

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Финансового факультета**

**Программа государственной итоговой аттестации**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит»,

направленность программы магистратуры

«Банковское дело и риск-менеджмент»

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
Финансового факультета  
протокол № 18 от 11 мая 2023 г.*

**Москва 2023**

**Перечень компетенций, подлежащих оценке в ходе государственной итоговой аттестации для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент»**

Код и наименование компетенции	Форма государственной итоговой аттестации, в рамках которой проверяется сформированность компетенции
1	2
<b>Универсальные компетенции</b>	
Способность к абстрактному мышлению, критическому анализу проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработке стратегии действий (УК-1)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Способность применять коммуникативные технологии, владеть иностранным языком на уровне, позволяющем осуществлять профессиональную и исследовательскую деятельность, в т.ч. в иноязычной среде (УК-2)	Выпускная квалификационная работа
Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач, методы повышения ее эффективности (УК-3)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Способность к организации межличностных отношений и межкультурного взаимодействия, учитывая разнообразие культур (УК-4)	Выпускная квалификационная работа
Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность (УК-5)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла (УК-6)	Выпускная квалификационная работа
Способность проводить научные исследования, оценивать и оформлять их результаты (УК-7)	Выпускная квалификационная работа
<b>Профессиональные компетенции направления</b>	
Способен решать практические и (или) научно - исследовательские задачи как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе фундаментальной теоретической подготовки в области финансов и кредита (ПKN-1).	Выпускная квалификационная работа
Способность применять продвинутое	Государственный экзамен и выпускная

современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований (ПКН-2)	квалификационная работа
Способность проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций (включая финансово-кредитные организации), долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита (ПКН-3).	Выпускная квалификационная работа
Способность обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной текущей деятельности, при разработке стратегии развития и финансовой политики как на уровне отдельных организаций, в том числе, институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований (ПКН-4).	Выпускная квалификационная работа
<b>Дополнительные компетенции направленности</b>	
Способность осуществлять процессы управления в чрезвычайной ситуации, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков и их хеджирования (ПК-1)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне (ПК-2)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Готовность применять методы и	Государственный экзамен и выпускная

механизмы построения системы управления риском ликвидности и валютным риском (ПК-3)	квалификационная работа
Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком (ПК-4)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа
Способность разрабатывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам (ПК-5)	Государственный экзамен и выпускная квалификационная работа

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Финансового факультета**

**УТВЕРЖДАЮ**

**Проректор по учебной и  
методической работе**

\_\_\_\_\_ **Е.А. Каменева**

**«24» мая 2023 г.**

**Н.Е. Бровкина**

**Программа государственного экзамена**

**для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
38.04.08 «Финансы и кредит»,  
направленность программы магистратуры  
«Банковское дело и риск-менеджмент»**

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета  
(протокол № 34 от 16 мая 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 18 от 11 мая 2023 г.)*

**Москва 2023**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен. Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену	7
2. Примеры практико-ориентированных заданий	18
3. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену	21
4. Критерии оценки результатов сдачи государственных экзаменов	22

**1. Перечень вопросов, выносимых на государственный экзамен.**  
**Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену**

**1.1. Вопросы на основе содержания общепрофессиональных и профессиональных дисциплин направления подготовки**

1. Современные теории финансов: предметная область исследования сущности и признаков финансов.
2. Макроэкономические условия развития финансовой системы Российской Федерации, ее сфер и звеньев.
3. Взаимосвязь финансового рынка и финансовой системы: основные направления развития в условиях глобализации.
4. Современные проблемы реализации принципов построения бюджетной системы Российской Федерации.
5. Современные научные школы о необходимости, роли и границах государственного финансового регулирования. Фискальные мультипликаторы расходов бюджета и налогов.
6. Критерии выбора налоговых и неналоговых методов государственного финансового регулирования или их комплексного использования.
7. Государственное финансовое регулирование в инвестиционной сфере.
8. Финансовое стимулирование инновационной деятельности.
9. Инструменты кассового и срочного рынка ценных бумаг: особенности России. Влияние цифровизации экономики, финтеха на инструменты кассового и срочного рынка ценных бумаг.
10. Государственное регулирование финансовых рынков. Основные модели регулирования финансовых рынков (отраслевой, функциональный, модель мегарегулятора).
11. Характеристика, проблемы и тенденции развития российского финансового рынка.
12. Центральный банк (Банк России) как элемент финансовой и денежной

системы государства. Взаимодействие Банка России с Министерством финансов Российской Федерации по реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

13. Страхование, перестрахование, взаимное страхование: сущность и особенности. Инфраструктура страхового рынка. Характеристика российских субъектов страхового дела: показатели финансового состояния и деловой активности.

14. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Понятие инвестиционного банка. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг: финансовые инструменты, структура операций, аналитическая характеристика участия на рынке.

15. Каналы трансмиссионного механизма современной денежно-кредитной политики и особенности их действия в России.

16. Стратегия и тактика использования инструментов денежно-кредитного регулирования в целях обеспечения экономического роста и достижения финансовой стабильности.

17. Теория кредитных кризисов и основы управления кредитным рынком.

18. Кредитная экспансия и границы использования кредита в национальной экономике.

19. Необходимость регулирования кредитного рынка. Основные положения современных подходов к регулированию кредитного рынка: рыночный подход (денежно-кредитная политика, пруденциальное регулирование и надзор) и процессный подход (управление границами кредитования).

20. Эффективные и номинальные процентные ставки, современные тенденции изменения стоимости заимствований.

21. Инвестиционные решения и инвестиционная политика корпорации.

22. Финансовая информация и ее диагностика.

23. Методы анализа уровня инвестиционных рисков и способы их снижения.

24. Основные подходы и методы оценки стоимости бизнеса.

25. Методы оценки стоимости финансирования: собственного капитала и



долговых источников средств. Сравнительный анализ их преимуществ и ограничений.

26. Способы обоснования потребности и выбор источников финансирования корпорации.

## **1.2. Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену по вопросам на основе содержания общепрофессиональных и профессиональных дисциплин направления подготовки**

### **А) Нормативные документы:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов (Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://www.minfin.ru>).
5. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. (Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru>)

### **Б) Основная литература:**

1. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика : учеб. для вузов / М. А. Абрамова, М. Л. Седова, Н. П. Мельникова [и др.] ; под ред. М. А. Абрамовой, Л. И. Гончаренко, Е. В. Маркиной. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 508 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13530-5. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/511073> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

## **В) Дополнительная литература:**

1. Формирование финансовой поддержки банками и финансовыми организациями инвестиционных проектов и мероприятий по энергосбережению и повышению энергоэффективности : монография / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, М. Ю. Гусев [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой. — Москва : КноРус, 2017. — 119 с. — ISBN 978-5-406-05725-4. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/921371> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

2. Новые траектории развития финансового сектора России : монография / М. А. Абрамова, О. У. Авис, А. С. Адвокатова [и др.] ; под ред. М. А. Эскиндарова, В. В. Масленникова ; ред. совет: В. В. Масленников [и др.] ; Финуниверситет. — Москва: Когито-Центр, 2019. — 367 с. — ЭБ Финуниверситета. — URL: [http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov\\_new\\_develop.pdf](http://elib.fa.ru/rbook/eskindarov_new_develop.pdf) (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

3. Финансы некоммерческих организаций : учеб. и практикум для вузов / И. В. Ишина, Н. В. Басова, Н. А. Бикалова [и др.] ; под ред. И. В. Ишиной.— 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2021. — 330 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-13656-2. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/478019> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

### **1.3. Вопросы на основе содержания дисциплин направленности программы магистратуры**

1. Оценка роли банковского сектора в развитии экономики: количественные и качественные показатели. Роль банков в модернизации экономики.
2. Критерии и показатели оценки качества активов банка. Их использование в российской практике.
3. Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости кредитных организаций.

4. Международные стандарты оценки достаточности собственного капитала. Причины введения требований по формированию буферов капитала, порядок их создания и предназначение.
5. Гармонизация целей коммерческих банков и социально-экономического развития государства. Проблемы соответствия деятельности российской банковской системы задачам обеспечения экономического роста в России.
6. Анализ последних изменений в банковском законодательстве. Основные направления регулирования банковской деятельности.
7. Стратегии банков в сфере кредитования. Кредитная экспансия и современные формы ее проявления. Анализ направлений кредитной экспансии в российском банковском секторе.
8. Региональная структура банковской системы и стратегии региональных банков. Анализ проблем деятельности региональных банков в России.
9. Оценка ликвидности коммерческого банка на основе коэффициентов, применяемых в российской практике. Достоинства и недостатки данной системы. Новации Базеля III в оценке и управлении ликвидностью коммерческого банка.
10. Инвестиционные банки, проблемы и формы развития инвестиционной банковской деятельности в России.
11. Основные направления конкуренции в банковской среде. Конкурентоспособность банковских продуктов и способы ее измерения.
12. Капитал банка: понятие, функции и структура. Рекомендации Базеля III по оценке достаточности собственного капитала.
13. Стресс-тестирование банковского сектора на макроуровне: цели, его методы, интерпретация полученных результатов.
14. Понятие «дефолт» и его практическое применение в рамках IRB подходов оценки кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта по обязательствам заемщика

15. Источники процентного риска коммерческого банка, методы его оценки и управления
16. Методы управления риском несбалансированной ликвидности, их характеристика, преимущества и недостатки
17. Рыночные риски коммерческого банка: сущность, виды, методы оценки и управления в современных условиях.
18. Меры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Критерии эффективности превентивных механизмов банкротства
19. Риск-менеджмент в системе стратегического управления банком. Эволюция теории и практики риск-менеджмента.
20. Нефинансовые риски коммерческого банка. Классификация операционного риска, способы оценки и управление.
21. Принципы построения кредитных рейтингов. Требования Базельского комитета к построению внутренней системы кредитных рейтингов.
22. Методы оценки качества привлеченных и заемных средств коммерческого банка, их содержание и направления развития
23. Понятие экономической прибыли и экономического капитала. Ценообразование кредитных продуктов с учетом стоимости экономического капитала.
24. Корпоративное управление в коммерческом банке, оценка и направления развития.
25. Ликвидность коммерческого банка, оценка и ее особенности для различных типов банков.
26. Стресс-тестирование уязвимости деятельности банка к внешним шокам

**1.4. Перечень рекомендуемой литературы для подготовки к государственному экзамену по вопросам на основе содержания дисциплин направленности программы магистратуры:**

#### **А) Нормативные документы:**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
2. Федеральный закон №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;
3. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
4. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией»;
5. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
6. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
7. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
8. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ II»)»;
9. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)»;
10. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями»;
11. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

12. Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

### **Б) Основная литература:**

1. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. «Финансы и кредит» / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

2. Шаталова, Е. П. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов : учеб.-практич. пособие / Е. П. Шаталова ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2022. — 241 с. — ISBN 978-5-4365-6840-9. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/943414> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

3. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

### **В) Дополнительная литература:**

1. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : монография / О. С. Рудакова, О. У. Авис, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 167 с. — ISBN 978-5-406-03776-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/934387> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

2. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в

условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, Е. И. Мешкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 189 с. — ISBN 978-5-406-02272-6. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

3. Риск–менеджмент в коммерческом банке : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, Е. И. Мешкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : Кнорус, 2019. — 453 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/933610> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

4. Формирование финансовой поддержки банками и финансовыми организациями инвестиционных проектов и мероприятий по энергосбережению и повышению энергоэффективности : монография / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, М. Ю. Гусев [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2017. — 119 с. — ISBN 978-5-406-05725-4. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/921371> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

5. Устойчивость банковской системы и развитие банковской политики : монография / О. И. Лаврушин, О. У Авис, Н. Е. Бровкина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2016. — 276 с. — ISBN 978-5-406-03263-3-U-2016. — URL: <https://book.ru/book/919989> (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для подготовки к государственному экзамену:**

1.	Интернет-страница Банка России	<a href="http://www.cbr.ru">http://www.cbr.ru</a>
2.	Интернет-страница Правительства Российской Федерации	<a href="http://www.government.ru">http://www.government.ru</a>
3.	Интернет-страница Министерства финансов РФ	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>

4.	Интернет-страница Федеральной службы государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
5.	Интернет-страница Федеральной службы по финансовому мониторингу.	<a href="http://www.fedsfm.ru">http:// www.fedsfm.ru</a>
6.	Интернет-страница ГК «Агентство по страхованию вкладов»	<a href="http://www.asv.org.ru/">http://www.asv.org.ru/</a>
7.	Интернет-страница Ассоциации российских банков	<a href="http://www.arb.ru">http://www.arb.ru</a>
8.	Интернет-страница Международного валютного фонда	<a href="http://www.imf.org">http://www.imf.org</a>
9.	Официальный сайт Федеральной резервной системы США	<a href="http://www.fedspeak.ru">http://www.fedspeak.ru</a>
10.	Интернет-страница Всемирного банка.	<a href="http://www.worldbank.org">http://www.worldbank.org</a>
11.	Интернет-страница Экономической экспертной группы – независимого аналитического центра по проблемам макроэкономики и государственных финансов.	<a href="http://www.eeg.ru">http://www.eeg.ru</a>
12.	Интернет-страница информационного агентства «Эксперт РА»:	<a href="http://www.raexpert.ru">http://www.raexpert.ru</a>
13.	Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного планирования	<a href="http://www.forecast.ru">http://www.forecast.ru</a>
14.	Интернет-страница информационного агентства РБК	<a href="http://www.rbc.ru">http://www.rbc.ru</a>
15.	Данные Информационного агентства «Финмаркет»	<a href="http://www.finmarket.ru">http://www.finmarket.ru</a>
16.	Экономические индикаторы Европы	<a href="http://www.forexkey.ru/news/macro">http://www.forexkey.ru/news/macro</a>
17.	Европейская система центральных банков ЕЦБ:	<a href="http://www.globfin.ru/articles/banks/eu">http://www.globfin.ru/articles/banks/eu</a>

### **Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1.	Справочная правовая система «КонсультантПлюс»	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>
2.	Справочная правовая система «Гарант»	<a href="http://www.garant.ru">http://www.garant.ru</a>
3.	Электронная библиотека	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>



	Финансового университета (ЭБ	
4.	Электронно-библиотечная система BOOK.RU	<a href="http://www.book.ru">http://www.book.ru</a>
5.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН»	<a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
6.	Электронно-библиотечная система Znanium	<a href="http://www.znanium.com">http://www.znanium.com</a>
7.	Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»	<a href="https://www.biblio-online.ru/">https://www.biblio-online.ru/</a>
8.	Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital	<a href="http://lib.alpinadigital.ru/">http://lib.alpinadigital.ru/</a>
9.	Научная электронная библиотека eLibrary.ru	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
10.	Электронная библиотека	<a href="http://grebennikon.ru">http://grebennikon.ru</a>
11.	Национальная электронная библиотека	<a href="http://нэб.пф/">http://нэб.пф/</a>
12.	Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки	<a href="https://dvs.rsl.ru/">https://dvs.rsl.ru/</a>
13.	Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)	<a href="http://www.spark-interfax.ru">http://www.spark-interfax.ru</a>
14.	Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary	<a href="http://www.oecd-ilibrary.org/">http://www.oecd-ilibrary.org/</a>
15.	База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана <b>RUSLANA</b>	<a href="https://ruslana.bvdep.com/">https://ruslana.bvdep.com/</a>
16.	База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus	<a href="https://orbisbanks.bvdinfo.com/">https://orbisbanks.bvdinfo.com/</a>
17.	Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира	<a href="http://search.ebscohost.com">http://search.ebscohost.com</a>
18.	Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business,	<a href="http://www.sciencedirect.com">http://www.sciencedirect.com</a>

	management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance	
19.	Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection)	<a href="http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/collections/">http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/collections/</a>
20.	Коллекция научных журналов Oxford University Press	<a href="https://academic.oup.com/journals/">https://academic.oup.com/journals/</a>
21.	Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg	<a href="http://forexprost.ru/blumberg-na-russkom-ofitsialnyj.html">http://forexprost.ru/blumberg-na-russkom-ofitsialnyj.html</a>
22.	Система Thomson Reuters Eikon	<a href="https://ru.reuters.com/">https://ru.reuters.com/</a>

## 2. Примеры практико-ориентированных заданий

### Задание 1.

На основе представленной ниже (см. таблицу № 1) информации о чувствительности активов и обязательств к процентному риску, дайте оценку подверженности банка риску изменения процентной ставки, при условии, что на 01.10.2022 г. процентные ставки на рынке выросли на 100 базисных пунктов. Сформулируйте выводы и предложения.

Таблица № 1 – Данные о чувствительности активов и обязательств банка к процентному риску на 01.07.2022 г.

Показатель	Актив, тыс. руб.	Средний уровень доходности	Пассив, тыс. руб.	Средний уровень Затрат
Чувствительные к процентной ставке	1000	13%	800	10%
С фиксированной ставкой	200	15%	200	8%
«Неработающие»	200		150	

(беспроцентные)				
<b>ИТОГО</b>			<b>1150</b>	
Акционерный капитал			250	
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 400</b>		<b>1 400</b>	

### Задание 2.

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк (не относится к числу системно значимых кредитных организаций) использовал следующие данные по состоянию на 01.01.2022 г.:

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс. руб.)
Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	23 879 000
Эмиссионный доход	35 050 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли, подтвержденной аудитом	4 300 000
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитом	2 900 000
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитом	1 800 000
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	16 200 000
Нематериальные активы	75 000
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций – резидентов	900 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет, не соответствующий параметрам основного капитала	1 800 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	900 000
Вложения в собственные акции кредитной организации	8 000
Оценка рисков для целей расчета показателей достаточности капитала	1 020 000 000

### Задание 3.

Располагая информацией, представленной в отчете коммерческого банка по процентному риску, определите степень подверженности риску и назовите меры, которые необходимо принять в целях удержания риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка.

Требуется:

1. Дать оценку подверженности банка влиянию процентного риска, принятого коммерческим банком на горизонте 1 год (см. Таблицу 1).
2. Определить при каком сценарии изменения процентных ставок банк может понести потери в чистом процентном доходе.
3. Назовите меры, которые следует менеджменту банка предпринять для ограничения процентного риска.

Таблица 1. Отчет о процентном риске на 01.12.2022 (в млн. руб.)

Наименование	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы	2126,0	3683,9	1119,0	984,0	2340,8	1069,6	1503,2	12826,5
Процентные обязательства	5241,2	2955,4	1168,9	1061,0	1305,1	326,6	696,6	12754,8
Чистый разрыв по сроку изменения процентной ставки	(3115,2)	728,5	(49,9)	(77,0)	1035,7	743,0	806,6	71,7

#### Задание 4.

Заполните пробелы в таблице 1 и дайте оценку состояния каждого из четырех банков

ROE рентабельность собственного капитала

ROA рентабельность активов

ЕМ мультипликатор (Активы / Капитал)

Таблица 1 – Отдельные данные о рентабельности активов, капитала и его мультипликатора по банкам

Банк	ROE	ROA	ЕМ	Активы	Капитал
А	?	0,01	10	150	?
Б	-0,18	-0,001	?	150	?
В	-0,1	0,01	?	150	?
Г	0,16	?	12	150	?

### **Задание 5.**

Менеджмент коммерческого банка нанял группу консультантов для расчета и анализа рентабельности его активов (ROA). По итогам 2022 года рентабельность капитала банка (ROE) составила 10%. Отношение заемных (BF) и собственных (Eq) средств равняется 4.

#### **Требуется:**

1. Рассчитать ROA банка за 2022 год.

2. Ответьте на вопросы:

- минимально возможный уровень достаточности капитала для этого банка составляет 9%, фактический уровень достаточности капитала – 18%. Мог ли банк использовать эту информацию для увеличения значения ROA в 2022 г., а показателя ROE?
- Укажите предпосылки, необходимые для этого расчета. Какие риски при этом принял бы на себя банк?

### **3. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену**

Подготовку к сдаче государственного экзамена необходимо начать с ознакомления с перечнем вопросов, выносимых на государственный экзамен.

В процессе подготовки ответов на вопросы необходимо использовать:

- рекомендованные нормативные правовые акты, обязательную и дополнительную литературу, интернет-ресурсы;
- материалы лекций, семинарских и практических занятий;
- выполненные в процессе обучения задания для самостоятельной работы, курсовые работы. При подготовке к экзамену необходимо учитывать изменения в нормативных документах, увязывать теоретические проблемы с практикой сегодняшнего дня.

При подготовке к государственному экзамену следует обратить внимание на структуру экзаменационного билета, включающую два теоретических вопроса (первый вопрос формулируется на основе содержания

обще профессиональных и профессиональных дисциплин направления подготовки, второй вопрос – на основе содержания дисциплин направленности программы магистратуры, третий вопрос - комплексное профессионально-ориентированное задание.

В ходе подготовки ответов на вопросы нужно учитывать изменения содержания законодательных и иных нормативных правовых актов, увязывать теоретические положения с применением знаний на практике. При возникновении трудностей при подготовке к государственному экзамену за соответствующими разъяснениями обращайтесь к преподавателям. Обязательным является посещение консультаций и обзорных лекций, которые проводятся перед государственным экзаменом.

#### **4. Критерии оценки результатов сдачи государственных экзаменов**

**Критерии оценки знаний выпускников в ходе ответов на теоретические вопросы:**

Оценка «отлично» (5 баллов) за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета выставляется, если студент глубоко, точно и логично в полном объеме раскрывает теоретические и практические аспекты вопроса, проявляет творческий подход к его изложению, демонстрирует дискуссионность данной проблематики, а также точно и аргументированно отвечает на дополнительные вопросы. В ответе отсутствуют терминологические ошибки.

Количество баллов за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета снижается, если студент недостаточно полно освещает узловые моменты вопроса, допускает терминологические ошибки, не может четко обосновать те или иные положения, а также затрудняется ответить на дополнительные вопросы по данной проблематике. В такой ситуации выставляется оценка «хорошо» (4 балла).

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета выставляется, если студент не раскрывает основных моментов вопроса, логика изложения нарушена, ответы не всегда конкретны, в

ответе присутствуют терминологические и содержательные неточности.

Оценка «неудовлетворительно» (2 балла) выставляется в случае, если материал излагается непоследовательно, не аргументировано, бессистемно, ответы на вопросы выявили несоответствие уровня знаний выпускника требованиям ФГОС ВО в части формируемых компетенций, а также несоответствие дополнительным компетенциям, установленным вузом. изложение материала. При ответе допускаются грубые терминологические и содержательные ошибки, отсутствует знание нормативных правовых актов.

#### **Критерии оценки умений выпускников в ходе решения практико-ориентированных заданий:**

Оценка «отлично» (5 баллов) выставляется, если выпускник полностью справился с выполнением практико-ориентированного задания, обосновал полученные результаты.

Оценка «хорошо» (4 балла) выставляется, если практико-ориентированное задание выполнено, но допускаются неточности в обосновании результатов.

Оценка «удовлетворительно» (3 балла) выставляется, если практико-ориентированное задание, в основном, выполнено, намечен правильный ход решения, но допущены ошибки в процессе расчетов, в формировании выводов.

Оценка «неудовлетворительно» (2 балла) выставляется в случае, если отсутствует ответ на практико-ориентированное задание, либо нет решения, что означает несоответствие уровня подготовки выпускника требованиям к результатам освоения образовательной программы, включая дополнительные профессиональные компетенции, формируемые вузом.

Перед процедурой обсуждения ответов экзаменуемых, каждый член государственной экзаменационной комиссии выставляет свою персональную оценку для каждого студента, используя сумму баллов, полученных после

заполнения листа оценки студента. Далее государственная экзаменационная комиссия рассматривает каждого выпускника отдельно: итоговая оценка представляет среднее арифметическое от суммы оценок, выставленных студенту каждым членом комиссии.



**Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Финансового факультета**

**Методические рекомендации по подготовке и защите  
выпускных квалификационных работ студентами**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит»,

направленность программы магистратуры

«Банковское дело и риск-менеджмент»

*Одобрено учебно-научным  
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 18 от 11 мая 2023 г.)*

**Москва 2023**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения	27
2. Определение темы ВКР	30
3. Руководство и контроль подготовки ВКР	31
4. Структура и содержание ВКР	35
5. Порядок подготовки ВКР	44
6. Требования к оформлению ВКР	45
7. Подготовка к защите ВКР	47
8. Критерии оценки ВКР	50
	53
	53
	54
	54
	55
	55
	57
Справка о внедрении результатов ВКР .....	57
	58
	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 .....	60
Образец титульного листа ВКР.....	60

## *1. Общие положения*

Методические рекомендации разработаны на основании:

Образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент» (далее ОС ФУ);

- ГОСТ Р 7.05-2008 (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);
- Положения о выпускной квалификационной работе по программе магистратуры в Финансовом университете», утвержденной приказом Финансового университета от 17.10.2017 г. №1819/о.

1.2. Методические рекомендации предназначены для студентов образовательной программы (далее – ОП) по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент».

1.3. Перечень планируемых результатов освоения ОП в соответствии с требованиями ОС ВО ФУ, подлежащих оценке в ходе защиты ВКР.

### ***Универсальные компетенции:***

УК-1 - Способность к абстрактному мышлению, критическому анализу проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработке стратегии действий

УК-2 - Способность применять коммуникативные технологии, владеть иностранным языком на уровне, позволяющем осуществлять профессиональную и исследовательскую деятельность, в т.ч. в иноязычной среде

УК-3 - Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач, методы повышения ее эффективности

УК-4 - Способность к организации межличностных отношений и межкультурного взаимодействия, учитывая разнообразие культур

УК-5 - Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность

УК-6 - Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла

УК-7 - Способность проводить научные исследования, оценивать и оформлять их результаты

***Профессиональные компетенции направления:***

ПКН-1–Способен решать практические и (или) научно - исследовательские задачи как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично- правовых образований, организаций на основе фундаментальной теоретической подготовки в области финансов и кредита

ПКН-2– Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично- правовых образований

ПKN-3- Способность проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций (включая финансово-кредитные организации), долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно- аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита

ПKN-4 - Способность обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной текущей деятельности, при разработке стратегии развития и финансовой политики как на уровне отдельных организаций, в том числе, институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований

***Дополнительные компетенции направленности:***

ПК-1 - Способность осуществлять процессы управления в чрезвычайной ситуации, антикризисного управления, использовать методы оценки рисков и их хеджирования

ПК-2 - Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне

ПК-3 – Готовность применять методы и механизмы построения системы управления риском ликвидности и валютным риском

ПК-4 – Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком

ПК-5 – Способность разрабатывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам.

## *2. Определение темы ВКР*

2.1. Примерный перечень тем ВКР по программе магистратуры (не менее 20 наименований) ежегодно формируется руководителем программы магистратуры до 15 мая, утверждается на заседании совета департамента до 30 июня для размещения на информационно-образовательном портале Финансового университета (далее – ИОП).

2.2. Студент первого курса выбирает тему ВКР из размещенного на ИОП перечня тем ВКР или формулирует ее самостоятельно в срок не позднее 30 октября (1 декабря - для заочной формы обучения) путем подачи письменного заявления о закреплении темы ВКР на имя руководителя программы магистратуры по форме согласно приложению 1.

Департамент осуществляет закрепление тем за руководителями ВКР в соответствии с их научными интересами и нормами времени для расчета объема учебной работы профессорско-преподавательского состава.

2.3. Заявление о закреплении темы ВКР согласовывается с потенциальным руководителем ВКР и руководителем программы магистратуры, после чего передается не позднее 30 ноября (30 декабря - для заочной формы обучения) студентом в департамент.

2.4. Руководитель департамента готовит проект приказа о закреплении за студентами руководителей ВКР с указанием тем ВКР и согласовывает его с деканом факультета.

2.5. Руководители ВКР (при необходимости - консультанты из числа профессорско-преподавательского состава других департаментов/кафедр

Финансового университета) и темы ВКР закрепляются за студентами первого курса приказом Финансового университета не позднее 30 декабря (10 февраля - для заочной формы).

2.6. Закрепленная приказом тема ВКР отражается в индивидуальном плане работы (далее–ИПР) студента на ИОП.

2.7. Изменение темы ВКР в исключительных случаях возможно не позднее, чем за два месяца, а уточнение темы – не позднее, чем за один месяц до предполагаемой даты защиты ВКР, на основании согласованного с руководителем ВКР и руководителем программы магистратуры личного заявления студента, составленного на имя руководителя департамента, с обоснованием причины корректировки. Изменение или уточнение темы оформляется приказом Финансового университета.

### *3. Руководство и контроль подготовки ВКР*

#### 3.1. Руководитель ВКР обязан:

- консультировать студента в соответствии с графиком подготовки ВКР;
- выдать задание на подготовку ВКР по форме согласно Приложению 2 не позднее одного месяца с даты издания приказа о закреплении тем и руководителей ВКР за студентами. К коллективной ВКР прилагаются несколько индивидуальных заданий по числу студентов, осуществляющих совместную разработку темы;
- консультировать студента по подготовке плана ВКР, по подбору источников и информационных баз данных, теоретического и практического материала, выбору методики исследования;
- оказывать помощь при составлении и заполнении ИПР студентом на ИОП, контролировать выполнение заданий ИПР и проставлять баллы за их выполнение на ИОП;
- давать рекомендации по участию в научных конференциях, семинарах и

других научных мероприятиях;

- информировать служебной запиской руководителя департамента, а также руководство факультета в случае несоблюдения студентом графика подготовки ВКР для применения мер воздействия, предусмотренных Правилами внутреннего трудового и внутреннего распорядка обучающихся, утвержденных приказом Финансового университета от 15.07.2013 г. № 1335/о;
- осуществлять контроль за качеством выполнения и сроками подготовки ВКР в соответствии с ИПР студентов;
- принимать решение о готовности ВКР и размещении ее обучающимися на ИОП;
- информировать служебной запиской руководителя департамента о неготовности ВКР, в том числе и к размещению на ИОП;
- представить письменный отзыв о работе студента в период подготовки ВКР по форме согласно приложению 3. В случае выполнения одной ВКР несколькими студентами руководитель ВКР представляет отзыв о совместной работе студентов в период подготовки ВКР, учитывая индивидуальный вклад каждого студента. При наличии практического внедрения справки оформляются также на каждого студента индивидуально, с указанием конкретных элементов работы, получивших внедрение (приложение 4);
- разместить отзыв на ИОП;
- оказать консультационную и методическую помощь при подготовке презентации и доклада;
- присутствовать на защите ВКР при условии, если он не задействован в аудиторной работе со студентами.

3.2. Консультант обязан:



- оказывать консультационную помощь студенту в выборе методики исследования, в подборе источников и информационных баз данных, теоретического и практического материала в части консультируемого вопроса;
- давать рекомендации в части содержания консультируемого вопроса.

### 3.3. Студент обязан:

- вести НИР в соответствии с ИПР, заданиями руководителя ВКР и руководителя научно-исследовательского семинара (далее - НИС);
- своевременно заполнять и вести ИПР в личном кабинете на ИОП;
- разработать и согласовать с руководителем план ВКР;
- систематически работать над ВКР в соответствии с установленными департаментом сроками и требованиями;
- осуществлять научный поиск по библиографическим и иным источникам, включая зарубежные, выстраивать логику работы и методологию исследования, выдвигать и аргументировать гипотезы, прослеживать эволюцию предметной области знаний, обобщать и систематизировать понятийный аппарат, обосновывать авторскую позицию, выявлять и описывать передовые финансовые практики и т.п.;
- выстраивать доказательную базу ВКР на эмпирических данных российских и зарубежных компаний с использованием эконометрических методов, выявлять тенденции и проблемы в соответствии с выбранным предметом и объектом исследования, использовать разнообразный аналитический инструментарий и интерпретировать полученные результаты;
- предлагать пути и способы решения выявленных проблем по предмету и объекту исследования, выдвигать гипотезы, моделировать ситуации, составлять прогнозы, формулировать методические и практические

рекомендации;

- получить научные результаты в процессе работы над ВКР и апробировать их в формате выступлений на научных и научно-практических конференциях/форумах/круглых столах и т.п., участия в конкурсах научных работ, грантах и т.п., опубликования в научных изданиях (сборниках трудов, монографиях, периодических изданиях и т.п.);
- регулярно общаться с руководителем ВКР (и при наличии консультантом) и информировать его о проделанной работе;
- представить ВКР в установленные сроки.

3.4. Допускается замена руководителя ВКР, которая производится в следующем порядке:

- если замена руководителя ВКР происходит в случае кадровых изменений или неудовлетворительной оценки работы руководителя со студентом, полученной по результатам его заслушивания на заседании департамента, согласие студента не требуется;
- замена руководителя ВКР по другим причинам допускается с согласия студента, подтвержденного его заявлением, согласованным с руководителем программы магистратуры, составленного на имя заведующего кафедрой с обоснованием причин замены;

Замена руководителя ВКР осуществляется приказом Финансового университета о замене руководителя ВКР и отражается на ИОП в ИПР студента. Проект приказа готовит заведующий кафедрой и согласовывает с деканом факультета (для заочной формы обучения - с директором Института заочного и открытого образования).

3.5. Требования к отзыву руководителя определены в приложении 3.

3.6. Требования к рецензии.

В письменной рецензии оценивается:

- - актуальность темы, самостоятельность подхода к ее раскрытию (наличие собственной точки зрения автора);
- - соответствие выводов поставленным цели и задачам;
- - умение пользоваться современными методами сбора и обработки информации;
- - наличие практических рекомендаций и возможностей реализации полученных результатов;
- - достоинства и недостатки работы.

В заключении рецензент излагает свою точку зрения об общем уровне ВКР и оценивает ее.

Форма рецензии на ВКР представлена в приложении 5.

#### *4. Структура и содержание ВКР*

Сроки выполнения ВКР по главам заносятся в ИПР обучающегося.

ВКР должна включать следующие разделы:

- титульный лист (Приложение 6);
- оглавление
- введение;
- основная часть, структурированная на главы (три главы) и параграфы;
- заключение;
- список использованных источников (не менее 60 источников);
- приложения (при наличии).

ВКР должна быть отпечатана и переплетена. Рекомендуемый объем составляет не менее 80 страниц и не более 100 страниц без учета приложений. Требования к оформлению ВКР приведены в разделе 6.

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, характеризуется освещенность проблемы в научной и деловой литературе, определяется ее цель, формулируются задачи, указываются предмет и объект исследования, теоретическая, методологическая и информационная база исследования, а также методология исследования, новизна полученных результатов и их продвижение в виде научных публикаций. Кроме того, дается краткое описание проведенного исследования в разрезе глав выпускной квалификационной работы.

В качестве апробации результатов исследования указываются:

- участие студента в научных проектах, грантах, конкурсах, выступления на конференциях и т.п.;
- имеющиеся научные публикации по теме исследования;
- справки о внедрении (при наличии).

**Объект исследования** – это процесс или явление, избранное для изучения, т.е. объектом исследования является то, на что направлен научный поиск.

**Предметом исследования** принято считать ту из сторон объекта исследования, которая непосредственно подлежит изучению.

Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. Объект - порождает проблемную ситуацию и избирается для изучения. Предмет научного исследования - логическое описание объекта, избирательность которого определена предпочтениями исследователя в выборе точки мысленного обзора, аспекта, «среза» отдельных проявлений наблюдаемого сегмента реальности. *Объект исследования всегда шире, чем его предмет. Если объект - это область деятельности, то предмет — это изучаемый процесс в рамках объекта исследования.* Объект исследования представляет собой систему

реальной действительности, а предмет – конкретную проблему, в решении которой есть потребность (как степень остроты проблемы). В объекте выделяется та его часть, которая служит предметом исследования. Именно на него направлено основное внимание исследователя, именно предмет определяет тему диссертационной работы, которая обозначается на титульном листе как ее заглавие.

При формулировке предмета исследования следует учитывать, что он должен совпадать с темой исследования или по звучанию быть очень близок к ней. Один и тот же объект может служить предметом разных исследований.

**Цель исследования** – это то, что в самом общем виде должно быть достигнуто в итоге исследования выпускной квалификационной работы. Определение цели исследования является ее центральной проблемой. Цель исследования в ВКР ставится для того, чтобы сразу же определить, какие результаты будут получены и обоснованы в данной работе. Цель исследования конкретизирует название ВКР.

Рекомендуется формулировать цель исследования после определения объекта и предмета исследования, поскольку цель любой деятельности можно ставить лишь тогда, когда известно, на какой конкретно объект и предмет она будет направлена.

Целью исследования в ВКР должно быть получение определенных результатов, а не сам процесс исследования. Формулировка цели исследования обычно начинается словами: «разработать...», «обосновать что-либо», «выявить что-либо», «определить характеристики ...», «обобщить что-либо», «создать классификацию ...», «доказать эффективность разработанной (программы, методики и т.д.)» и т.п.

Некорректной формулировкой цели исследования является формулировка типа: «исследовать то-то ...», «изучить то-то ...» и т.п.

Программа исследования должна четко отвечать на вопрос: решение какой проблемы и получение какого результата должно быть достигнуто в ВКР. Если цель исследования не совсем ясна, могут возникнуть разногласия по его итогам. В теоретически ориентированном исследовании, прежде всего, решаются теоретические, а затем практические задачи. В прикладном исследовании практические задачи являются основными, а теоретические – неосновными.

После формулирования цели исследования определяются **задачи** исследования. Задачи вытекают из общей цели, их определение начинается обычно словами: изучить, выяснить, разработать, экспериментально доказать, и т. д. Формулировки задач необходимо делать как можно точнее, так обычно формулировки соответствует названию глав, параграфов ВКР (не больше 5 задач).

Научную задачу можно определить как сочетание предмета исследования и ожидаемого, гипотетического научного результата. Гипотеза строится на основе результатов изучения, относящихся к предмету исследования литературных источников. При этом используются устоявшиеся схемы, модели и ключевые слова из проблемной области.

*Гипотеза* – это предположение о наличии и характере функциональных *связей* между признаками, в которой не просто должна фиксироваться связь между двумя и большим числом признаков, но и должен содержаться объясняющий компонент.

Далее необходимо показать методологическую, теоретическую, нормативную и эмпирическую основу диссертации, её новизну, сформулировать положения, выносимые на защиту, обосновать теоретическую и практическую значимость исследования.

В заключительной части введения необходимо кратко описать структуру работы.

**Основная часть** работы должна содержать не менее трех глав. Каждая глава посвящена решению задач, сформулированных во введении, и заканчивается выводами, отражающими результаты проведенного исследования. Названия глав должны быть предельно краткими, четкими, точно отражать их основное содержание и не повторять название диссертации.

В процессе авторского исследования проблемы очень важно показать, что студент знает об исследованиях, которые выполнены учеными до него и как вновь полученные результаты вписываются в имеющиеся знания.

Любое научное изыскание опирается на предыдущие открытия ученых, поэтому обязательны ссылки на те источники, из которых заимствуется информация. Иллюстрируя отдельные положения магистерской диссертации цифровыми данными из различных источников, а также цитируя или свободно пересказывая принципиальные положения других авторов, необходимо делать ссылки, наличие которых подчеркивает научную добросовестность студента, придает его работе более убедительный характер. Неоговоренные заимствования мыслей тех или иных авторов снижают качество работы, превращают ее из формы творчества в продукт компиляции. Освещение библиографии позволит отгородиться от усмотрения в работе признаков заимствования ("плагиата") и присвоения чужих трудов.

Раскрывая вопросы темы, следует широко использовать знания, полученные в области статистики, экономико-математического моделирования, методов обработки экономической информации и других смежных дисциплин для того, чтобы более умело обрабатывать и излагать материал. Приветствуется, если студент при рассмотрении конкретной темы отразит возможности использования автоматизированных информационных систем по данному направлению. Применение в изложении материала формул, схем, графиков, диаграмм, таблиц является средством формализации характеристик объекта исследования и самого процесса исследования, а также

позволяет в лаконичной форме отразить полноту изучения студентом исследуемых вопросов.

Особое внимание должно уделяться языку и стилю написания диссертационной работы, которые свидетельствуют об общем уровне подготовки будущего экономиста, его профессиональной культуре. Следует отметить, что редактирование диссертационной работы осуществляется самостоятельно магистром – автором работы.

**Первая глава**, как правило, является теоретической и формируется на основе изучения имеющейся отечественной и зарубежной научной и специальной литературы по предмету исследования, а также нормативных актов и передовых практик. В рамках первой главы:

- проводится литературный обзор с описанием взглядов российских и зарубежных авторов на основные понятия по теме исследования;
- обобщается и систематизируется понятийный аппарат, дается критическая оценка имеющихся понятий и их уточнение, приводятся классификации основных понятий по различным критериальным признакам;
- описываются теоретические концепции и эволюция взглядов научного сообщества по предмету исследования, а также имеющиеся средства и методы измерения и решения рассматриваемой проблемы;
- характеризуется степень проработанности проблемы в России и за рубежом;
- обобщаются передовые практики по предмету исследования и/или применительно к выбранному объекту исследования.

Глава служит теоретическим обоснованием будущих предложений студента, показывается значение и важность правильной организации научного исследования.



**Вторая глава** является преимущественно аналитической. Глава формируется на основе анализа эмпирических данных за последние 3-5 лет, собранных во время работы над ВКР по избранной теме, описательной статистики аналогов объекта исследования, как в российской практике, так и за рубежом. В рамках второй главы:

- исследуются и описываются выявленные закономерности и тенденции развития объекта исследования;
- проводится сравнительный анализ существующих методик или бизнес-моделей по анализируемому виду экономической деятельности;
- дается динамическая структурная характеристика объекта исследования (обусловлено направлением образовательной программы);
- объект исследования детально характеризуется в части предмета исследования;
- на основе проведенного анализа формулируются основные проблемы по объекту и предмету исследования, на решение которых должна быть нацелена следующая глава.

В ходе анализа используются аналитические таблицы, расчеты, формулы, схемы, диаграммы и графики.

В процессе написания второй главы автор не должен ограничиваться констатацией фактов, а выявлять тенденции развития объекта, вскрывать недостатки и анализировать причины, их обусловившие, намечать пути их возможного устранения.

Анализ современного состояния исследуемой проблемы включает в себя характеристику исследуемого объекта той или иной степени глубины, в зависимости от поставленных цели и задач, рассмотрение возможных причин, мешающих эффективному функционированию рассматриваемого объекта.

Этот раздел характеризуется нерешенностью методических, организационных,

экономических, правовых вопросов в исследуемой области. При этом могут содержаться ссылки на опыт отечественных и зарубежных организаций, подтверждающий негативные моменты в деятельности анализируемого объекта. В данном разделе следует описать все недостатки, выявленные при анализе состояния изучаемой проблемы по теме ВКР.

В **третьей главе** излагаются рекомендации и предложения автора, сформированные в ходе исследования. В этой главе на основе проведенных исследований:

- анализируются результаты апробации авторского алгоритма (авторской методики) по решению рассматриваемой проблемы;
- формулируются конкретные практические рекомендации и предложения по совершенствованию исследуемых явлений и процессов, в том числе по внесению изменений в нормативные правовые акты;
- разрабатываются пути решения проблемной ситуации и определяется научный вклад автора в ее решение.

Все предложения и рекомендации должны иметь экономическое обоснование и содержать конкретные механизмы реализации. Недостаточно написать ЧТО необходимо сделать, важно показать КАК, на основании каких решений (с помощью каких конкретных механизмов) будет реализовано указанное решение.,

***В конце каждой главы должны быть сделаны выводы.***

**Заключение** как самостоятельный раздел ВКР содержит краткий обзор проведенного исследования и полученных в ходе него результатов. В заключении должны быть представлены:

- основные направления и элементы исследования, общие выводы по результатам работы;

- сравнение полученных результатов с прошлыми периодами или с аналогичными результатами отечественных и зарубежных исследований;
- предложения по использованию результатов работы, возможности внедрения разработанных предложений;
- экономическое обоснование предложенных мероприятий по исследуемой теме выпускной квалификационной работы;
- возможные направления дальнейшего научного исследования проблемы.

В заключении формулируются обобщенные результаты проделанной работы, а также выводы, соотносящиеся с целью и задачами, поставленными в исследовании, и отраженные во введении работы. На основе результатов, полученных при ее выполнении, показывается, что поставленная цель достигнута. По своему содержанию заключение должно быть «симметрично» введению, т. е. в нем автор как бы еще раз напоминает содержание выполненной работы и показывает достижение цели исследования.

**Выводы** являются наиболее важной и значимой частью заключения. Они подводят итог исследования, показывая, насколько обобщены полученные результаты. Общее число выводов не должно превышать 7-10. Они должны соответствовать поставленным задачам исследования.

**Список использованных источников** содержит нормативные документы, литературные источники, базы данных, интернет-ссылки, которые обучающийся непосредственно использовал (цитировал) или которые были им изучены при написании ВКР (не менее 60 наименований).

Литературные источники располагаются в алфавитном порядке по фамилиям авторов. Упор при выборе литературы должен быть сделан на статистические, нормативные материалы и регламентирующие документы исследуемой организации.

Подбирая литературу (монографии, брошюры, журнальные статьи и т.п.),

необходимо учитывать время ее издания. Следует использовать литературу последних пяти лет.

В тексте ВКР обязательны ссылки на указанные в перечне источники.

В приложениях приводятся расчетные материалы (при необходимости), формы документов, отражающих анализ производства и управления; рабочая документация (положения, должностные инструкции, штатные расписания, формы документов и т.д.), а также другие материалы, использование которых в основном тексте перегружает его и нарушает логическую стройность изложения.

### *5. Порядок подготовки ВКР*

5.1. Руководитель ВКР в обязательном порядке проверяет представленную работу в «Антиплагиат. ВУЗ» и корректность оформления заимствований, выявленных в результате проверки. В случае выявления заимствований в объеме более 15%, руководитель ВКР проводит анализ текста на соблюдение норм правомерного заимствования<sup>1</sup> и принимает решение о правомерности использования заимствованного текста в ВКР. Экспертная оценка уровня авторского текста в ВКР отражается в отзыве руководителя.

В случае выявления факта неправомерного заимствования при подготовке ВКР работа возвращается научным руководителем студенту на доработку.

5.2. Обучающийся обязан разместить с разрешения руководителя ВКР подготовленную и оформленную в соответствии с данными методическими рекомендациями ВКР в электронном виде (далее - ЭВКР) на ИОП не позднее 10-ти календарных дней до начала ГИА согласно календарному графику, ежегодно утверждаемому приказом об организации учебного процесса.

---

<sup>1</sup> Правомерное заимствование - использование части чужого текста с обязательным указанием (ссылкой) на истинного автора и источник заимствования.

5.3. ВКР в распечатанном и переплетенном виде, соответствующем электронной версии, размещенной на ИОП, подписывается студентом, руководителем ВКР, консультантом (при наличии) и представляется студентом вместе с письменным разрешением студента на размещение ВКР на ИОП, отзывом руководителя ВКР, рецензией и отчетом о проверке на заимствования в системе «Антиплагиат. ВУЗ» в департамент не позднее 5-ти календарных дней до даты защиты ВКР.

5.4. К защите ВКР допускаются студенты, не имеющие академической задолженности и в полном объеме выполнившие учебный план или индивидуальный учебный план по данной образовательной программе (программе магистратуры), успешные сдавшие государственный экзамен или отсутствовавшие на государственном экзамене по уважительной причине.

#### *6. Требования к оформлению ВКР*

6.1. ВКР 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).

6.2. К защите принимаются только сброшюрованные работы. ВКР оформляется с использованием компьютера. Весь текст ВКР печатается на белых стандартных листах бумаги на одной стороне листа формата А4 (без оборота); текст печатается шрифтом Times New Roman (черный) через 1,5 межстрочных интервала. Размер шрифта – 14.

В подстрочных сносках размер шрифта – 12, интервал 1,0. Сноски следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту.

6.3. Текст ВКР следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое поле (для подшивки) – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм.

6.4. ВКР состоит из следующих структурных элементов: введение, заключение, список использованных источников, приложение. Слова: «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ», «ПРИЛОЖЕНИЕ» следует располагать посередине текстового поля, без кавычек, без подчеркивания и проставления точки в конце. Основные структурные элементы ВКР (оглавление, введение, основная часть, заключение, список использованных источников, приложения) начинаются с новой страницы. Каждую главу работы следует начинать с новой страницы.

6.5. Главы ВКР должны быть пронумерованы арабскими цифрами и записываться с абзацного отступа.

6.6. Параграфы следует нумеровать арабскими цифрами в пределах каждой главы. Номер параграфа должен состоять из номера главы и номера параграфа, разделенных точкой. Параграфы на составные части не подразделяются. Параграфы с новой страницы начинать не следует.

6.7. Графики, схемы, диаграммы располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку, и выравниваются 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 № (Рисунок 1. Название рисунка).

6.8. Таблицы располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку (выравнивание по центру страницы). Таблицы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы (Таблица 1. Название таблицы).

6.9. Приложения должны начинаться с новой страницы, располагаться и нумероваться в порядке появления ссылок на них в тексте. Приложения должны иметь заголовок с указанием слова «Приложение» (без кавычек), его порядкового номера и названия. Приложения не входят в установленный объем ВКР, при этом страницы нумеруются.

6.10. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту. Номер страницы проставляют, начиная со второй, посередине нижнего поля листа. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц ВКР, но номер на ней не проставляется.

Если в работе имеются иллюстрации и таблицы на отдельном листе, то они включаются в общую нумерацию страниц работы.

6.11. Законченная ВКР подписывается студентом:

- на титульном листе;

- после заключения записывается следующее:

«Данная работа выполнена мною самостоятельно».

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. \_\_\_\_\_

(дата сдачи работы - заполняется от руки)

(подпись автора)

ВКР представляется в департамент в печатном виде в твердом переплете, а также размещается в электронном виде на ИОП Финуниверситета.

## *7. Подготовка к защите ВКР*

7.1. Департамент организует и проводит предварительную защиту ВКР по утвержденному графику. Предварительная защита может быть организована в рамках научно-исследовательских семинаров.

Явка студентов на предварительную защиту является обязательной. На предварительную защиту студент должен представить:

- презентацию по ВКР в PowerPoint;

- скрин-шот отчета о проверке работы в системе «Антиплагиат. ВУЗ» из личного кабинета научного руководителя;

Процедура предварительной защиты ВКР устанавливается руководителем департамента.

## 7.2 Требования к содержанию и продолжительности доклада

Доклад должен включать в себя:

- обоснование актуальности избранной темы;
- описание научной проблемы и формулировку цели работы;
- раскрытие основного содержания работы по главам, с обращением особого внимания на наиболее важные разделы и интересные результаты;
- новизну работы, практическую значимость работы.

В заключительной части доклада перечисляются общие выводы.

На доклад студенту отводится не более 15 минут.

## 7.3 Требования к презентации ВКР

Доклад должен сопровождаться презентацией, иллюстрирующей основные положения работы с использованием мультимедийных средств, выполненной в программе PowerPoint. Количество слайдов – 10-15.

## 7.4 Процедура защиты ВКР включает в себя:

- открытие заседания ГЭК (председатель);
- доклады студентов;
- вопросы членов комиссии по ВКР и докладу студента. При ответах на вопросы студент имеет право пользоваться своей работой;
- выступление руководителя ВКР либо, в случае его отсутствия, заслушивание текста отзыва;
- выступление рецензента ВКР либо, в случае его отсутствия, заслушивание текста рецензии;



- заключительное слово студента, включающего ответы на замечания рецензента.

#### 7.5 Порядок определения результатов защиты ВКР

ГЭК при принятии решения об итоговой оценке за защиту ВКР принимает во внимание:

- оценку руководителем качества содержания работы, степени ее соответствия требованиям, предъявляемым к ВКР; наличие практической значимости и обоснованности выводов и рекомендаций, сделанных обучающимся в результате проведенного исследования;
- оценку рецензента за работу в целом, учитывая наличие научных результатов (и/или новизны), практической значимости и обоснованности выводов и рекомендаций, сделанных обучающимся по итогам исследования;
- наличие опубликованных работ по теме исследования;
- наличие подтверждения апробации результатов исследования в виде справки о внедрении, участия с докладами на научных мероприятиях;
- индивидуальные оценки членами ГЭК содержания работы, её защиты, включая доклад, ответы на вопросы членов ГЭК и замечания рецензента;
- уровень и качество индивидуального вклада каждого члена исследовательского коллектива (в случае выполнения работы исследовательским коллективом).

В случае возникновения спорной ситуации при равном числе голосов председательствующий обладает правом решающего голоса.

7.6. Обучающиеся, не прошедшие государственное аттестационное испытание в форме защиты ВКР в связи с неявкой по уважительной причине (временная нетрудоспособность, исполнение государственных, общественных или служебных обязанностей, вызов в суд, транспортные проблемы (отмена рейса, отсутствие билетов), погодные условия), вправе пройти ее в течение 6-

ти месяцев после завершения ГИА. Студент должен в течение 7-ми календарных дней после установленной даты защиты ВКР представить документ, подтверждающий причину своего отсутствия.

7.7. Обучающиеся, не прошедшие государственное аттестационное испытание в форме защиты ВКР в связи с неявкой по неуважительной причине или в связи с получением оценки «неудовлетворительно» отчисляются из Финансового университета с выдачей справки об обучении как не выполнившие обязанностей по добросовестному освоению образовательной программы и выполнению учебного плана.

7.8. По результатам защиты ВКР студент имеет право подать в апелляционную комиссию письменную апелляцию о нарушении, по его мнению, установленной процедуры проведения защиты ВКР. Апелляция подается лично студентом в апелляционную комиссию не позднее следующего рабочего дня после объявления результата защиты ВКР.

#### *8. Критерии оценки ВКР*

<b>Критерии оценки ВКР</b>	<b>Оценка</b>
Работа выполнена самостоятельно, носит творческий характер, имеется новизна собранных автором данных; охвачен широкий спектр теорий, концепций, подходов, обоснована авторская позиция; собран, обобщен, и проанализирован достаточный объем нормативных правовых актов, литературы, статистической информации и других практических материалов, позволивший всесторонне изучить тему и сделать аргументированные выводы и практические рекомендации; при написании и защите работы выпускником продемонстрирован высокий уровень развития общекультурных и профессиональных компетенций, глубокие теоретические знания и наличие практических навыков; работа хорошо оформлена и своевременно представлена на кафедру, полностью	отлично

<p>соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию и оформлению ВКР; на защите освещены все вопросы исследования, ответы студента на вопросы профессионально грамотны, исчерпывающие, подкрепляются положениями нормативно-правовых актов, выводами и расчетами, отраженными в работе.</p>	
<p>Тема работы раскрыта, однако выводы и рекомендации не всегда оригинальны и/или не имеют практической значимости, есть неточности при освещении отдельных вопросов темы; собран, обобщен и проанализирован необходимый объем нормативных правовых актов, литературы, статистической информации и других практических материалов, но не по всем аспектам исследуемой темы сделаны выводы и обоснованы практические рекомендации; при написании и защите работы выпускником продемонстрирован средний уровень развития общекультурных и профессиональных компетенций, наличие теоретических знаний и достаточных практических навыков; работа своевременно представлена на кафедру, есть отдельные недостатки в ее оформлении; в процессе защиты работы дана общая характеристика основных положений работы, были неполные ответы на вопросы.</p>	хорошо
<p>Тема работы раскрыта частично, но в основном правильно, допущено поверхностное изложение отдельных вопросов темы; в работе не использован весь необходимый для исследования темы объем нормативных правовых актов, литературы, статистической информации и других практических материалов, выводы и практические рекомендации не всегда обоснованы; при написании и защите работы выпускником продемонстрированы удовлетворительный уровень развития общекультурных и профессиональных компетенций, отсутствие глубоких теоретических знаний и устойчивых практических навыков; работа своевременно представлена на кафедру, однако не в полном объеме по содержанию и/или оформлению соответствует предъявляемым требованиям; в процессе защиты выпускник недостаточно полно изложил основные положения</p>	удовлетворительно

работы, испытывал затруднения при ответах на вопросы	
В работе отсутствует формулировка научной гипотезы или положений, выносимых на защиту; содержание работы не раскрывает тему, вопросы изложены бессистемно и поверхностно, нет анализа практического материала, основные положения и рекомендации не имеют обоснования; работа не оригинальна, основана на компиляции публикаций по теме; при написании и защите работы выпускником продемонстрирован неудовлетворительный уровень развития общекультурных и профессиональных компетенций; работа несвоевременно представлена на кафедру, не в полном объеме.	неудовлетворительно

Образец заявления о закреплении темы ВКР магистранта

ФИНУНИВЕРСИТЕТ

Департамент банковского дела  
и монетарного регулирования  
Финансового факультета

**СОГЛАСЕН**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(дата)  
(подпись)

Руководителю программы магистратуры  
XXXXXXXX, д.э.н., профессору

от *Иванова И.И.* (в род. падеже)

Финансовый факультет

Учебная группа БДиРМ22-1м

Тел. обучающегося 8 (XXX) XXX-XX-XX  
E-mail обучающегося XXXXX@XXX.XX

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу закрепить за мной тему ВКР *«Проблемные банки, индикаторы, идентификация первых признаков проблем, особенности управления»*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись обучающегося)

Согласовано:

Руководитель ВКР

\_\_\_\_\_ xxxxxxxxx  
(подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Образец задания на подготовку ВКР

**ФИНУНИВЕРСИТЕТ**

Департамент банковского  
дела и монетарного  
регулирования  
Финансового факультета

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель выпускной  
квалификационной работы

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(И.О.Фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выпускную квалификационную работу  
обучающемуся**

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество)

Тема выпускной квалификационной работы *«Проблемные банки, индикаторы, идентификация первых признаков проблем, особенности управления»* закреплена приказом Финуниверситета от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. №

Целевая установка: разработка предложений по использованию результатов работы

Основные вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

*Основная литература указывается в Приложении к заданию*

Дата выдачи задания «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Задание получил: \_\_\_\_\_  
(подпись, Фамилия И. О. обучающегося)

2 Руководитель ВКР конкретизирует целевую установку ВКР, исходя из темы ВКР

Образец оформления отзыва руководителя

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

**ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ  
о работе обучающегося в период подготовки  
ВКР по программе магистратуры**

Обучающийся Иванов Иван Иванович  
Финансовый факультет  
Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»  
Направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент»

Наименование темы: *«Проблемные банки, индикаторы, идентификация первых признаков проблем, особенности управления»*

Руководитель: *Петр Петрович Петров, профессор, д.э.н., профессор*

1. Актуальность темы, полнота обзора отечественной и зарубежной научной литературы по теме исследования:

---

---

---

2. Оценка законченности и полноты проведенного исследования, достоверности полученных результатов, их соответствие поставленным целям и задачам:

---

---

---

3. Характеристика использования в работе современных методов научных исследований, математического и статистического инструментария, моделирования, расчетов, пакетов специальных прикладных программ, баз данных и т.п.:

---

---

---

4. Степень самостоятельности (доля (%)) заимствований в ВКР и корректность оформления заимствованного текста):

5. Оригинальность идей и практическая значимость полученных результатов (наличие научных выводов, теоретический и практический вклад автора в решение проблемной ситуации):

---

---

---

6. Апробация основных положений и результатов работы, в т.ч. подготовка научных публикаций по теме исследования, участие с докладом в научной/научно-практической конференции, наличие справки о внедрении, участие обучающегося в грантах, Госзадании и проч.:

---

---

---

7. Сформированность компетенций в ходе работы над ВКР: компетенции, предусмотренные Программой государственной итоговой аттестации и подлежащие оценке в ходе выполнения ВКР, сформированы (не сформированы):

---

8. Недостатки в работе обучающегося в период подготовки ВКР:

---

---

---

9. ВКР соответствует (не соответствует) требованиям, предъявляемым к ВКР, и может (не может) быть рекомендована к защите на заседании ГЭК:

---

---

(И.О. Фамилия руководителя)

(подпись руководителя)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 4

### Справка о внедрении результатов ВКР (примерная форма)

Бланк организации

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_  
(руководитель, директор)

\_\_\_\_\_  
(наименование организации)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М. П.

### АКТ

о внедрении результатов выпускной квалификационной работы на тему

\_\_\_\_\_  
(наименование темы ВКР) по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент», выполненную

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. студента)

### ТЕКСТ АКТА

Форма рецензии внешнего рецензента на ВКР

(на бланке организации)

**Р Е Ц Е Н З И Я**

на выпускную квалификационную работу на соискание степени  
магистра по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,

направленность программы магистратуры

«Банковское дело и риск-менеджмент»

студента группы БДиРМ22-1м Финансового факультета

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Иванова Ивана Ивановича на тему: «.....»

(полное название темы согласно приказу)

**Текст рецензии**

В рецензии должен быть дан анализ содержания и основных положений рецензируемой диссертации, оценка актуальности избранной темы, самостоятельности подхода к ее раскрытию (наличия собственной точки зрения автора), умения пользоваться современными методами сбора и обработки информации, степени обоснованности выводов и рекомендаций, достоверности полученных результатов, их новизны и практической значимости. Наряду с положительными сторонами работы отмечаются недостатки работы. В заключение рецензент дает характеристику общего уровня ВКР и оценивает ее.

Рецензент должен изложить в рецензии:

- актуальность темы ВКР;
- соответствие содержания ВКР теме исследования;
- достоинства и недостатки ВКР;
- владение методами сбора, хранения и обработки информации, применяемыми в сфере его профессиональной деятельности;
- владение современными методами научных исследований;
- оценку содержания ВКР;
- оценку полученных результатов;
- научную новизну и практическую значимость результатов диссертационного исследования;
- оценку подготовленности выпускника к самостоятельности в научной работе;

- соответствие содержания и оформления ВКР предъявляемым требованиям;
- оценка (по пятибалльной шкале) за ВКР.

Рецензент

Сидоров Семен Сидорович

Директор Казначейства

КБ

«XXXXXXX» (АО),

к.э.н

\_\_\_\_\_  
(подпись)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(Подпись заверяется печатью)

Образец титульного листа ВКР

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

Департамент банковского дела и монетарного регулирования  
Финансового факультета

Выпускная квалификационная работа

на тему: «xxxxxxxxxxxxxxxxxx»

Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»,  
направленность программы магистратуры  
«Банковское дело и риск-менеджмент»

Выполнил студент учебной группы  
БДиРМ22-1м  
Иванов Иван Иванович \_\_\_\_\_  
(подпись)

Руководитель д.э.н., профессор  
Петров Петр Петрович \_\_\_\_\_  
(подпись)

**ВКР соответствует  
предъявляемым требованиям**  
Руководитель Департамента  
д.э.н., профессор  
\_\_\_\_\_ М.А. Абрамова  
(подпись)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

Москва – 2023 г.