновав ее целесообразность и соответствие дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций».*

*Окончательно тема работы может быть сформулирована совместно студентом и руководителем, утверждена Заведующим кафедрой.*

*Тематика курсовых работ актуализируется кафедрой ежегодно.*

1. Модель устойчивого развития коммерческого банка
2. Оценка устойчивости банковской системы Российской Федерации
3. Структурные составляющие общеэкономического содержания устойчивости кредитной организации
4. Факторы, оказывающие влияние на устойчивость кредитной организации
5. Критерии оценки финансовой устойчивости кредитной организации с позиции субъектного состава рынка
6. Базельский комитет о категориях информации, необходимых для оценки финансового состояния кредитной организации
7. Современные методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации
8. Рейтинговая оценка финансовой устойчивости кредитной организации
9. Прогнозирование финансовой устойчивости кредитной организации
10. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость банковской системы
11. Оценка влияния кредитного риска на финансовую устойчивость кредитной организации
12. Достаточность капитала кредитной организации, как один из факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации
13. Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации
14. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости кредитной организации
15. Ликвидность коммерческого банка, как один из факторов, оказывающих влияние на устойчивость коммерческого банка
16. Мониторинг финансовой устойчивости кредитной организации
17. Регулирование Центральным банком деятельности кредитной организации как фактор финансовой устойчивости коммерческого банка

18. Стресс-тестирование финансовой устойчивости кредитной организации
19. Макропруденциальные аспекты анализа финансовой устойчивости
20. Качество активов как один из факторов, оказывающих влияние на финансовую устойчивость кредитной организации
21. Методика CAMELS для оценки финансовой устойчивости банка
22. Основные этапы проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации
23. Формирование и мониторинг системы менеджмента как условие обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации

**Форма Журнала закрепления тем и учета курсовых работ**

Кафедра банковского дела и ценных бумаг

Курсовая работа по дисциплине «Банковская деятельность»

Финансово-экономический факультет

Гр. Ф-14-1,2,3,4, РФФ-14

Группа	ФИО студента	№ темы	Тема курсовой работы	Подпись студента	Дата сдачи на проверку	Допущен/не допущен (дата, ФИО руководителя)	Дата защиты, оценка
	1.						
	2.						
	3.						
	4.						

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГБОУ ВО Байкальский государственный университет

Кафедра банковского дела и ценных бумаг

## **КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Модели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций»

на тему: **. Критерии оценки финансовой устойчивости кредитной организации с позиции субъектного состава рынка.**

Исполнитель \_\_\_\_\_  
(дата, подпись)

\_\_\_\_\_  
(группа, Ф.И.О.)

Руководитель \_\_\_\_\_  
(дата, подпись)

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

Иркутск, 2017



СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Сущность банковского кредитования.....	4
2. Анализ современного состояния банковского кредитования в Рос- сии.....	9
3. Проблемы развития потребительского кредитования в Рос- сии.....	14
Заключение.....	20
Список использованной литературы.....	21
Приложение 1. Динамика объемов выданных кредитов в России за 2014 - 2015гг.....	24
Приложение 2. Данные Банка России за 2013-2015 гг.....	25

<b>№</b>	<b>Критерии оценки курсовой работы</b>	<b>макс. балл</b>
<b><i>1. Формальные критерии</i></b>		<b>10</b>
1.	Своевременное представление курсовой работы	5
2.	Соответствие оформления курсовой работы требованиям методических указаний	3
3.	Правильность оформления списка литературы	2
<b><i>2. Оценка работы по содержанию</i></b>		<b>60</b>
1.	Качество введения (четкость в определении цели и задач)	4
2.	Логика изложения материала	3
3.	Аналитический обзор экономической литературы по теме курсовой работы	15
4.	Использование новейшей литературы	5
5.	Степень самостоятельного изложения	6
6.	Качество практической части работы	18
7.	Умение обобщать результаты и делать выводы	5
8.	Качество заключения	4
<b><i>3. Оценка защиты курсовой работы</i></b>		<b>30</b>
1.	Знание теоретического материала в пределах содержания лекций и основных учебников	7
2.	Обзор основной литературы и знание проблематики темы	7
3.	Обзор дополнительной и новейшей литературы по теме	8
4.	Знание практического материала по теме	8
<b>Всего</b>		<b>100</b>



Учебное издание

**МОДЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Методические указания по выполнению курсовой работы  
по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит»

Жигас Маргарита Герутисовна

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 2.09.2016 г. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная.

Печать трафаретная. Усл. печ. л. 4,7. Тираж

Заказ

Издательство Байкальского государственного университета  
664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.