

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ»

(Пензенский филиал)

Кафедра «Экономика и финансы»

**Методические указания по выполнению контрольной работы
по дисциплине «Макроэкономический анализ и
регулирование банковской сферы»**

*для студентов очной формы обучения,
обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансовые рынки и банки»*

Пенза 2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи контрольной работы по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»	5
2. Требования к компетентностям студентов:	6
3. Методические рекомендации для студентов	7
4. Требования к оформлению контрольной работы	8
5. Критерии оценки контрольной работы	16
6. Примерные задания для контрольных работ:	17
7. Приложения	20

1. Цели и задачи контрольной работы по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской сферы»

1. Контрольная работа является одной из форм аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы студентов, реализуемой в письменном виде, в том числе с использованием информационных технологий.

2. Контрольная работа отражает степень освоения студентами учебного материала конкретных разделов (тем) дисциплин (в форме выполнения упражнений, решения практических задач и др.).

3. Цель выполнения контрольной работы, содержащей комплект заданий - овладение студентами навыками решения типовых расчетных задач, формирование учебно-исследовательских навыков, закрепление умений самостоятельно работать с различными источниками информации.

4. Содержание заданий контрольных работ должно охватывать основной материал соответствующих разделов (тем) дисциплин. Контрольные задания разрабатываются по многовариантной системе. Варианты контрольных работ должны быть равноценны по объему и сложности.

5. Содержание заданий контрольных работ и требования к их выполнению разрабатываются преподавателем дисциплины. Подготовка контрольной работы осуществляется под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские занятия по соответствующей дисциплине (модулю).

6. Оценка контрольных работ студентов проводится в процессе текущего контроля успеваемости студентов.

7. Требования к выполнению контрольной работы:

- четкость и последовательность изложения материала;

- период для анализа данных составляет не менее пяти полных лет, предшествующих текущему году, и часть текущего года на последнюю отчетную дату;
- наличие комментариев и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме;
- формулирование выводов по динамике показателей как в абсолютном (в рублях, единицах и т.д.), так и в относительном выражении (в процентах);
- правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
- использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
- самостоятельность выполнения.

8. Объем контрольной работы - до 6 страниц (без приложений).

2. Требования к компетентностям студентов:

1. Умение работать с информацией по количественным и качественным показателям банковской сферы, а это является основой макроэкономического анализа. Необходимо определять и обрабатывать необходимую информацию, группировать или разделять показатели для проведения анализа.

2. Умение наглядно представлять динамику показателей и их соотношение, т.е. необходимо уметь на основании обработанной статистической информации самостоятельно строить диаграммы, графики и др. таким образом, чтобы можно было однозначно оценить динамику исследуемого показателя или процесса.

3. Умение чётко и ясно формулировать выводы по результатам исследования. Результат исследования макроэкономических показателей банковской сферы необходимо кратко описать в виде вывода. Формулировка

вывода должна быть четкой, результат достоверным. В выводах и комментариях необходимо дать исчерпывающую информацию о состоянии и динамике исследуемого показателя за период, а также при необходимости указать причины этих изменений. В выводах должны быть использованы такие слова и выражения, как «Таким образом», «Проведенный анализ выявил», «Полученные результаты анализа показывают» и т.п.

3. Методические рекомендации для студентов

1. Обработка и анализ макроэкономических показателей банковской сферы в контрольной работе выполняется на основе информации, размещенной на сайтах Банка России, Росстата, информационных агентств - данные отчетности коммерческих банков и аналитические материалы Банка России, результаты исследований и др.

2. В процессе подготовки аналитической части контрольной работы целесообразно придерживаться следующей схемы изучения вопросов:

- 1) уяснение (осмысление), с учетом полученных в Университете знаний, избранной темы;
- 2) подбор (поиск) источников необходимой информации;
- 3) перенос данной информации на 1 лист файла формата Excel, в верхнем левом углу листа пишется ссылка на источник данных;
- 4) на 2 листе формируется таблица с данными, на основании которых будут построены динамические ряды (группируются или детализируются показатели по периодам);
- 5) далее на 3 листе формируются гистограммы (для количества показателей не более 6) и графики (если показателей более 6):
- 6) каждая гистограмма или график должны иметь название, легенду, данные должны иметь подписи;
- 7) в Работу переносятся полученные результаты, анализируются и ниже каждой гистограммы или графика пишется вывод и

комментарии в соответствии с требованиями, изложенными выше в п. 1.7.

- 8) Аналитические расчеты в виде отдельного файла предоставляются вместе с контрольной работой.

4. Требования к оформлению контрольной работы

Контрольная работа оформляется в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 (Библиографическая ссылка); ГОСТ 7.32-2001 в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005) (Отчет о научно-исследовательской работе); ГОСТ 7.1-2003 (Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления).

Работа должны быть построена в следующем порядке:

- 1) титульный лист;
- 2) основная часть;
- 3) список использованных источников;
- 4) приложения (если таковые имеются).

Контрольная работа должна быть составлена шрифтом Times New Roman, размер 14, через полтора интервала, полужирный шрифт не применяется. Цвет шрифта должен быть черным. Текстовый материал следует выравнивать по ширине с двух сторон. Порядок оформления **титульного листа** представлен в приложении 2.

Текст контрольной работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм, левое - 30 мм.

Страницы контрольной работы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Номер страницы проставляют в центре верхней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц работы, но номер на нем не указывается.

При написании текста можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения.

Графики, схемы, диаграммы располагаются в работе непосредственно после текста, имеющего на них ссылку (выравнивание по центру страницы). Название графиков, схем, диаграмм помещается под ними, пишется без кавычек и содержит слово Рисунок без кавычек и указание на порядковый номер рисунка, без знака №. При этом обязательным является наличие сноски на источник происхождения данных, представленных на рисунке, в качестве которого могут выступать авторские разработки (расчеты), либо источник, указанный в списке используемой литературы с указанием номера страницы/номеров страниц, откуда взяты данные, а также единиц измерения и периода, к которому они относятся.

Каждая гистограмма или график должны иметь название, данные должны иметь подписи. Полученные результаты анализируются и ниже каждой гистограммы или графика пишется вывод и комментарии как в абсолютном (в рублях, единицах и т.д.), так и в относительном выражении (в процентах), например: «Результаты анализа операций по снятию наличных денежных средств показывают, что в 2018 г. по сравнению с 2014 г. объем данных операций вырос на 2 529,3 млрд. руб. или на 10,59%».

Период для анализа данных составляет не менее пяти полных лет, предшествующих текущему году, и часть текущего года на последнюю отчетную дату;

Примеры оформления рисунков с учетом указанных требований представлены ниже.

Пример оформления рисунка, составленного на основе расчетов автора:

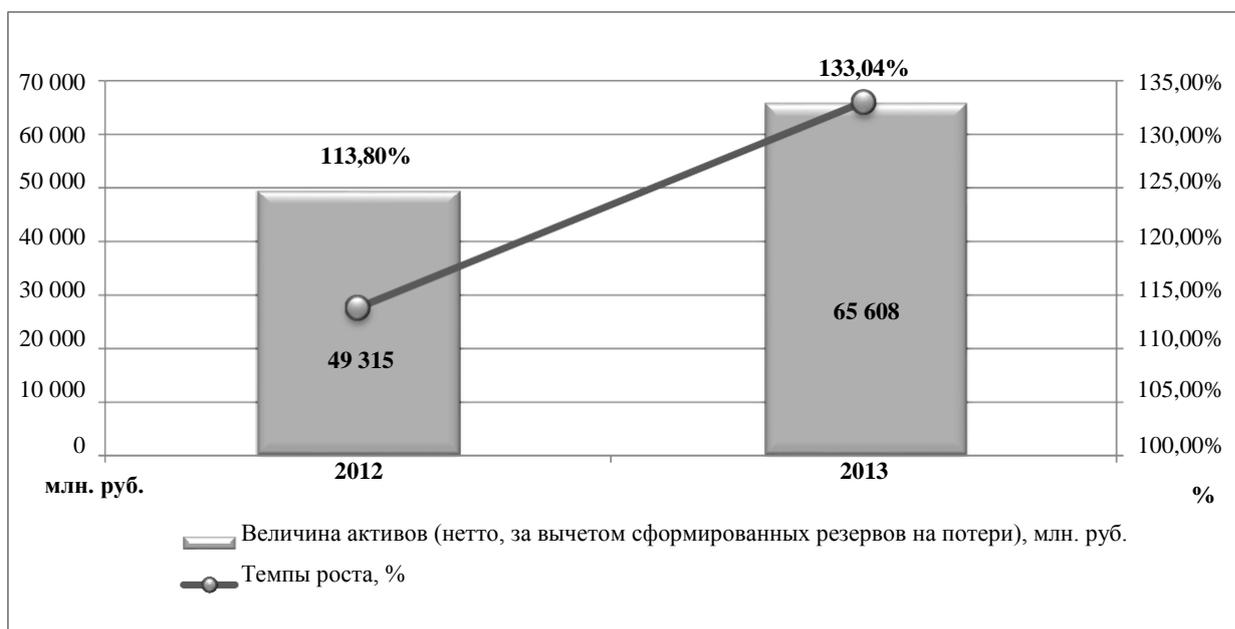


Рисунок 1. Динамика активов ОАО «Альфа-Банк»*

*Составлено автором на основе отчетности ОАО «Альфа-Банка» за 2014-2018 гг.

В том случае, если работа содержит несколько графиков, диаграмм, применяется сквозная нумерация через весь текст работы. В зависимости от объема и логики изложения материала, иллюстрации могут быть помещены в тексте работы, либо вынесены в отдельные приложения.

Таблицы в тексте контрольной работы располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку (выравнивание по центру страницы). Таблицы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы. Таблицы нумеруются и их названия проставляются сверху. Знак «№» перед номером таблицы не используется. После номера таблицы точка не ставится. К представленным в таблице данным должны быть указаны единицы измерения, период к которому они относятся, а также источник их происхождения, в качестве которого могут выступать авторские разработки (расчеты), либо источник, указанный в списке используемой литературы с

указанием номера страницы/номеров страниц, откуда взяты данные. Если все представленные в таблице данные имеют одну единицу измерения, то она указывается в скобках над таблицей справа с использованием предлога «в» (в процентах, в тыс. руб. и т.п.). Если же данные таблицы имеют разные единицы измерения, то они указываются в заголовках строк или столбцов.

Ширина таблицы должна соответствовать ширине основного текста. При ее превышении таблицу следует размещать в «альбомном» формате страницы или выносить в приложения.

По возможности таблицу следует уместить на одной странице (допускается уменьшение шрифта в тексте таблицы до 10-12 размера). Если же таблица переносится на следующую страницу, то ее порядковый номер и название помещаются над первой частью таблицы, а на следующей странице делается надпись: «Продолжение таблицы 3».

При переносе таблицы на следующую страницу не допускается отделение ее названия от самой таблицы, а также отделение ее «шапки». Таким образом, перенос таблицы на следующую страницу возможен только, если на первой странице остается ее название, «шапка» и минимум одна строка.

Примеры оформления таблиц с учетом указанных требований представлены ниже.

Пример оформления таблицы, составленной автором, в которой представлены данные, имеющие одну единицу измерения:

Таблица 1. Анализ средневзвешенных процентных ставок по кредитам и депозитам физических лиц за 2014 – 2018 гг.*

(в процентах)

Банковский продукт	Средневзвешенная процентная ставка по срокам погашения / привлечения		
	от 91 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Потребительские кредиты	26,7 – 28,7	24,7 – 27,6	17,7 – 19,7
Вклады населения	5,2 – 6,9	6,0 – 7,8	6,5 – 8,5

* Составлено автором по данным официального сайта ЦБ РФ

Пример оформления таблицы, составленной автором, в которой представлены данные с разными единицами измерения:

Таблица 2. Сравнение условий предоставления кредитного продукта при различных способах платежей*

Параметры сравнения	Дифференцированный платеж	Аннуитетный платеж
Сумма кредита, руб.	120 000	120 000
Срок кредита, мес.	12	12
Процентная ставка, % годовых	25,0%	25,0%
Единовременные комиссии, %	нет	нет

* Составлено автором по данным официального сайта ОАО «Альфа-Банк»

Пример оформления таблицы, заимствованной из источника литературы, расположенной на двух страницах:

Таблица 3. Факторы, определяющие кредитную политику банка*

Внешние факторы	Внутренние факторы
Общее состояние экономики страны, инфляция, темпы роста ВВП, бюджетный дефицит и т.д.	Кредитный потенциал банка
Уровень независимости центрального банка, вовлеченность банков в политическую жизнь страны и т.д.	Стабильность депозитов
Уровень доходов населения, способность потреблять банковские услуги, наличие социальных льгот и т.п.	Профессиональная подготовленность, уровень квалификации и опыт персонала

Продолжение таблицы 3

Влияние единой денежно-кредитной политики государства	Спектр выполняемых операций и услуг
Сфера деятельности, регион	Обеспечение ссуд
Уровень конкуренции	Клиентура банка
Уровень цен на банковские продукты и услуги на рынке	Качество кредитного портфеля
	Ценовая политика банка
	Уровень риск-менеджмента

* Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. – (Бакалавриат). С. 443-444.

Значительное внимание при написании контрольной работы следует уделить оформлению сносок или ссылок на используемые источники литературы.

Ссылка может быть указана по тексту работы. После окончания цитируемого текста в квадратных скобках указывается порядковый номер источника в списке литературы и номер страницы.

Пример оформления ссылки на литературный источник:

«Банковская форма кредита наиболее распространенная форма, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи» [5, С. 213].

Если на одной странице даются сноски на один и тот же источник, то при оформлении последующих сносок используются слова «Там же» и указывается номер страницы источника.

Пример оформления последующих сносок на один источник:

«Банковская форма кредита наиболее распространенная форма, поскольку именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам, нуждающимся во временной финансовой помощи»¹.

«Гражданская форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора граждан, частных лиц»².

¹ Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2013. – (Бакалавриат). С. 213.

² Там же. С. 215.

Список использованных источников является составной частью контрольной. Он должен содержать сведения об источниках, использованных в процессе исследования.

Список использованных источников группируется в алфавитной последовательности в следующем порядке:

- нормативно-правовые акты органов законодательной и исполнительной власти: Конституция, законы, указы Президента РФ, постановления правительства РФ, нормативные акты Банка России;

- учебники, монографии, научные статьи, опубликованные в сборниках, диссертации, статистические сборники, статьи в периодических изданиях (в алфавитной последовательности);
- информационные ресурсы Интернета.

Включенные в список использованной литературы источники нумеруются сплошным порядком от первого до последнего наименования.

Список литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003.

Пример оформления списка использованной литературы (1, 2 – законодательные акты; 3 – нормативный акт ЦБ РФ; 4 – статья в журнале; 5 – учебник; 6 – статистический сборник; 7 – Интернет-ресурс)

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая. Федеральный закон от 22.12.1995 г. № 14-ФЗ.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Положение ЦБ РФ от 07.08.2013 г. № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»
4. Захарова О.В. Развитие системы рефинансирования российских банков как фактор обеспечения ликвидности банковского сектора. // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 1. С. 43 - 52.
5. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов под ред. О.И. Лаврушина. – 14-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2015. – 448с. – (Бакалавриат).
6. Центральный банк Российской Федерации. Бюллетень банковской статистики. – М., 2013. - №1.
7. www.cbr.ru - официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

Приложения должны начинаться с новой страницы в порядке появления ссылок на них в тексте и иметь заголовки с указанием слова

«ПРИЛОЖЕНИЕ», его порядкового номера и названия. Порядковые номера приложений должны соответствовать последовательности их упоминания в тексте. Примеры оформления приложений приведены ниже.

5. Критерии оценки контрольной работы

Решение научного руководителя основывается на оценке содержания и оформления работы.

Оценка работы производится по пятибалльной шкале.

Параметры оценки:

- актуальность темы исследования;
- научный кругозор автора и глубина проработки вопросов;
- завершенность исследования и полнота раскрытия темы;
- обоснованность суждений автора, логика изложения материала;
- наличие фактического материала, его актуальность;
- знание последних тенденций в исследуемой области;
- знание соответствующей нормативно-правовой базы;
- правильность оформления работы.

Критерии оценки контрольной работы:

«отлично» – тема глубоко изучена, обобщен отечественный и зарубежный опыт, представлена и хорошо аргументирована авторская позиция по ключевым вопросам темы, осуществлен системный анализ фактического материала, действующей нормативно-правовой базы, предложения и рекомендации обоснованы, оформление работы полностью соответствует стандарту;

«хорошо» – тема раскрыта, систематизирован отечественный и зарубежный опыт, установлены причинно-следственные связи, однако не прослеживается обоснованная авторская позиция по ключевым вопросам темы исследования, анализ фактического материала и действующей нормативно-правовой базы не носит системного характера, в ходе

исследования применяется метод сравнения и статистические методы, предложения и рекомендации актуальны, однако носят общий характер, оформление работы не полностью соответствует стандарту;

«удовлетворительно» – тема раскрыта, изложение описательное со ссылками на первоисточник, отсутствует обоснованная авторская позиция по ключевым вопросам темы исследования, отсутствует анализ фактического материала, действующей нормативно-правовой базы, в ходе исследования применяется исключительно метод сравнения, отсутствуют предложения и рекомендации по изученной проблеме, либо они не новы/недостоверны, оформление работы не полностью соответствует стандарту;

«неудовлетворительно» – тема не раскрыта, изложение описательное, отсутствуют ссылки на первоисточник, отсутствует авторская позиция, отсутствует фактический материал, а также ссылки на действующие нормативно-правовые акты, в ходе исследования применяется исключительно метод сравнения, отсутствуют предложения и рекомендации автора по изученной проблеме, либо они не новы/недостоверны, оформление работы не соответствует стандарту.

6. Примерные задания для контрольных работ

1. Перспективы повышения (снижения) уровня концентрации и усиления степени универсализации (специализации) банков в банковской сфере России.

2. Анализ факторов, позитивно и негативно воздействующих на уровень экономической безопасности банковской сферы.

3. Сравнительный анализ эффективности банковской сферы развитых стран и России.

4. Анализ и оценка институционального состояния и проблем в банковской сфере России (в т.ч. инфраструктуры).

5. Проблемы развития специализированных кредитных организаций

в современной банковской сфере (например, банков, специализирующихся на обслуживании физических лиц и НКО, специализирующихся на проведении розничных платежей).

6. Капитализация российской банковской сферы как показатель ее финансового состояния.

7. Анализ и оценка факторов, оказывающих существенное воздействие на динамику и структуру активов банковской сферы

8. Кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы: понятие и факторы.

9. Капитализация как основа кредитно-инвестиционного потенциала и фактор устойчивого развития банковской сферы.

10. Основные направления реализации кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы.

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

12. Анализ и оценка влияния банковских рисков на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.

13. Трансформация сбережений в инвестиции (механизм трансформации) как фактор, влияющий на структурные преобразования в экономике.

14. Влияние сберегательного потенциала населения и привлеченных средств домохозяйств на кредитно-инвестиционный потенциал банковской сферы.

15. Анализ и оценка объема привлеченных банками средств физических лиц и средств на руках у населения.

16. Кредитование населения: сущность понятия, классификация, риски. Факторы, определяющие кредитование населения в России и их анализ.

17. Анализ и оценка объема потребительского кредитования и просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

18. Анализ рублевых и валютных вкладов населения в банках, используя данные Банка России.

19. Анализ динамики кредитования основных сегментов банковского рынка: кредитование крупных компаний, малого и среднего бизнеса, физических лиц.

20. Проанализировать динамику капитала (собственных средств) и активов банковского сектора России в процентах к ВВП. Прокомментируйте полученные данные.

21. Проанализировать в динамике показатели концентрации банковского сектора (индекс Херфиндаля – Хиршмана). Прокомментируйте полученные данные.

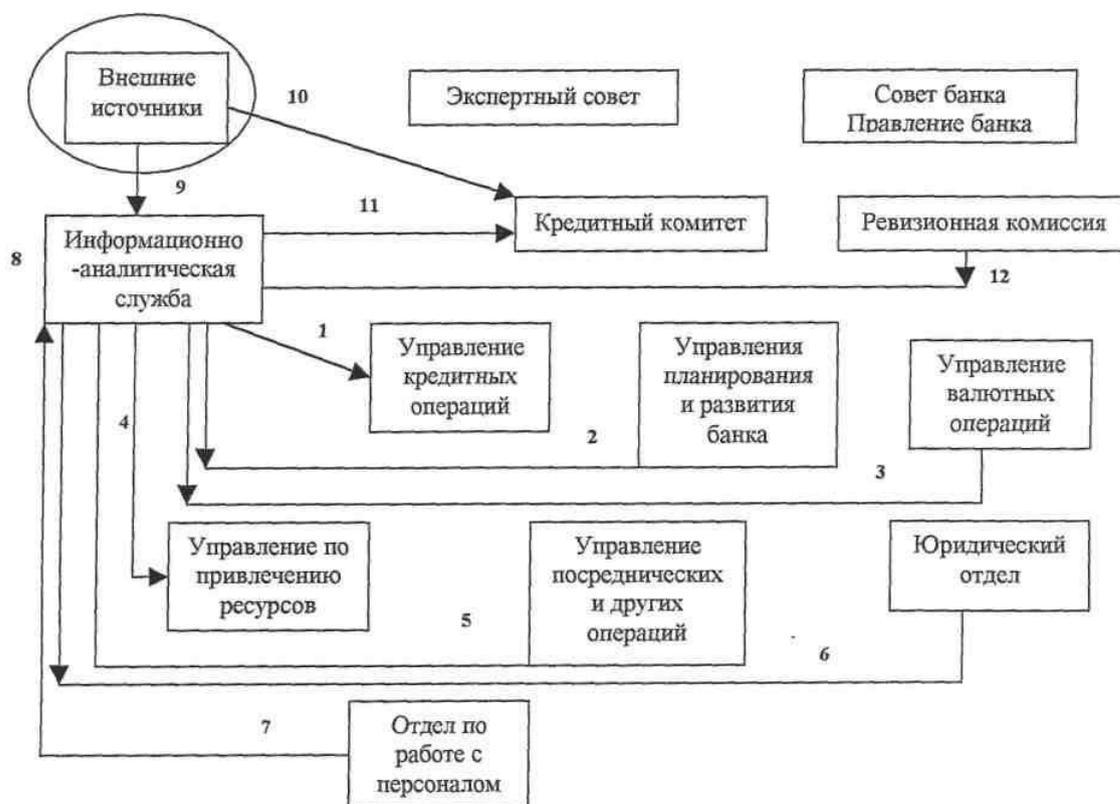
22. Провести сравнительный анализ динамики объема потребительского кредитования, ипотечного кредитования и автокредитования. Прокомментируйте полученные данные.

23. Проанализировать динамику валютных вкладов населения по сравнению с рублевыми, а также доли валютных вкладов в общем объеме вкладов населения. Прокомментировать выводы.

24. Проанализировать страновой обзор «Экспертная оценка России» за 2018 год на сайте СФС. Оценить рекомендации СФС для Российской Федерации и видение Советом финансовой системы России. Какова роль Программы оценки финансового сектора МВФ-ВБ (FSAP) и практики страновых обзоров СФС для развития банковской сферы России?

25. Проанализировать «Информацию о кредитных организациях с участием нерезидентов» Банка России. Сравнить эту информацию со статистикой прямых инвестиций в российскую экономику (сайт Банка России, статистика ОЭСР и ЮНКТАД). Какова динамика и формы присутствия иностранного капитала в банковской сфере России? Каковы направления влияния иностранного капитала на банковскую сферу России?

**Схема информационных потоков для проведения анализа деятельности
коммерческого банка**



Условные обозначения:

- 1 - анализ ссудного портфеля, анализ экономического положения заемщика;
- 2 - анализ операций, анализ структуры и динамики собственных средств, анализ прибыльности операций;
- 3 - анализ курсовой политики Банка России, анализ валютных операций;
- 4 - анализ ресурсной базы, анализ движения средств на счетах клиентов;
- 5 - анализ фондового портфеля и других посреднических операций;
- 6 - анализ изменения законодательных и нормативных актов;
- 7 - оценка кадрового состава банка, его профессиональной грамотности и мастерства;
- 8 - анализ конъюнктуры рынка, анализ конкурентной позиции банка, анализ факторов, влияющих на деятельность банка;
- 9 - информация, поступающая из внешних источников;
- 10 - оценка уровня управленческого менеджмента;
- 11 - заключение о качестве и эффективности кредитных операций;
- 12 - заключение о финансовой устойчивости коммерческого банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

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

Кафедра «Экономика и финансы»

Контрольная работа
по дисциплине «Макроэкономический анализ и регулирование банковской
сферы» на тему:

«Сравнительный анализ динамики объема потребительского кредитования,
ипотечного кредитования, автокредитования»

Студентки группы

(подпись)

Научный руководитель:

к.э.н., доцент

Федорцова Р.П.

(подпись)

Пенза 2019

* Составлено автором на основе отчетности ОАО «Альфа-Банка» за 2014-2018 гг.