

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Омский филиал Финуниверситета**

**Факультет экономики и управления**

**Кафедра «Финансы и учет»**

**Е.Ю.Лалова, С.В.Шеремета, В.В.Завадская**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ КУРСОВОЙ  
РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ:  
МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И РЕГУЛИРОВАНИЕ  
БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01.

«Экономика» профиль: «Финансы и кредит»

(программа подготовки бакалавров)

ОМСК

<p>Е.Ю.Лалова, С.В.Шеремета, В.В.Завадская</p> <p>Методические указания по подготовке курсовой работы по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» студентам, обучающимся по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит» (программа подготовки бакалавров). – О.: Омский филиал Финуниверситета, кафедра «Финансы и учет», 2020. – 16 с.</p>
<p>Методические указания содержат порядок подготовки и защиты курсовых работ студентов, необходимое учебно-методическое и информационное обеспечение при их подготовке.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Лалова Елена Юрьевна</b> <b>Шеремета Светлана Владимировна</b> <b>Завадская Вера Владимировна</b></p>
<p>Методические указания по подготовке курсовой работы по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»</p>

*Одобрено кафедрой «Финансы и учет»  
(протокол от « » 2020 г. № )*

© Е.Ю.Лалова, С.В.Шеремета, В.В.Завадская 2020  
© Финуниверситет, 2020

## **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Наименование дисциплины .....	4
2. Общие положения .....	4
3. Определение темы курсовой работы.....	4
4. Руководство курсовой работой в ходе её подготовки.....	7
5. Структура и порядок выполнения курсовой работы.....	8
6. Защита курсовой работы .....	110
7. Список рекомендуемых источников для подготовки курсовых работ .....	131

## **1. Наименование дисциплины:**

«Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»

## **2. Общие положения**

1. Выполнение курсовой работы является одним из видов учебных занятий при освоении курса в период, предусмотренный рабочей программой дисциплины «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы» утвержденных 15.06.2018 г. (далее по тексту - РП по дисциплине).

2. Выполнение курсовой работы проводится с целью формирования компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, предусмотренных разделом 2 РП по дисциплинам, позволяющих:

– осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;

– выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;

– анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

3. Курсовая работа может использоваться в дальнейшем как составная часть выпускной квалификационной работы.

## **3. Определение темы курсовой работы**

Примерный перечень тем курсовой работы по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы».

1) Анализ и оценка влияния инструментов рефинансирования на кредитно-инвестиционный потенциал банковской системы России.

2) Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное влияние на динамику и структуру активов банковской сферы.

- 3) Анализ кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы России.
- 4) Анализ рублевых и валютных вкладов населения в банках на основе данных Банка России.
- 5) Анализ соответствия инфраструктуры потребностям банковской сферы и национальной экономики.
- 6) Анализ факторов, позитивно и негативно воздействующих на уровень экономической безопасности банковской сферы.
- 7) Влияние внутренних и внешних факторов на деятельность банков с иностранным участием.
- 8) Влияние системных рисков на стабильность, устойчивость и надежность банковской сферы.
- 9) Зарубежные банковские системы и их влияние на банковскую инфраструктуру России.
- 10) Трансформация роли и места банков в экономике в условиях глобализации и модернизации институтов банковской сферы.
- 11) Капитализация российской банковской сферы как показатель ее финансового состояния.
- 12) Макроэкономическая эффективность и безопасность банковской сферы.
- 13) Анализ и оценка объема привлеченных банками средств физических лиц и средств на руках у населения.
- 14) Анализ и оценка объемов потребительского кредитования и просроченной задолженности по ним.
- 15) Основные проблемы и перспективы развития межбанковского кредитования в России.
- 16) Политика и стратегия информационной безопасности банков и их влияние на информационную среду.
- 17) Системные риски в банковской сфере: понятие, критерии их идентификации и сферы национальной экономики.

- 18) Сравнительный анализ эффективности банковской сферы России и развитых стран.
- 19) Тенденции развития институциональной структуры банковской сферы России.
- 20) Анализ и оценка количества банков с государственным участием в банковской системе России.
- 21) Анализ и оценка количества банков с иностранным участием в банковской системе России.
- 22) Анализ и оценка институциональных структур многофилиальных банков в банковской системе России.
- 23) Анализ и оценка количества системообразующих банков.
- 24) Анализ и оценка институциональных проблем в банковской системе России.
- 25) Анализ институциональных и инфраструктурных элементов НПС России и используемых платежных инструментов.
- 26) Анализ и оценка участия банков в системе страхования вкладов.
- 27) Качество кредитного портфеля как индикатор безопасности банковской деятельности.
- 28) Влияние процентной политики банков на экономический рост России.
- 29) Причины и последствия изменения процентных ставок в банковской сфере.
- 30) Анализ и оценка состояния и перспектив ипотечного жилищного кредитования и его роль в обеспечении экономического роста.
- 31) Надзорная деятельность как средство обеспечения пруденциального регулирования.
- 32) Модели банковского регулирования и надзора (институциональные модели регуляторов).
- 33) Международно-признанные принципы банковского надзора (Базельские принципы эффективного банковского надзора) и их развитие.

34) Основные сферы надзорной деятельности Банка России как мегарегулятора на финансовом рынке.

35) Анализ выполнения пруденциальных норм и требований российскими банками, контроль их соблюдения в процессе надзора.

36) Надзор за кредитными организациями в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

37) Анализ структуры и динамики совокупных активов банковской сферы.

38) Анализ структуры и динамики совокупных пассивов банковской сферы.

39) Анализ и оценка кредитного портфеля банковской сферы и его качества.

40) Социально-политические, общеэкономические и финансово-денежные факторы, оказывающие влияние на банковскую сферу.

41) Показатели стабильности, устойчивости, надежности и равновесия и их значение для оценки банковской сферы.

42) Направления и инструменты банковского надзора.

43) Регулирование и надзор за финансово-нестабильными и несостоятельными кредитными организациями Регулирование и надзор текущей деятельности кредитных организаций.

3.2. Темы курсовой работы предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из указанных в пункте 3.1 тему или тема курсовой работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности. Допускается выполнение курсовой работы по одной теме группой студентов по согласованию с научным руководителем.

3.3. Выбор темы работы после согласования с научным руководителем оформляется заявлением студента по форме приложение 1 к «Положению о курсовой работе (проекте) студентов обучающихся по программам подготовки

бакалавров в Омском филиале Финуниверситета» утвержденного приказом директора Омского филиала Финуниверситета от 13.01.2017 №8/о (далее по тексту «Положение о курсовой работе Омского филиала»). Оформленные заявления сдаются студентами на кафедру «Финансы и учет».

3.4. Закрепление темы курсовой работы за студентами и назначение руководителей оформляется распоряжением директора филиала согласно пунктам 11-12 «Положения о курсовой работе Омского филиала».

3.5. Изменение или уточнение темы курсовой работы возможно не позднее, чем за месяц до установленного срока защиты курсовой работы на основании личного заявления студента, согласованного с руководителем, на имя заведующего кафедрой и утверждается заведующим кафедрой. Кафедра готовит проект распоряжения об изменении или уточнении темы курсовой работы (проекта), руководителя. Изменение и уточнение тем курсовой работы (проекта) и руководителя оформляется распоряжением директора филиала.

#### **4. Руководство курсовой работой в ходе её подготовки**

4.1. После закрепления распоряжением директора филиала тем курсовой работы за студентами и назначения научных руководителей студент самостоятельно готовит курсовую работу до её полной готовности.

4.2. Подготовка работы осуществляется в соответствии с графиком работ студентов, установленным научным руководителем.

4.3. В случаях необходимости студент по любым вопросам, связанным подготовкой работы, может обращаться за консультациями к руководителю по графику назначаемых кафедрой консультаций преподавателями кафедры.

4.4. Руководитель доводит до закрепленных за ним студентов график проведения им консультаций с указанием места и времени их проведения, устанавливает другие возможные методы возможного консультирования (дистанционное консультирование, используя IT технологии, дополнительные консультации вне графика).

4.5. Основными функциями руководителя курсовой работы являются:



– консультирование по вопросам содержания и последовательности выполнения курсовой работы;

– рекомендации студенту в подборе необходимых источников и практического материала;

– в момент согласования со студентом избранной темы курсовой работы руководитель обязан предупредить студента о необходимости проверки работы на наличие плагиата, допустимых пределах неправомерных заимствований - **не более 15% от объема курсовой работы без учета объема приложений;**

– контроль хода выполнения курсовой работы;

– принятие решения о правомерности использования студентом в работе более 15% заимствований в объеме курсовой работы по представленному студентом письменному обоснованию;

– подготовка письменного отзыва на курсовую работу с указанием предварительной оценки (по форме приложения 2 к «Положению о курсовой работе Омского филиала»).

4.6. Основными обязанностями студента подготавливающего курсовую работу являются:

- подготовка разделов и работы в целом согласно срокам графика работ подготовки курсовой работы, установленного научным руководителем;

- при подготовке работы выполнять требования к курсовой работе установленные «Положением о курсовой работе»;

- самостоятельная проверка студентом текста работы в системе «Антиплагиат» в период размещения её на информационно-образовательном портале (до ее сдачи на бумажном носителе на кафедру);

- использование в работе не более 15% неправомерных заимствований в объеме курсовой работы;

- представление, в случае необходимости, руководителю письменного обоснования необходимости (правомерности) использования в работе заимствований более 15% от её объема;

- в установленное расписанием или руководителем время пройти защиту курсовой работы.

## **5. Структура и порядок выполнения курсовой работы**

### **5.1. Курсовая работа должна содержать:**

- титульный лист, оформленный по форме приложения 3 к «Положению о курсовой работе»;

- введение, в котором: обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы, определяются объект и предмет исследования;

- основную часть, которая обычно состоит из трех глав:

– в первой главе содержатся теоретические основы разрабатываемой темы, включая характеристику объекта и предмета исследования, описание методики исследования, включая инструментальные средства нормативного регулирования предмета исследования;

– во второй главе содержится макроэкономический анализ результатов исследования с использованием современных математических методов, информационных (компьютерных) технологий (графиков, диаграмм и т.п.);

– в третьей главе студент разрабатывает предложения по совершенствованию исследуемых процессов или явлений, либо называет основные направления развития исследуемых категорий и процессов. Базой для разработки таких предложений служит анализ, проведенный во второй главе.

- заключение, в котором содержатся выводы по результатам проведенного и завершенного исследования и рекомендации относительно практического применения материалов работы;

- список использованных источников;

- приложения (при необходимости).

5.2. Общий объем курсовой работы без приложений должен составлять 30 (минимум) -35 (максимум) страниц.

5.3. Требования к оформлению курсовой работы изложены в Методических указаниях по оформлению курсовой работы.

5.4. Проект электронной версии курсовой работы (далее ЭКР), оформленной в соответствии с требованиями, установленными «Положением о курсовой работе Омского филиала», обучающийся размещает на информационно-образовательном портале на заключительном этапе подготовки работы. При загрузке проект автоматически проверяется в системе «Антиплагиат». В случаях, когда результат проверки показывает более 15% заимствований, студент дорабатывает проект и вновь размещает его на портале. Окончательный проект ЭКР соответствующий установленным требованиям должен быть размещен на портале не позднее, чем за 3 дня до предстоящей защиты. В этот же период, в случае необходимости, студент представляет руководителю письменное обоснование необходимости (правомерности) использования в работе заимствований более 15% от её объема и получает заключение руководителя.

5.5. Руководитель проверяет курсовую работу и составляет о ней письменный отзыв, и при условии положительной оценки допускает курсовую работу к защите.

5.6. Руководитель КР обязан проверить наличие электронной версии КР на портале и разместить отзыв на КР не позднее, чем за 2 дня до защиты КР.

После получения положительного отзыва на КР студент представляет на кафедру курсовую работу на бумажном носителе. Руководитель КР обязан проверить соответствие электронной версии КР печатной.

## **6. Защита курсовой работы**

6.1. Защита является завершающим этапом выполнения студентом курсовой работы.

6.2. Результат защиты курсовой работы студента оценивается по балльно-рейтинговой и пятибалльной системам. Критерии оценки курсовой работы, показатели критериев позволяющие оценить их в максимальный балл изложены в приложении 3 к «Положению о курсовой работе Омского филиала»:

86-100 баллов - «отлично»

70-85 баллов - «хорошо»

50-69 баллов - «удовлетворительно»

менее 50 баллов - «не удовлетворительно».

6.3. Компетенции, которые студент должен приобрести при освоении дисциплины «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы», критерии оценки (качества) освоения компетенций изложены в РП по дисциплине. Курсовая работа является одной из форм обучения, способствующих освоению указанных компетенций.

Подготовка курсовой работы способствует качественной сформированности у студента компетенций. В ходе защиты работы студент должен продемонстрировать уровень знаний, умений, владений (навыков) для подтверждения освоенных компетенций.

6.4. По результатам защиты, с учетом оценки руководителем критериев в период подготовки студентом курсовой работы, (в зависимости от суммы набранных баллов) руководителем проставляется оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно») в экзаменационную ведомость для защиты курсовых работ и в зачетную книжку студента. Отрицательная оценка в зачетную книжку не вносится.

6.5. В случае несогласия студента с оценкой курсовой работы руководителем, он подает апелляцию на имя заведующего кафедрой, на которой работает руководитель курсовой работы, в течение трех календарных дней, следующих за датой защиты. Повторная защита курсовой работы (проекта) проводится в присутствии апелляционной комиссии, созданной из трех преподавателей кафедры, в течение пяти рабочих дней после поступления заявления студента.

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

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

## **7. Список рекомендуемых источников для подготовки курсовых работ**

7.1. По дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»

### **Нормативные правовые акты:**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

4. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. Положение Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

7. Инструкция Банка России № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» Утверждена приказом ЦБР от 31 марта 1997 г. N 02-139

8. Инструкция Банка России от 25.02.2014 №149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

9. Инструкция Банка России от 05.12.2013 №147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

10. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 26.12.2017) «Об оценке экономического положения банков»

### **Литература**

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/456901> (дата обращения: 07.09.2020).
2. Регулирование банковской сферы [Электронный ресурс]: учебник / под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - Москва: КноРус, 2019. - 301с. - ("Бакалавриат"). – Режим доступа: <http://www.book.ru/book/930503>
3. Макроэкономический анализ банковской сферы: Учебник / Г.А. Аболихина [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.Н. Афанасьевой, С.Е. Дубовой. - М.:Кнорус, 2016. - 460 с. - То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.book.ru/book/919522>
4. Макроэкономический анализ банковской сферы: Учебник /коллектив авторов; под ред. О.Н.Афанасьевой, С.Е.Дубовой. - М.: Кнорус, 2016.- 460с. - (бакалавриат).
5. Банковская система в современной экономике: учебное пособие /коллектив авторов; под ред. Проф. О.И.Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС,2016. -360с.

### **Издания Банка России**

1. Вестник Банка России

2. Статистический бюллетень Банка России
3. Годовой отчет Банка России
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора
5. Обзор финансовой стабильности
6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Банка России
2. <https://www.minfin.ru/ru> - Официальный сайт Министерства финансов РФ
3. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации
4. <https://raexpert.ru> - Официальный сайт информационного агентства «Эксперт РА»
5. <https://arb.ru> - Официальный сайт Ассоциации российских банков
6. <https://www.rbc.ru> - Официальный сайт информационного агентства РБК
7. <https://www.asv.org.ru/> - официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»
8. <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая систем. «Консультант Плюс»
9. <http://www.banki.ru> – Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России
10. Административно-управленческий портал. — URL: <http://www.aup.ru/books/i002.htm>.
11. Ассоциация консультантов по экономике и управлению (АКЭУ). —URL: <http://akeu.ru>.
12. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Издательский Дом ИНФРА-М» (доступ через Интернет-репозиторий образовательных ресурсов Финуниверситета). — URL: <http://repository.vzfei.ru>. (Доступ по логину и паролю.)

13. Федеральная ЭБС «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». — URL: <http://window.edu.ru>. (Доступ свободный.)
14. Электронные каталоги АИБС МАРК-SQL: «Книги», «Статьи», «Диссертации», «Учебно-методическая литература», «Авторефераты», «Депозитарный фонд». — URL: <http://www.vzfei.ru/rus/library/electlib.htm>.
15. **<https://elibrary.ru>**