

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
(Пензенский филиал)**

Кафедра «Экономика и финансы»

Банковское дело

Методические указания по выполнению курсовой работы

для студентов, обучающихся
по направлению 38.03.01 «Экономика»
(профиль «Финансовые рынки и банки»)
очная/заочная форма обучения

Методические указания разработали:

кандидат экономических наук Я.В. Мочалина

Банковское дело: методические указания по выполнению курсовой работы для студентов обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансовые рынки и банки») по очной/заочной форме обучения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Выполнение курсовой работы по дисциплине «Банковское дело» проводится с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способности к научно-исследовательской работе.

Бакалавр по направлению «Экономика», профиль «Финансы и кредит» должен быть подготовлен к профессиональной деятельности в государственных органах различного уровня, на предприятиях и организациях различных форм собственности, на должностях, требующих высшего экономического образования, в том числе в Центральном банке и его территориальных подразделениях, коммерческих банках, организациях банковской инфраструктуры и т.д. Бакалавр должен:

- иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик;
- понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
- уметь использовать знания по теории финансов, денег, кредита в своей практической деятельности;
- знать основы организации денежно-кредитного регулирования, взаимосвязи между разными частями денежного и торгового оборота, основы банковского и биржевого дела, основы организации налогообложения и страхования, государственных и муниципальных финансов;
- быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, включая внешнеэкономическую сферу, способным самостоятельно работать на должностях, требующих аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере денежных, финансовых и кредитных отношений;
- видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;

- быть конкурентоспособным, обладать знаниями по смежной специализации;
- 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 «Банковское дело», выполняемая студентом, может стать составной частью его выпускной квалификационной работы.

2. РАЗРАБОТКА И ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1. Определение темы курсовой работы

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

Темы курсовых работ размещаются на интернет-странице кафедры и доводятся до студентов в начале соответствующего семестра.

На первом занятии по дисциплине преподаватель сообщает студентам о предусмотренной РУП 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 «Банковское дело». Окончательно тема работы может быть сформулирована совместно студентом и руководителем и утверждена Заведующим кафедрой.

В случае, если студент не выбрал тему курсовой работы в установленный срок, кафедра назначает ему тему из примерного перечня без права студента на ее изменение или уточнение.

Изменение или уточнение темы курсовой работы возможно не позднее, чем за месяц до установленного срока предоставления курсовой работы.

2.2. Подбор литературы и изучение материалов по теме исследования

Студент самостоятельно подбирает литературу по каталогам, имеющимся во всех библиотеках, в том числе и в библиотеке Финуниверситета, по журнальным публикациям, в интернете. При написании курсовой работы необходимо знание Законов и нормативных актов Банка России, относящихся к теме исследования.

Изучение литературы следует начать с учебников и нормативных актов, а затем переходить к монографиям и статьям в периодической печати.

Можно выделить следующие этапы изучения литературы:

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

Главное в изучении литературы - это подбор и систематизация материала в соответствии с планом работы. Овладение этой работой позволяет по-новому 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.

2.3. Структура и порядок написания курсовой работы

Структура курсовой работы должна включать следующие разделы:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение;
- основная часть;

- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

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 обычно состоит из двух глав:

- 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;
- 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 глава может включать два и 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 дать 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 2-3 страницы.

Объем курсовой работы составляет не менее 25-30 страниц.

2.4. Защита курсовой работы

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.

Результат защиты курсовой работы (проекта) студента оценивается по балльно-рейтинговой и пятибалльной системам. 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, владений (навыков), которые студент должен продемонстрировать для подтверждения освоенных компетенций.

На защите руководитель оценивает, в том числе:

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

Оценка качества выполнения курсовой работы и ее защиты осуществляется по 100 бальной системе в соответствии с утвержденными кафедрой критериями и переводом итоговой суммы баллов в 5 бальную оценку.

Наименование критерия	Показатель критерия, позволяющий его оценить в максимальный балл	Максимальный балл
Подготовительный этап выполнения курсовой работы (проекта)		18
Выбор темы, составление библиографии и плана в установленные сроки	Курсовая работа (проект) должна состоять из введения, трех глав, практического задания, заключения, списка использованных источников и приложений	18
Общая характеристика курсовой работы (проекта)		24
Полнота раскрытия темы	Тема курсовой работы (проекта) должна быть полностью раскрыта: подробно рассмотрены все аспекты данной темы	14
Логичность составления плана, изложения основных вопросов	Все вопросы должны быть рассмотрены логично, в соответствии с определенной последовательностью и взаимосвязью.	10
Наличие элементов анализа		22
Наличие дискуссионных вопросов	В курсовой работе (проекте) должно быть отражено знание автором различных точек зрения по рассматриваемой теме	6
Наличие аргументированной точки зрения автора	В курсовой работе (проекте) должно присутствовать собственное мнение автора, оно аргументировано	6
Знание и отражение в работе изменений законодательства	Курсовая работа (проект) должна быть подготовлена с учетом последних изменений законодательства по рассматриваемой теме	10
Оформление курсовой работы (проекта) и соблюдения сроков		21
Аккуратность оформления	Курсовая работа (проект) должна быть аккуратно оформлена (с соблюдением предъявляемых требований)	3
Правильность оформления курсовой работы (проекта)	В курсовой работе (проекте) должны быть правильно оформлены цитаты, список использованной литературы и т.д.	3
Сроки представления	Курсовая работа (проект) должна быть представлена в установленные сроки	15
Защита курсовой работы (проекта)		15
Ответы на вопросы,		5

подготовленные по результатам отзыва на работу		
Ответы на дополнительные вопросы		10
Общий балл		100

100 бальная система	5 бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно

Студент, не выполнивший в срок курсовую работу или получивший неудовлетворительную оценку па защите, не допускается к сдаче экзамена по соответствующей дисциплине.

2.5. Руководство курсовой работой

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

Основными функциями руководителя курсовой работы являются:

- Консультирование по вопросам содержания и последовательности выполнения курсовой работы;
- Рекомендации студенту в подборе необходимой литературы и других материалов;
- Контроль хода выполнения курсовой работы;
- Подготовка отзыва на курсовую работу, итоговая проверка работы на «Антиплагиат», организация защиты курсовой работы.

Темы курсовых работ по дисциплине «Банковское дело»

Настоящий перечень тем курсовых работ носит примерный характер. Студент вправе предложить тему курсовой работы, обосновав ее целесообразность и соответствие дисциплине «Банковское дело». Окончательно тема работы может быть сформулирована совместно студентом и руководителем.

- I. Общие вопросы теории банков, использования кредита и банковской системы
 1. Банковская система России и направления ее дальнейшего развития
 2. Роль региональных банков в развитии экономики регионов Российской Федерации
 3. Современные тенденции институционального развития российской банковской системы
 4. Роль коммерческих банков России в развитии реального сектора экономики
- II. Ресурсы и собственный капитал кредитных организаций
 5. Ресурсы коммерческого банка: сущность, структура, способы оценки ресурсной базы
 6. Функции собственного капитала банка и методы его оценки
- III. Операции коммерческого банка
 7. Операции коммерческого банка с банковскими картами и их роль в обеспечении комплексного обслуживания клиентов
 8. Расчетные операции в Платежной системе Банка России и перспективы их развития
 9. Валютные операции банка и перспективы их развития
 10. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческих банков
- IV. Управление ликвидностью в коммерческом банке
 11. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы управления
 12. Оценка потребности банка в ликвидных средствах
 13. Сделки РЕПО и их роль в поддержании ликвидности банка
 14. Риски ликвидности банка и источники их возникновения
- V. Доходы и расходы коммерческого банка
 15. Доходы и расходы коммерческого банка: их структура, методы оценки и способы управления
 16. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка
 17. Процентные ставки как фактор замедления кредитования производств

VI. Кредитная деятельность банка

18. Банковское кредитование реального сектора экономики (отечественный и зарубежный опыт)

19. Скоринговые системы в оценке кредитоспособности частных заемщиков коммерческого банка

20. Особенности работы банка с проблемными и просроченными кредитами

21. Автокредитование: современное состояние и перспективы

22. Бюро кредитных историй: зарубежный и отечественный опыт

23. Современные формы реструктуризации банками проблемных кредитов

VII. Банковский маркетинг

24. Маркетинг в банковской сфере и его роль в укреплении доверия к банковской системе

VIII. Операции коммерческого банка на денежном, валютном и фондовом рынках

25. Операции коммерческого банка с ценными бумагами: проблемы и перспективы развития

26. Валютные операции коммерческого банка: фьючерсы, форварды, свопы, опционы

27. Рынок межбанковского кредитования: современное состояние и перспективы

IX. Банковские риски

28. Влияние внедрения решений Базеля-2 и Базеля-3 на процессы управления банковскими рисками

29. Операционные риски и способы их минимизации

30. Методы управления кредитным риском в российских коммерческих банках

X. Инвестиционная деятельность банков

31. Инвестиционный банкинг: основные направления и современное состояние

32. Проектное финансирование: сущность, проблемы и перспективы развития

33. Банки как андеррайтеры выпуска корпоративных облигаций

XI. Дистанционное банковское обслуживание

34. «Homebanking» - банковское обслуживание клиентов дома и в офисе

35. Дистанционное банковское обслуживание как средство модернизации банковских услуг

ЛИТЕРАТУРА

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. № 395-1ФЗ.
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ.
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 №173-ФЗ.
4. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 №39-ФЗ.
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011
6. Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 135-И.
7. Инструкция ЦБ РФ № 148-И от 27.12.2013 «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» 148-И
8. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П.
9. Положение Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» от 28 декабря 2012 г. №395-П.
10. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28 сентября 2012г. №387-П.
11. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28 июня 2017г. №590-П.

Основная

12. Банковское дело: Учебник /О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под.ред. О.И. Лаврушина. -13-е изд., стер.- М.: Кнорус, 2016. - 800с.- ЭБС Book.ru.
13. Банковский менеджмент: Учебник/ О.И. Лаврушин [и др.] под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2016. – 554 с. - ЭБС Book.ru.

14. Банк и банковские операции: Учебник/ О.И. Лаврушин [и др.]; под.ред. О.И. Лаврушина.- М.: Кнорус, 2017 г.-268с.

Дополнительная

15. Банковское дело: современная система кредитования : Учебное пособие/ О.И.Лаврушин О.И. и О.Н. Афанасьева; Финуниверситет - М.: Кнорус, 2016.-360 с.- (Бакалавриат и магистратура).

16. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: Учебник/ Финуниверситет; Под ред О.И.Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – 2-е изд., стер. –М.:КНОРУС, 2016. – 302с. – (Магистратура), ЭБС Book.ru.

17. Новые модели банковской деятельности в современной экономике: монография / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2015.

18. Оптимизация структуры банковской системы России: Монография / Под редакцией О.И. Лаврушина. - М.: Кнорус, 2016.

19. Актуальные направления развития банковского дела: Монография / Под редакцией Н.Э. Соколинской, И.Е. Шакер. - М.: Кнорус , 2016.

Электронные ресурсы

1. Платежная система «AmericanExpress» - официальный сайт в России. -URL: <http://www.americanexpress.com>.

2. Сайт «Банки.ру» (кредитные карты). - URL:<http://www.banki.ru>.

3. Сайт Банкир.ру. - URL:<http://www.bankir.ru>.

4. Сайт Центрального Банка Российской Федерации. - URL: <http://www.cbr.ru>. 6. Информационный сайт о банковских кредитах. - URL: <http://www.xredit.ru>

5. Сайт портала «Интернет Финансы». - URL: <http://www.ifin.ru>.

6. Платежная система «Золотая Корона» - официальный сайт. -URL: <http://www.korona.net>.

7. Платежная система «MasterCard» - официальный сайт в России. - URL: <http://www.mastercard.com.ru>.

8. Агентство экономической информации «Прайм-Тасс».-URL: <http://www.prime-tass.ru>.

9. Сайт «Российская платежная система Сберкарт». - URL: <http://www.sbercard.com>. Сайт Сбербанка России. - URL: <http://www.sbrf.ru>.

10. Платежная система «СТБ-Кард» - официальный сайт.
-URL:<http://www.stbcard.ru>.

11. Официальный сайт Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.-
URL: <http://www.swift.ru>.