

УТВЕРЖДАЮ
Начальник учебно-методического управления
Ю.В. Бирюков
«21» февраля 2018 г.



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению курсовой работы по дисциплине
Анализ деятельности коммерческого банка

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) образовательной программы
«Финансы и кредит»

Для всех форм обучения

Мурманск
2018

Анализ деятельности коммерческого банка: Методические рекомендации по выполнению курсовой работы / Мурманск: ЧОУ ВО «МАЭУ» 2018. - 14 с.

Анализ деятельности коммерческого банка: Методические рекомендации по выполнению курсовой работы: предназначены для обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»; являются едиными для всех форм обучения.

Введение

Данный курс предоставляет в распоряжение студентов тот необходимый уровень практических понятий и теоретических подходов, на базе которого может проводиться самостоятельная аналитическая работа и могут строиться курсы углубленного изучения разделов теории денег, теории финансов, теории международных финансовых рынков и т.д. Программа курса охватывает вопросы обоснования миссии банка, экономико- финансового анализа внутреннего состояния банка, маркетинговой оценки положения банка на рынке, а также SWOT анализа угроз и преимуществ развития банка и построения разделов перспективного бизнес-плана коммерческого банка. Курсовая работа по курсу «анализ деятельности коммерческого банка» предназначена для проверки степени усвоения студентами пройденного материала по данной дисциплине.

Контрольная работа выполняется после прослушивания студентами лекционного курса по дисциплине и их самостоятельной работы с рекомендованной преподавателем учебной литературой. Контрольная работа должна показать, что ее автор основательно изучил и усвоил теоретический и практический материал. В методических указаниях предложены варианты контрольных работ по дисциплине, а также приведены обязательные для выполнения требования к содержанию и оформлению работы.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Таблица – Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Вид деятельности и и профессиональные задачи	Планируемые результаты	Уровень освоения компетенции
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы		<p style="text-align: center;">Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты; -направления экономической политики государства; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; планирование и методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов; <p style="text-align: center;">Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать проекты в сфере экономики и бизнеса с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений <p style="text-align: center;">Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> -навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений; 	Пороговый
			<p style="text-align: center;">Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты ; -направления экономической политики государства; 	Базовый

			<p>- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; планирование и методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов;</p> <p>Уметь:</p> <p>- разрабатывать проекты в сфере экономики и бизнеса с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений</p>	
			<p>Знать:</p> <p>- основные понятия, категории и инструменты ;</p> <p>-направления экономической политики государства;</p> <p>- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; планирование и методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов;</p> <p>Уметь:</p> <p>- разрабатывать проекты в сфере экономики и бизнеса с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений</p> <p>Владеть:</p> <p>-навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;</p>	Продвинутый
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать	Аналитическая, научно-исследовательская деятельность: -обработка массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализ, оценка, интерпретация полученных результатов и обоснование выводов;	<p>Знать:</p> <p>- основные понятия, категории и инструменты;</p> <p>- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; планирование и методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов;</p> <p>Уметь:</p> <p>-использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;</p> <p>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть:</p> <p>- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;</p> <p>- современными методиками расчета и анализа социально-экономических</p>	Пороговый
			<p>Уметь:</p> <p>-использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;</p> <p>- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;</p> <p>Владеть:</p> <p>- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;</p> <p>- современными методиками расчета и анализа социально-экономических</p>	Базовый

	полученные сведения для принятия управленческих решений	-проведение статистических обследований, опросов, анкетирования и первичная обработка их результатов.	показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.	
			<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; планирование и методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> -использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне. 	Продвинутый
ПК-6	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	Аналитическая, научно-исследовательская деятельность: -анализ и интерпретация показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро- и макроуровне как в России, так	Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики.	Пороговый
			Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики. Уметь: -применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности;	Базовый
			Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной	Продвинутый

		и за рубежом; -подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов.	микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики. Уметь: -применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности; - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; Владеть: - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне.	
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	Аналитическая, научно-исследовательская деятельность: - подготовка информационных обзоров, аналитических отчетов; -участие в разработке проектных решений в области профессиональной деятельности, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ.	Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики.	Пороговый
			Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики. Уметь: - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;	Базовый
			Знать: -основные понятия и модели неоклассической и институциональной микроэкономической теории, макроэкономики и мировой экономики. Уметь: - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; Владеть: методами реализации основных управленческих функций (принятие решений организация, мотивирование и контроль); методами управления операциями.	Продвинутый

Выбор конкретной темы работы студентами осуществляется согласно первой букве фамилии и последней цифры регистрационного номера зачетной книжки (см. табл.).

Наименование темы, номер зачетной книжки указываются на титульном листе курсовой работы. В случае нарушения студентом правил выбора варианта, работа не принимается к рассмотрению.

Таблица 9 – Схема выбора темы курсовой работы

Первая буква фамилии	Последняя цифра шифра									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А-О	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10
П-Я	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Например, если последняя цифра зачетной книжки 4, а фамилия на букву Р, то студент выполняет вариант № 14.

Требования к содержанию

Курсовая работа носит теоретико-практический характер и дает дополнительный опыт самостоятельной работы над выбранной темой, заключающийся в подборе необходимой литературы, письменном изложении материала на основе систематизации, обобщении, критическом анализе изученного материала и умении решения практических задач.

Курсовая работа должна включать введение, три теоретических вопроса, заключение, список использованных источников и задачу. В случае необходимости отдельные графические объекты могут быть вынесены в приложения. Во введении обосновывается актуальность темы работы, определяются цели и задачи. В методических рекомендациях приведены примерные (рекомендуемые) вопросы, которые должны быть взяты студентом за основу. Отдельные пункты плана могут быть уточнены и (или) расширены, но при этом изменения должны соответствовать общей теме теоретической части варианта. Материал должен быть изложен грамотно, логично, с применением методов научного исследования (обобщение, систематизация, анализ, логические методы, аналогия, абстрагирование, метод сопоставления однородных фактов и другие).

В заключении делаются основные выводы по изученной теме. Список информационных источников должен содержать не менее 7 наименований.

Требования к оформлению

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. Библиографическоеписание. Общие требования и правила составления). Текст курсовой работы выполняется с использованием компьютера и распечатывается на одной стороне листа белой бумаги формата А4. Цвет шрифта должен быть черным, шрифт – Times New Roman, размер 14, межстрочный интервал - 1,5. Полужирный шрифт для выделения названий структурных элементов работы, отдельных слов не используется.

Не разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на отдельных терминах, положениях, формулах путем использования шрифтов разной гарнитуры. Номера страниц проставляют в середине нижнего поля листа, соблюдая сквозную нумерацию. Точка в номере страницы не ставится. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер страницы не проставляется. Нумерация начинается со второй страницы — «Содержание». Каждый структурный элемент работы — введение, заключение, список использованных источников, приложения — начинаются с новой

страницы. Расстояние же между последней строкой вопроса и заголовком следующего, как правило, составляет два межстрочных интервала (следует пропустить две строки).

Заголовки во введении, заключении, списке использованных источников, приложениях располагают с выравниванием по центру, печатают прописными (большими) буквами (ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ, ПРИЛОЖЕНИЯ), полужирным шрифтом не выделяют, точку в конце заголовков не ставят. Между заголовком и текстом пропускают одну строку. Вопросы следует нумеровать арабскими цифрами без точки после номера. Названия вопросов записывают с абзацного отступа без точки в конце. Если название вопроса содержит несколько предложений, их разделяют точкой. Переносы слов в наименованиях вопросов не допускаются. Названия вопросов следует печатать строчными (маленькими) буквами, кроме первой – прописной (большой). В конце номера вопроса точка не ставится. Названия вопросов располагают по ширине строки с абзацным отступом.

Иллюстрации. Иллюстрировать контрольную работу следует обязательно. Каждая иллюстрация должна быть привязана к тексту. После названия иллюстрации пропускают одну строку полуторного интервала. Все иллюстрации могут быть представлены в цветном и черно-белом виде (оформление должно быть единообразным или только чернобелое, или только цветное). Все иллюстрации должны быть пронумерованы арабскими цифрами (используется сквозная нумерация по всей работе). На все иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. При ссылках на иллюстрации следует писать «... в соответствии с рисунком 1 ...». Названия диаграмм, графиков, схем размещаются под ними, с выравниванием по центру страницы, точка в конце заголовка не ставится.

Цифровой материал следует оформлять в виде таблиц. Таблицы дают возможность выявить или показать определенные закономерности. Таблицы располагаются непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе.

Заголовок таблицы располагается по ширине страницы. Слово «Таблица», ее порядковый номер и название через тире помещают над таблицей слева без абзацного отступа. Точка в конце заголовка не ставится. После таблицы до следующего основного текста работы пропускают одну строку полуторного интервала. Разрывать таблицу и переносить часть ее на другую страницу можно только в том случае, если она не умещается на одной странице. При переносе части таблицы на другой лист заголовок помещают только над первой частью, над последующими частями слева пишут: «Продолжение таблицы» и указывают номер таблицы. При делении таблицы на части в ее «шапку» над первой частью добавляют номера граф. При этом нумеруют соответственно арабскими цифрами графы второй (перенесенной) части таблицы. Как правило, таблицы размером страницы размещают в приложении. Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа. Таблицу размещают таким образом, чтобы её можно было читать без поворота или с поворотом листа по часовой стрелке.

Формулы в контрольной работе выделяют из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы должна быть оставлена одна свободная строка. Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Формулы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией по всей работе, при этом номер формулы указывается в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Список использованных источников должен содержать сведения об источниках, которые использовались при написании курсовой работы, которые приводятся в следующем порядке:

федеральные конституционные законы и федеральные законы (в□ хронологической очередности - от последнего года принятия к предыдущему); нормативные правовые акты Президента Российской Федерации (в□ той же последовательности); нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации (в□ той же очередности); прочие федеральные нормативные правовые акты;

□ нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации;□ муниципальные правовые акты;

□ иные официальные материалы (резолюции-рекомендации□ международных организаций и конференций, официальные доклады, официальные отчеты и др.); монографии, учебники, учебные пособия (в алфавитном порядке);

□ авторефераты диссертаций (в алфавитном порядке);

□ научные статьи (в алфавитном порядке); □ источники на иностранном языке;

□ Интернет-источники.

Источники нумеруются арабскими цифрами без точки и печатаются с абзацного отступа. Приложения располагаются после списка использованных источников. В тексте должны быть ссылки на приложения. Приложения располагают в порядке ссылок на них в тексте. Если в работе больше одного приложения, то их обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. Если в работе одно приложение, оно обозначается «Приложение А». Буквенные обозначения приложений должны соответствовать последовательности их упоминания в тексте.

Варианты курсовой работы

Вариант 1

Миссия банка

Введение

1. Обоснование миссии как предназначения коммерческого банка.
2. Социальная ответственность банка перед клиентами.
3. Необходимость постоянного обновления (продуктов, процессов, технологий)

как ключевое условие успешного развития банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 2

Рыночная конкуренция Введение

1. Анализ рыночной ситуации.
2. Перспективный прогноз изменения внешней среды как этап стратегического планирования.
3. Межбанковская конкуренция.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 3

Внешние угрозы

Введение

1. Алгоритм анализа внешней среды.
2. Значение банковского маркетинга.
3. Характеристика неблагоприятной внешней конъюнктуры. Заключение

Список использованных источников

Вариант 4

Рынок банковских услуг

Введение

1. Сегментации рынка банковских услуг.
2. Понятие конкурентных банковских продуктов.
3. Необходимость постоянной разработки новинок.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 5

Стратегия банка

Введение

1. Рыночная стратегия банка.
2. Элементы рыночной стратегии.
3. Порядок разработки стратегии развития банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 6

Конкурентные позиции банка

Введение

1. Понятие конкурентной позиции.
2. Оценка конкурентных позиций банка.
3. Преимущества и недостатки малого и крупного банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 7

Анализ состояния банка

Введение

1. Анализ стратегической группы.
2. Принципы проведения внутреннего анализа.
3. Значение достоверности и беспристрастности внутреннего анализа банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 8

Рыночные позиции банка

Введение

1. Анализ доли рынка.
2. Оценка уровня корпоративного управления кредитной организацией.
3. Анализ доходности банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 9

Финансовое состояние банка

Введение

1. Анализ финансового состояния банка.
2. Структура основных доходов банка.
3. Оптимизация расходов банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 10

Организационная структура банка

Введение

1. Анализ организационной структуры банка.
2. Характеристика систем внутреннего управления.
3. Направления оптимизации организационной структуры банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 11

Позиционирование банка

Введение

1. Тенденции регионального развития банка.
2. «Провалы» и «взлёты» на региональном уровне.
3. Задача «занять достойную нишу».

Заключение

Список использованных источников

Вариант 12

Информационное обеспечение банка

Введение

1. Анализ уровня информационного обеспечения кредитной организации.
2. Применение современных информационных технологий в деятельности коммерческого банка.
3. Использование систем дистанционного банковского обслуживания.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 13 Банковские продукты и услуги

Введение

1. Анализ предлагаемых продуктов и услуг, их соответствие современным требованиям.
2. Актуализация розничной линейки продуктов.
3. Банковское обслуживание бизнеса.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 14

SWOT-анализ банка Введение

1. SWOT-анализ как метод стратегического планирования, используемый для оценки факторов и явлений, определяющих деятельность банка.
2. Специфические преимущества банка.
3. Виды угроз деятельности банка. Заключение

Список использованных источников

Вариант 15

Преимущества и недостатки банка

Введение

1. Выявление сильных и слабых сторон деятельности банка.
2. Характеристика финансово-экономических возможностей банка.
3. Уровень обслуживания как решающий фактор конкуренции.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 16

Угрозы развитию банка

Введение

1. Определение опасностей и степени их влияния на развитие банка.
2. Характеристика основных внешних угроз.
3. Реалистичная оценка главных внутренних угроз.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 17

Постановка стратегических задач

Введение

1. Постановка стратегических задач как способ конкретизации цели.
2. Выбор наиболее эффективных направлений деятельности, используя собственные достижения и предоставляемые внешней средой благоприятные возможности.

3. Разработка амбициозных задач в основных преимущественных областях бизнеса.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 18

Характеристика стратегических альтернатив

Введение

1. Выбор стратегических альтернатив.
2. Анализ последствий стратегического выбора.
3. Варианты экономического обоснования стратегических альтернатив. Заключение

Список использованных источников

Вариант 19

Оптимизация организационной структуры банка

Введение

1. Вертикальные взаимосвязи организационных структур банка при подготовке стратегии развития.
2. Горизонтальные взаимосвязи организационных структур банка.
3. Положительные и отрицательные стороны оптимизации организационной структуры банка.

Заключение

Список использованных источников

Вариант 20

Регламент стратегии развития банка

Введение

1. Процедура рассмотрения, принятия и утверждения стратегии развития банка.
2. Контроль исполнения стратегии.
3. Корректировка стратегии развития банка.

Заключение

Список использованных источников

Список литературы

1. []: / - . - : , 2018. - 260 . - ISBN 978-5-4365-2568-6. - : <https://www.book.ru/book/930409> - BOOK.ru,
2. . () . + : []: / - . - : , 2019. - 337 . - ISBN 978-5-406-06839-7. - : <https://www.book.ru/book/931375> - BOOK.ru,
1. []: / - . - : , 2018. - 800 . - . - ISBN 5-85971-483-1. - : <https://www.book.ru/book/925842> - BOOK.ru,
2. . []: / , - . - : , 2018. - 260 . - . - ISBN 978-5-406-06309-5. - : <https://www.book.ru/book/927013> - BOOK.ru,
3. []: / - . - : , 2017. - 375 . - . - ISBN 978-5-406-01935-1. - : <https://www.book.ru/book/920002> - BOOK.ru,