

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДЕНО
Решением кафедры и допущено
«11» октября 2021 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой
 Т. Г. Старостина

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ – ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

Направление подготовки
38.04.01 – Экономика

Программа подготовки
Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере

Квалификация выпускника
Магистр

Формы обучения
Очная, заочная

Ульяновск 2021 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Прикладные задачи анализа больших данных

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

До начала изучения дисциплины «Прикладные задачи анализа больших данных» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы изучаемой дисциплины (далее – РПД), а именно: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Необходимо проверить наличие индивидуального доступа к материалам дисциплины в системе дистанционного обучения (далее СДО). Изучить находящиеся в доступе материалы, объявления и требования.

Дисциплина предполагает лекционные и лабораторные занятия студентов. Для успешного усвоения теоретического материала и приобретения практических навыков необходимо регулярно посещать лекции (вне зависимости от формата их проведения), активно работать на лабораторных занятиях, перечитывать лекционный материал, значительное внимание уделять самостоятельному изучению дисциплины. Поэтому, важным условием успешного освоения дисциплины обучающимся является создание оптимальной системы тайм-менеджмента, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после изучения соответствующей темы лекционного курса. Это способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Наиболее важная часть теоретического материала рассматривается в рамках лекций. Однако, небольшое количество часов, выделенное учебным планом на лекционные занятия, обосновывает необходимость самостоятельного изучения теоретических аспектов дисциплины.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия в рамках тем, предусмотренных РПД, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия, вместе с тем, четко формулирует и указания на самостоятельную работу. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер в форме «вопрос-ответ» или мини дискуссии. Вопросы для мини дискуссий могут быть сформулированы преподавателем заранее, тогда студенты готовят свои аргументы еще до лекционного занятия. Дискуссии могут возникать и в процессе лекции. А так же студенты сами могут готовить к конкретной теме лекционного занятия свои вопросы, имеющие для них практический и (или) научный интерес.

Для подготовки к лекциям (или в рамках самостоятельной работы после изучения темы на лекционном занятии) преподаватель может рекомендовать изучения учебной, научной литературы, статей, или официальных сайтов. При работе с дан-

ными источниками обучающимся рекомендуется вести конспект, для обеспечения систематизации материала.

В СДО студентам доступны презентационные материалы по темам лекционных занятий в рамках дисциплины. Для оптимизации процесса обучения, студенты могут пользоваться этими презентациями на лекционных занятиях, оставляя собственные пометки (комментарии, уточнения), которые помогут им в последующем подготовиться к практическим занятиям и промежуточной аттестации.

Студентам целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов (в дополнение в общепринятым сокращениям). Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическими знаниями.

3. Методические рекомендации по подготовке к лабораторным занятиям

Лабораторные занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений, навыков и защиты выдвигаемых положений, приобретения практических навыков решения задач, разбора кейсов, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. Лабораторное занятие – это занятие, проводимое под руководством преподавателя в учебной аудитории (или онлайн), направленное на углубление научно – теоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной, индивидуальной и групповой работы. В процессе таких занятий вырабатываются практические умения. Перед лабораторным занятием следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу, обращая внимание на практическое применение теории и на методику решения типовых задач. На лабораторном занятии главное – уяснить связь решаемых задач с теоретическими положениями. Логическая связь лекций и лабораторных занятий заключается в том, что информация, полученная на лекции, в процессе самостоятельной работы на практическом занятии осмысливается и перерабатывается, при помощи преподавателя анализируется до мельчайших подробностей, после чего прочно усваивается.

В рамках лабораторных занятий предусмотрены собеседования.

Процедура выполнения лабораторных работ и собеседования по ним

Количество проводимых лабораторных работ в течение всего периода освоения дисциплины	7 работ
Формат представления результатов	Бумажный отчет
Общее количество вопросов для собеседования	4-10 вопросов
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	3-4 вопроса
Методические рекомендации (при необходимости)	Выдаются индивидуально перед началом выполнения работы

Примерный перечень вопросов при собеседовании по лабораторной работе

Лабораторная работа теме 1: Использование инструментов Data Mining Client для Excel 2007 в подготовке данных

1. Назовите основную цель анализа данных?
2. Приведите наиболее распространенные определения информации.
3. Приведите формализованное описание факта.
4. Что называется фактографическими данными?
5. Перечислите основные составляющие экспертной системы?
6. Назовите основные задачи, решаемые средствами ИАД?
7. Перечислите принципы анализа данных, предложенные Дж. Тьюки?
8. Назовите три уровня анализа информации. Чем они отличаются?
9. Чем отличается классификация от кластеризации?
10. Назовите различие между данными и знаниями.

Лабораторная работа к теме 2: Использование аналитической платформы «Deductor» в подготовке данных

1. Из каких частей состоит Deductor?
2. Какие варианты поставки Deductor существуют?
3. Чем отличается версия Professional от Academic?
4. Имеются ли ограничения по количеству обрабатываемых записей в версии Deductor Academic?
5. Сколько категорий пользователей Deductor можно выделить?
6. Перечислите функции аналитика.
7. Сколько вкладок на панели управления Deductor Studio?
8. Что такое проект в Deductor Studio?
9. Какое расширение имеет файл проекта?
10. Как создать новый проект?
11. Как сохранить текущий проект под другим именем?
12. Как отредактировать свойства проекта?
13. Сколько мастеров имеется в Deductor Studio?
14. Как скопировать ветвь сценария при помощи механизма drag & drop?
15. Какие шаги мастера импорта нужно пройти для импорта текстового файла?
16. Что позволяет сделать обработка: Настройка набора данных?

Лабораторная работа к теме 3: Статистический подход к анализу данных

1. На какие вопросы позволяет ответить визуальный анализ поля корреляции?
2. Назовите метод оценки параметров линейной регрессии, который Вы использовали в данной работе? На какой идее основан данный метод?
3. Как интерпретируются параметры линейной регрессии?

4. Перечислите критерии, которые используются для оценки качества полученной регрессионной модели.
5. Что показывает коэффициент детерминации R^2 ?
6. Какова цель расчета F-статистики? В чем состоит нулевая гипотеза при проверке значимости уравнения регрессии в целом?
7. По каким параметрам определяется критическое значения F-статистики в процедуре оценки значимости уравнения в целом?
8. Как проверить статистическую значимость отдельных параметров регрессии?
9. Какова цель построения доверительных интервалов для параметров модели?
10. Как выполнить прогноз по уравнению регрессии?

Лабораторная работа к теме 4: Анализ последовательностей и прогнозирование данных

1. Какой тип данных называется рядом динамики? В чем состоит отличие рядов динамики от пространственных (кросс-секционных) выборок?
2. Перечислите относительные показатели, используемые для характеристики временного ряда.
3. В чем состоит различие между цепными и базисными показателями ряда динамики?
4. Может ли темп роста быть отрицательным числом?
5. Может ли темп прироста быть отрицательным числом?
6. Какова цель использования средних для характеристики динамического ряда?
7. От каких характеристик временного ряда зависит выбор формулы расчета среднего уровня ряда?
8. В чем заключается идея метода сглаживания ряда простой скользящей средней?
9. В чем заключается аналитическое выравнивание динамического ряда по прямой?
10. Назовите метод, который используется для оценки параметров линейного тренда?

Лабораторная работа к теме 5: Кластерный анализ с использованием карт Кохонена

1. Поясните необходимость использования карт Кохонена при кластеризации.
2. Объясните общий принцип построения самоорганизующейся карты признаков Кохонена.
3. Каким образом производится назначение размеров и формы ячеек (нейронов) карты Кохонена?
4. Как осуществляется назначение начальных значений весовых коэффициентов нейронов?
5. Поясните понятия скорости и радиуса обучения нейросети.

6. Какие критерии используются для остановки процесса обучения?

Лабораторная работа к теме 6: Разновидности и технический анализ графиков чартов: Основные фигуры технического анализа. Осцилляторные методы технического анализа.

1. Общая характеристика методов фильтрации;
2. Скользящие средние (Moving Averages) и их особенности;
3. Типы скользящих средних;
4. Сигналы, подаваемые скользящими средними;
5. Использование комбинаций скользящих средних;
6. Фильтры на скользящих средних;
7. Горизонтальное расположение точек скользящих средних;
8. Другие способы применения скользящих средних;
9. Индекс Относительной Силы (Relative Strength Index);
10. Стохастические линии (Stochastics);
11. Использование скользящих средних для создания осцилляторов;
12. Метод конвергенции-дивергенции (Moving Averages Convergence-Divergence);
13. Накопление Объема (Volume Accumulation);
14. Сводные рекомендации по использованию осцилляторов всех типов.

Лабораторная работа к теме 7: Социальная ответственность ПАО «Сбербанк»

1. Поточковые данные, формирующие базу больших данных;
2. процедура структуризации и записи данных;
3. Функция обращения к данным;
4. Визуализация и первичный статистический анализ больших данных;
5. Финансовые технологии как новые участники рынка;
6. Тенденции развития финансового рынка;
7. Особенности правового регулирования FinTech;
8. Влияние FinTech на банковскую систему;
9. FinTech-стартапы и их привлекательность для инвесторов;

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент правильно выполнил задание работы, продемонстрировал знания теоретического и практического материала	Отлично
Студент правильно выполнил задание работы, продемонстрировал неполные знания теоретического и практического материала	Хорошо
Студент выполнил задание работы, но допустил значительные неточности при выполнении, продемонстрировал непол-	Удовлетворительно

ные знания теоретического и практического материала	
Студент неправильно выполнил задание работы, не продемонстрировал знания теоретического и практического материала	Неудовлетворительно

4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умений самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и реферирования доступной научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
 - изучения учебной и научной литературы; - изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных базах данных);
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения задач, кейсов;
 - подготовку к докладам на практических занятиях;
 - подготовку к прохождению промежуточной аттестации.
- Самостоятельная работа оценивается в рамках:
- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
 - лабораторных занятий путем собеседования;
 - выполнения контрольных работ;
 - промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГТУ <https://virtual.ulstu.ru/>.
2. Научная библиотека УлГТУ <http://lib.ulstu.ru/>.
3. ЭБС Юрайт <https://urait.ru/>.
4. Росстат <https://rosstat.gov.ru/>.
5. База данных «Статистические показатели банковского сектора РФ» ЦБ РФ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/.
6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (включая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>.
7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/defaults.asp>.
8. Программное обеспечение Deductor Professional/Academic.

5. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другими источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к мини-дискуссиям на лекционных занятиях, опросу, участию в обсуждении на практических занятиях, тестированию, докладам, промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного ма-

териала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Обучающийся может использовать любую другую литературу, кроме рекомендованной в РПД, размещенную в доступных электронных библиотечных системах (далее ЭБС) и или библиотеке вуза. Высокий динамизм пополнения ЭБС приводит к тому, что в течение семестра изучения дисциплины могут появляться очень интересные с теоретической и практической точки зрения новые издания, которые не были перечислены в РПД.

6. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 2 теоретических вопроса. На подготовку предоставляется 40 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим экзамен. Не смотря на теоретический характер вопросов в ответах должны быть представлены примеры из практики, аналитические, статистические данные, рассмотренные во время практических занятий в семестре. В обязательном порядке предусматриваются дополнительные вопросы преподавателя, которые могут быть, к по вопросам экзаменационного билета, так и по всему курсу в целом.

Вопросы к экзамену

1. Понятие Большие данные. Роль цифровой информации в 21 веке.
2. Виды массивов данных.
3. Базовые принципы обработки больших данных.
4. Технологии обработки больших данных: NoSQL, MapReduce, Hadoop, R.
5. Технологии Business Intelligence и реляционные системы управления базами данных.
6. Прогнозирование и предвидение: общее и особенное.
7. Виды прогнозов.
8. Методики анализа больших данных.

9. Процесс аналитики анализа больших данных.
10. Характеристика Big Data на мировом рынке.
11. Характеристика Big Data в России.
12. . Понятие Data Mining.
13. Вопросы безопасности больших данных.
14. Когнитивный анализ данных.
15. Модели данных.
16. Статистические методы анализа данных.
17. Различия между параметрическими, непараметрическими и номинальными методами.
18. Корреляционный анализ.
19. Регрессионный анализ.
20. Основная идея дисперсионного анализа.
21. Сущность кластерного анализа.
22. Дискриминантный анализ: модель и общая процедура выполнения.
23. Цели факторного анализа.
24. Программные средства анализа данных: Statistica, SPSS, Excel; их преимущества и недостатки.

Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
выставляется обучающемуся, если он показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
выставляется обучающемуся, если он показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
выставляется обучающемуся, если он допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

Королева Л.Ю., Мильруд Р.П.

**TESTS FOR THE PRACTICAL COURSE
“ENGLISH FOR INTERNATIONAL
COMMUNICATION”**

**Контрольные задания
к практическому курсу «Английский для
международной коммуникации»**



Тамбов
Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ»
2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение
высшего профессионального образования
«Тамбовский государственный технический университет»

Королева Л.Ю., Мильруд Р.П.

**TESTS FOR THE PRACTICAL COURSE
“ENGLISH FOR INTERNATIONAL
COMMUNICATION”**

**Контрольные задания
к практическому курсу «Английский для
международной коммуникации»**

Утверждено Ученым советом университета
в качестве учебно-методической разработки
для магистрантов, обучающихся по направлению «Международная
профессиональная коммуникация»



Тамбов
Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ»

2016

УДК 372.881.111.1
ББК 81.2 Англ.

Рецензент:

Доктор филологических наук, профессор кафедры
«Иностранные языки» ФГБОУ ВПО «ТГТУ»
М.И. Малева

В 79 Королева, Л. Ю. Контрольные задания к практическому курсу «Английский для международной коммуникации»: учебно-методическая разработка для магистрантов, обучающихся по направлению «Международная профессиональная коммуникация» / Л. Ю. Королева, Р.П. Мильруд, – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – 32 с. – 100 экз.

Состоит из 4 вариантов контрольных работ, каждый из которых включает 10 заданий, составленных с учетом лексико-грамматического материала основных модулей учебного пособия «Английский для международной коммуникации» (Р.П. Мильруд, Л.Ю. Королева). Контрольные работы объединяют традиционные задания с множественным выбором и задания творческой направленности. Целью разработки является закрепление основных умений и навыков, необходимых для прохождения итоговой аттестации по английскому языку.

Предназначено для магистрантов, обучающихся по направлению «Международная профессиональная коммуникация»

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВПО «ТГТУ»), 2016.

CONTENTS

ВВЕДЕНИЕ.....	
TEST 1.....	
TEST 2.....	
TEST 3.....	
TEST 4.....	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	

ВВЕДЕНИЕ

Предлагаемая учебно-методическая разработка является неотъемлемой и обязательной частью работы по дисциплине «Английский для международной коммуникации». Предназначена для магистрантов, изучающих английский язык в рамках магистерской программы «Международная профессиональная коммуникация».

Разработка содержит четыре варианта контрольных работ, которые построены на основе лексико-грамматического материала, предлагаемого в пособии «Английский для международной коммуникации» (Р.П. Мильруд, Л.Ю. Королева).

Контрольные работы состоят из 10 разноплановых заданий. Они объединяют в себе традиционные задания с множественными вариантами ответов и задания творческого характера, предполагающие использование прочных навыков и знаний пройденных лексики и грамматики, и умений применить их на практике, составляя предложения, дополняя отрывки текстов, пропущенные в первоначальном варианте, редактируя русский перевод.

Основная цель разработки - закрепление умений и навыков, необходимых для прохождения итоговой аттестации по английскому языку по дисциплине «Английский для международной коммуникации».

TEST 1. INTERNATIONAL RELATIONS. WRITING A CV/RESUME

I. Sequence parts of the text correctly

A. Realism focuses on state security and power above all else. Early realists argued that states are self-interested, power-seeking rational actors, who try to maximize their security and chances of survival. Any cooperation between states is explained as functional in order to maximize each individual state's security (as opposed to more idealistic reasons). Regime theory is derived from the liberal tradition that argues that international institutions or regimes affect the behavior of states (or other international actors). It assumes that cooperation is possible in the anarchic system of states.

B. IR theories can be roughly divided into one of two camps: "positivist" and "post-positivist". Positivist theories aim to replicate the methods of the natural sciences by analyzing the impact of material forces. They typically focus on features of international relations such as state interactions, size of military forces, balance of powers etc. Post-positivism rejects the idea that the social world can be studied in an objective and value-free way. It rejects the central ideas of neo-realism/liberalism, such as Rational Choice theory, on the grounds that the scientific method cannot be applied to the social world and that a 'science' of IR is impossible. Positivist theories make a distinction between 'facts' and 'values'.

C. Indeed, regimes are, by definition, instances of international cooperation. While realism predicts that conflict should be the norm in international relations, regime theorists say that there is cooperation and they cite cooperation in trade, human rights and collective security among other issues. These instances of cooperation are regimes. The most commonly cited definition of regimes comes from Stephen Krasner who defines regimes as "institutions possessing norms, decision rules, and procedures which facilitate a convergence of expectations."

1. _

2. __

3. __

II. Read the text in task I again and choose the correct answers:

1) How are states described?	a) Conflict should be the norm in international relations.
2) Whom does the most famous definition of regime belong to?	b) Instances of international cooperation.
3) What does post-positivism reject?	c) Cooperation is possible in the anarchic system of states.
4) What tradition is regime theory connected with?	d) Yes, they do.
5) What does the liberal tradition assume?	e) Stephen Krasner
6) What are regimes?	f) They are self-interested and power-seeking.
7) What does realism focus on?	g) Central ideas of neo-realism/liberalism.
8) What does realism predict?	h) Liberal.
9) How is cooperation between states explained?	i) State security and power.
10) Do positivist theories make a distinction between 'facts' and 'values'?	j) As functional.

III. Put the following parts of Dan Brown's CV in the right order:

a) PROFILE

I am a motivated, adaptable and responsible graduate seeking an entry-level position in public relations which will utilise the organisational and communication skills developed during university.

My reliability, communication skills, responsibility and friendly nature are assets I would bring to the work. I have experience in project management and strong organisational and administrative skills with the ability to work independently and use my own initiative. I also have the ability to prioritise

whilst under pressure meeting tight deadlines.

b) WORK EXPERIENCE

September 2013-February 2014 Sales Adviser in the Cookware Department, BHS.

Weekend Sales Assistant, where my responsibilities included customer service, stock control, cash handling and opening store accounts. This work involved me in advising and assisting customers, coping with problems and unexpected situations and taking responsibility for cashing the tills at the end of the day.

Volunteer Work: I worked for the Folkestone Gazette where my role included telephoning members of the public to chase up stories, writing up articles and interviewing people.

Other jobs have also included: working in a pub, sometimes under pressure in a busy team and dealing tactfully with occasionally difficult customers and assisting teachers at a primary school.

c) PERSONAL INFORMATION

Dan Brown

22 Temple Road, Folkestone, Kent CT17 3YU

Email: db@yahoo.co.uk Mobile: 0339005678 Tel: 0167534768

d) SKILLS

Planning and organisation

Computing skills

e) EDUCATION

2013-2016 THE UNIVERSITY OF KENT BA (Hons) English and Comparative Literary Studies.

2006-2013 Folkestone High School

A-levels: English Literature: B, Classical Civilisations : B Theology: B

GCSE's: 8 including Maths, ICT, French and Business at grades A to C

f) REFERENCES

available upon request

g) ADDITIONAL INFORMATION

- Full, clean driving licence.
- Able to speak some French and currently teaching myself spoken Japanese.

Modern diplomacy's origins are often traced to the states of Northern Italy in the early Renaissance, with the first embassies being established in the thirteenth century. Milan played a leading role, especially under Francesco Sforza who established permanent embassies to the other city states of Northern Italy. It was in Italy that many of the traditions of modern diplomacy began, such as the presentation of ambassadors' credentials to the head of state.

From Italy the practice was spread to the other European powers. As foreign powers such as France and Spain became increasingly involved in Italian politics the need to accept emissaries was recognized. Soon the major European powers were exchanging representatives. By the late 16th century, permanent missions became customary.

During that period the rules of modern diplomacy were further developed. The top rank of representatives was an ambassador. At that time an ambassador was a nobleman, the rank of the noble assigned varying with the prestige of the country he was delegated to. Strict standards developed for ambassadors, requiring they had large residences to give parties, and play an important role in the court life of their host nation.

Ambassadors, nobles with little foreign experience and no expectation of a career in diplomacy, needed to be supported by large embassy staff. These professionals would be sent on longer assignments and would be far more knowledgeable than the higher-ranking officials about the host country. The need for skilled individuals to staff embassies was met by the graduates of universities, and this led to a great increase in the study of international law, modern languages, and history at universities throughout Europe. At the same time, permanent foreign ministries began to be established in almost all European states to coordinate embassies and their staffs.

The elements of modern diplomacy slowly spread to Eastern Europe and Russia, arriving by the early eighteenth century. After the fall of Napoleon, the Congress of Vienna of 1815 established an international system of diplomatic rank. After World War II the rank of ambassador became the norm.

Истоки современной дипломатии являются часто связаны с государствами Северной Италии в начале эпохи Возрождения, с первых посольств создаются в тринадцатом веке. Милан играл ведущую роль, особенно в Франческо Сфорца, который установил постоянные посольства в других городах-государствах Северной Италии. Именно в Италии, что многие традиции в современной дипломатии начал, таких, как церемонии вручения верительных грамот послов к главе государства.

Из Италии практика была распространена в других европейских держах. Поскольку иностранные державы, такие как Франция и Испания стали все более активное участие в итальянской политике необходимость принять эмиссаров был признан. Вскоре главные европейские державы обменивались представителями. К концу 16-го века, постоянные представительства стало общепринятым.

В течение этого периода были развиты правила современной дипломатии. Верхний ранг представителей был послом. В то время посол был дворянином, ранг присвоен благородный различной с престижем страны был делегирован. Строгие стандарты, разработанные для послов, требуя они имели больших резиденций, чтобы дать сторонам, и играют важную роль в придворной жизни их хозяина нации.

Послы, дворяне с небольшим зарубежного опыта и без ожидания карьеры в дипломатии, необходимой в поддержке большого сотрудников посольства. Эти специалисты будут направлены на более длинных заданий и будет гораздо более осведомлены, чем вышестоящих чиновников о принимающей стране. Необходимость в квалифицированных людей, чтобы укомплектовать посольства встретил выпускников вузов, и это привело к значительному увеличению в изучении международного права, современных языков, истории и в университетах по всей Европе. В то же время, постоянные министерства иностранных дел стали устанавливаться почти во всех европейских государствах координировать посольств и их сотрудников.

Элементы современной дипломатии медленно распространяться на Восточной Европе и России, прибыл в начале восемнадцатого века. После падения Наполеона, Венский конгресс 1815 года учредил международную систему дипломатического ранга. После Второй мировой войны в ранге посла стало нормой.

IX. Make up 10 sentences using the given words:

RELATIONS AMBASSADOR ORGANIZATION embassy International COOPERATION functional regime human rights EXPERIENCE
--

delegated MISSIONS period DIPLOMACY exchanging large rules NATION politics modern life time COUNTRY residence role FOREIGN
--

X. Make up 4-6 sentences to insert into the text to reconstruct its original form:

Nowadays one of the greatest means of international communication is the Internet. When it was launched in 1969, its purpose was to link research centres around the world.

Since the Internet was initially funded by the government, it was originally limited to research, education and government uses. Commercial uses were prohibited unless they directly served the goals of research and education.

.....
.....
.....
.....

Politically the Internet is being used as a communications channel, for politicians and citizens to exchange ideas and opinions.

Many people believe the Internet will be used to better their lives.

**TEST 2. INTERNATIONAL ORGANIZATIONS.
WRITING A COVER LETTER**

I. Sequence parts of the text correctly

A. The United Nations officially came into existence on 24 October 1945, when the Charter had been ratified by China, France, the Soviet Union, the United Kingdom, the United States and by a majority of other signatories. United Nations Day is celebrated on 24 October each year.

B. The forerunner of the United Nations was the League of Nations, an organization conceived in similar circumstances during the first World War, and established in 1919 under the Treaty of Versailles "to promote international cooperation and to achieve peace and security."

C. In 1945, representatives of 50 countries met in San Francisco at the United

Nations Conference on International Organisation to draw up the United Nations Charter. Those delegates deliberated on the basis of proposals worked out by the representatives of China, the Soviet Union, the United Kingdom and the United States in August-October 1944. The Charter was signed on 26 June 1945 by the representatives of the 50 countries. Poland, which was not represented at the Conference, signed it later and became one of the original 51 Member States.

1. ____

2. ____

3. ____

II. Put the following parts of Jane Smith's cover letter in the right order:

a) Dear Sir

b) My special interest for many years has been computer work and I should like to make it my career. I believe my qualifications in Mathematics and Physics would enable me to do so successfully.

c) Yours faithfully

d) I would like to apply for the post of Management Trainee in your Data Processing Department advertised today in The Guardian.

e) I am unmarried and would be willing to undertake the training courses away from home to which you refer in your advertisement.

f) My former Housemaster at Marlborough, Mr T Gartside, has consented to act as my referee (telephone 0117 234575) as has Dr W White, Dean of Queens College, Cambridge (telephone 01246 453453). I hope that you will take up these references and grant me the opportunity of an interview.

g) I obtained A level passes in Mathematics, Physics and German at Marlborough College, Wiltshire. The college awarded me an open scholarship to Queens College, Cambridge, where I obtained a first in Mathematics and a second in Physics. After leaving University last year I accepted a temporary post with Firma Hollander & Schmidt in order to improve my German and gain some practical experience in their laboratories at Bremen. This work comes to an end in 6 weeks time.

III. Match the following words:

1) special	a) course
2) processing	b) post
3) training	c) experience
4) open	d) interest
5) former	e) a level
6) temporary	f) department
7) computer	g) scholarship
8) practical	h) Housemaster
9) to obtain	i) an opportunity
10) to grant	j) work

IV. Read the cover letter in task II again and choose the correct answers:

1) Where did Jane learn about a vacancy from?	a) Computer work.
2) How will her qualifications help her?	b) Her former Housemaster.
3) What is Jane's special interest?	c) Yes, she does.
4) Is Jane married?	d) They will help her do successfully.
5) Who is one of her referees?	e) Two
6) How many references does she have?	f) Yes, she did.
7) Does Jane know German?	g) From the newspaper.
8) Did she work after University?	h) No, she isn't.

V. Put the verbs in brackets into the correct tense:

Dear Sir

I am writing (1) (apply) for the position of Senior Programmer which (2) (advertise) on 28 February in "The Times".

I (3) (work) as a computer programmer for the last three years. After graduation

I (4) (work) for a year with NCR and (5) (be) now with Intelligent Software for two years. I design systems in COBOL for use in large retail chains. These have been very successful and we (6) (win) several new contracts in the UK and Europe on the strength of my team's success.

Last year I (7) (spend) three months in Spain testing our programs and I also (8) (make) several short visits to Italy so I have a basic knowledge of Spanish and Italian. I now feel ready for more responsibility and more challenging work and would welcome the opportunity to learn about a new industry.

I enclose my curriculum vitae and look forward (9) (hear) from you.

Yours faithfully

Sarah Brown

- | | | |
|--------------------|-----------------------|-------------------|
| 1) a) to apply; | b) applying; | c) apply |
| 2) a) advertised; | b) has advertised; | c) was advertised |
| 3) a) worked; | b) have been working; | c) have worked |
| 4) a) have worked; | b) have been working; | c) worked |
| 5) a) am; | b) am being; | c) have been |
| 6) a) won; | b) have won; | c) win |
| 7) a) was spent; | b) have spent; | c) spent |
| 8) a) made; | b) have made; | c) was making |
| 9) a) hear; | b) to hearing; | c) to hear |

VI. Match the following parts of the cover letter:

1) Dear Sir	a) a post at a school or college in the area administered by your authority.
At the end of the present term	
2) I would like to obtain	b) that I have 1 O level and 2 A level passes, as well as advanced qualifications in many secretarial subjects.
3) From my curriculum vitae which is attained you will see	c) in the London area for a total of 8 years.
4) I have held secretarial positions	d) and I am looking forward to helping them in the very practical way teaching makes possible.
5) I like young people and get on well	e) I hope you will consider me for it.

with them	Yours faithfully
6) If there is a suitable vacancy in your area	f) I shall complete my one-year teaching training course at Garnett College of Education.

VII. Fill in prepositions:

Dear Mr Black

I am a third-year student (1)_ Cambridge. (2)_ reference (3)_ your advertisement (4)_ "Morning Star" (5)_ October 25, 2007, I would like to apply (6)_ the position (7)_ a secretary (8)_ your company.

I am used (9)_ working (10)_ my own.

I have enclosed a copy (11)_ my resume.

Yours sincerely

- | | | |
|------------|--------|---------|
| 1) a) at; | b) in; | c) of |
| 2) a) in; | b) on; | c) with |
| 3) a) at; | b) to; | c) of |
| 4) a) at; | b) of; | c) in |
| 5) a) of; | b) by; | c) on |
| 6) a) on; | b) at; | c) for |
| 7) a) for; | b) of; | c) by |
| 8) a) in; | b) of; | c) at |
| 9) a) to; | b) at; | c) for |
| 10) a) at; | b) on; | c) for |
| 11) a) at; | b) in; | c) of |

VIII. Edit the Russian translation of the English text

The World Trade Organization (WTO) is a large international organization to regulate trade that was established in 1995. As of 15 December, 2005, there were 153 member countries. In the WTO, agreements are made on trade between countries. The General Agreement on Tariffs and Trade (GATT) means that countries have to lower barriers to international trade, such as tariff on goods crossing borders. This lets businesses operate in many different countries. Based on agreements, the member countries trade with each other. They sell items to each other and follow a set of rules. They have to give a special job to the other country. To give the other country a special job means to

give the other country a most favored regime of trade. If a member sells something to another member country, the same type of item should be offered to all other member countries.

The World Health Organization (WHO) is a specialized agency of the United Nations (UN) that is concerned with international public health. It was established on 7 April 1948, headquartered in Geneva, Switzerland. The WHO is a member of the United Nations Development Group. The constitution of the World Health Organization had been signed by 61 countries on 22 July 1946, with the first meeting of the World Health Assembly finishing on 24 July 1948. Since its creation, it has played a leading role in the eradication of smallpox. Its current priorities include communicable diseases, in particular HIV/AIDS, Ebola, malaria and tuberculosis; aging; nutrition; food security and healthy eating; occupational health; drug and alcohol abuse.

Всемирная торговая организация (ВТО) является большой международной организацией по регулированию торговли, которая была создана в 1995 году. По состоянию на 15 декабря 2005 года, было 153 страны-участницы. В ВТО, соглашения заключаются на торговлю между странами. Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ) означает, что страны должны снизить барьеры to international торговли, такие как тариф на товары, пересекающих границы. Это позволяет предприятиям работать в разных странах. На основании соглашений, страны-члены торговать друг с другом. Они продают предметы друг с другом и следовать набору правил. Они должны дать специальный работу в другой стране. Чтобы дать другая страна специальный работу значит дать другая страна в режим наибольшего благоприятствования торговли. Если член продает что-то в другой стране-члене, и тот же тип элемента должен быть доступным для всех других стран-членов.

Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) является специализированным учреждением Организации Объединенных Наций (ООН), который, связанных с международного общественного здравоохранения. Она была создана 7 апреля 1948 года, со штаб-квартирой в Женеве, Швейцария. ВОЗ является членом группы развития Организации Объединенных Наций. Конституция Всемирной организации здравоохранения был подписан 61 странами на 22 июля 1946 года, с первой встречи Всемирной ассамблеи здравоохранения отделка на 24 июля 1948. С момента своего создания, она сыграла ведущую роль в искоренении оспы. Его текущие приоритеты включают инфекционные заболевания, в частности ВИЧ / СПИДа, лихорадки Эбола, малярия и туберкулез; старения; питание, продовольственная безопасность и

здоровое питание; гигиена труда; наркотиков и злоупотребление алкоголем.

IX. Make up 10 sentences using the given words:

country	different	agreement	member	NATIONS	WTO	operate	UNITED	special
security	TREATY	regulate	different	MAJORITY	rules	offer	PEACE	
existence	another	CIRCUMSTANCES	trade	job	RULES	ratified	set	

X. Make up 4-6 sentences to insert into the text to reconstruct its original form:

Greenpeace is a non-governmental environmental organization with offices in over 41 countries and headquarters in Amsterdam, Netherlands. Greenpeace states its goal as to "ensure the ability of the earth to nurture life in all its diversity". Greenpeace uses direct action, lobbying and research to achieve its goals. The global organization does not accept funding from governments, corporations or political parties, relying on 2,86 million individual supporters and foundation grants.

Today this organization focuses on many problems.

Greenpeace views the risks of nuclear power as too problematic for the environment compared to the benefits of nuclear power. The organization argues that the potential of nuclear power to mitigate global warming is crucial.

There are some people today that claim that the organization is motivated by politics more than science and as a result it has lost its original aim.

**TEST 3. CULTURES AND DIVERSITIES.
WRITING A LETTER OF INQUIRY**

I. Sequence parts of the text correctly

A. Work and private life are sharply separated. During negotiations they get straight to the point and focus on specific objectives that have to be measurable.

When doing business with the British, it is advisable to ensure that meetings are well-structured. The British nation can be described as moderately individualist. This is evident in the more frequent use of the "I" form, in contrast to the communitarian use of the "we" form.

B. The British culture is sometimes called low-context. This means that not much is taken for granted by those in conversation with each other and every detail has to be discussed. The Brits do not take things personally, and consequently are not afraid of open criticism or losing face.

C. They feel comfortable taking decisions on their own and do not hesitate to assume personal responsibility. Since consulting superiors and reaching consensus is not deemed necessary, the decision-making process is short.

1. _____
2. _____
3. _____

II. Read the text in task I again and choose the correct answers:

1) How is the British culture sometimes called?	a) No, they don't.
2) What is advisable to do when doing business with the British?	b) Yes, they are.
3) Can the Brits assume personal responsibility?	c) No, they aren't.
4) Are work and private life sharply separated?	d) Yes, it can.
5) Do the Brits take things personally?	e) To ensure that meetings are well-structured.
6) Can the British nation be described as moderately individualist?	f) Low-context.
7) Are the Brits afraid of open criticism?	g) Yes, they do.
8) Is the decision-making process short?	h) No, it isn't.
9) Do they feel comfortable taking	i) Yes, they can.

with them	Yours faithfully
6) If there is a suitable vacancy in your area	f) I shall complete my one-year teaching training course at Garnett College of Education.

VII. Fill in prepositions:

Dear Mr Black

I am a third-year student (1)_ Cambridge. (2)_ reference (3)_ your advertisement (4)_ "Morning Star" (5)_ October 25, 2007, I would like to apply (6)_ the position (7)_ a secretary (8)_ your company.

I am used (9)_ working (10)_ my own.

I have enclosed a copy (11)_ my resume.

Yours sincerely

- | | | |
|------------|--------|---------|
| 1) a) at; | b) in; | c) of |
| 2) a) in; | b) on; | c) with |
| 3) a) at; | b) to; | c) of |
| 4) a) at; | b) of; | c) in |
| 5) a) of; | b) by; | c) on |
| 6) a) on; | b) at; | c) for |
| 7) a) for; | b) of; | c) by |
| 8) a) in; | b) of; | c) at |
| 9) a) to; | b) at; | c) for |
| 10) a) at; | b) on; | c) for |
| 11) a) at; | b) in; | c) of |

VIII. Edit the Russian translation of the English text

The World Trade Organization (WTO) is a large international organization to regulate trade that was established in 1995. As of 15 December, 2005, there were 153 member countries. In the WTO, agreements are made on trade between countries. The General Agreement on Tariffs and Trade (GATT) means that countries have to lower barriers to international trade, such as tariff on goods crossing borders. This lets businesses operate in many different countries. Based on agreements, the member countries trade with each other. They sell items to each other and follow a set of rules. They have to give a special job to the other country. To give the other country a special job means to

give the other country a most favored regime of trade. If a member sells something to another member country, the same type of item should be offered to all other member countries.

The World Health Organization (WHO) is a specialized agency of the United Nations (UN) that is concerned with international public health. It was established on 7 April 1948, headquartered in Geneva, Switzerland. The WHO is a member of the United Nations Development Group. The constitution of the World Health Organization had been signed by 61 countries on 22 July 1946, with the first meeting of the World Health Assembly finishing on 24 July 1948. Since its creation, it has played a leading role in the eradication of smallpox. Its current priorities include communicable diseases, in particular HIV/AIDS, Ebola, malaria and tuberculosis; aging; nutrition, food security and healthy eating; occupational health; drug and alcohol abuse.

Всемирная торговая организация (ВТО) является большой международной организацией по регулированию торговли, которая была создана в 1995 году. По состоянию на 15 декабря 2005 года, было 153 страны-участницы. В ВТО, соглашения заключаются на торговлю между странами. Генеральное соглашение по тарифам и торговле (ГАТТ) означает, что страны должны снизить барьеры to international торговли, такие как тариф на товары, пересекающих границы. Это позволяет предприятиям работать в разных странах. На основании соглашений, страны-члены торговать друг с другом. Они продают предметы друг с другом и следовать набору правил. Они должны дать специальный работу в другой стране. Чтобы дать другая страна специальный работу значит дать другая страна в режим наибольшего благоприятствования торговли. Если член продает что-то в другой стране-члене, и тот же тип элемента должен быть доступным для всех других стран-членов.

Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) является специализированным учреждением Организации Объединенных Наций (ООН), который, связанных с международного общественного здравоохранения. Она была создана 7 апреля 1948 года, со штаб-квартирой в Женеве, Швейцария. ВОЗ является членом группы развития Организации Объединенных Наций. Конституция Всемирной организации здравоохранения был подписан 61 странами на 22 июля 1946 года, с первой встречи Всемирной ассамблеи здравоохранения отделка на 24 июля 1948. С момента своего создания, она сыграла ведущую роль в искоренении оспы. Его текущие приоритеты включают инфекционные заболевания, в частности ВИЧ / СПИДа, лихорадки Эбола, малярия и туберкулез; старения; питание, продовольственная безопасность и

здоровое питание; гигиена труда; наркотики и злоупотребление алкоголем.

IX. Make up 10 sentences using the given words:

country different agreement member NATIONS WTO operate UNITED special security TREATY regulate different MAJORITY rules offer PEACE existence another CIRCUMSTANCES trade job RULES ratified set
--

X. Make up 4-6 sentences to insert into the text to reconstruct its original form:

Greenpeace is a non-governmental environmental organization with offices in over 41 countries and headquarters in Amsterdam, Netherlands. Greenpeace states its goal as to "ensure the ability of the earth to nurture life in all its diversity". Greenpeace uses direct action, lobbying and research to achieve its goals. The global organization does not accept funding from governments, corporations or political parties, relying on 2,86 million individual supporters and foundation grants.

Today this organization focuses on many problems.

Greenpeace views the risks of nuclear power as too problematic for the environment compared to the benefits of nuclear power. The organization argues that the potential of nuclear power to mitigate global warming is crucial.

There are some people today that claim that the organization is motivated by politics more than science and as a result it has lost its original aim.

**TEST 3. CULTURES AND DIVERSITIES.
WRITING A LETTER OF INQUIRY**

I. Sequence parts of the text correctly

A. Work and private life are sharply separated. During negotiations they get straight to the point and focus on specific objectives that have to be measurable.

When doing business with the British, it is advisable to ensure that meetings are well-structured. The British nation can be described as moderately individualist. This is evident in the more frequent use of the "I" form, in contrast to the communitarian use of the "we" form.

B. The British culture is sometimes called low-context. This means that not much is taken for granted by those in conversation with each other and every detail has to be discussed. The Brits do not take things personally, and consequently are not afraid of open criticism or losing face.

C. They feel comfortable taking decisions on their own and do not hesitate to assume personal responsibility. Since consulting superiors and reaching consensus is not deemed necessary, the decision-making process is short.

1. ____
2. ____
3. ____

II. Read the text in task I again and choose the correct answers:

1) How is the British culture sometimes called?	a) No, they don't.
2) What is advisable to do when doing business with the British?	b) Yes, they are.
3) Can the Brits assume personal responsibility?	c) No, they aren't.
4) Are work and private life sharply separated?	d) Yes, it can.
5) Do the Brits take things personally?	e) To ensure that meetings are well-structured.
6) Can the British nation be described as moderately individualist?	f) Low-context.
7) Are the Brits afraid of open criticism?	g) Yes, they do.
8) Is the decision-making process short?	h) No, it isn't.
9) Do they feel comfortable taking	i) Yes, they can.

decisions on their own?	
10) Is it necessary to consult superiors?	j) Yes, it is.

III. Put the following parts of the letter-inquiry in the right order:

a) Please send us your current catalogue and price list for bicycles. We are interested in models for both men and women, and also for children.

b) In the circumstances please indicate whether you will allow us a special discount. This would enable us to maintain the low selling price which have been an important reason for the growth of our business. In return we would be prepared to place orders for a guaranteed annual minimum number of bicycles, the figure to be mutually agreed.

c) Yours faithfully

d) Dear Sir or Madam

e) We are the leading bicycle dealers in the city where cycling is popular, and have branches in five neighbouring towns. If the quality of your products is satisfactory and the prices are reasonable, we expect to place regular orders for fairly large numbers.

f) If you wish to discuss this please contact me.

IV. Match the following words:

1) current	a) price
2) special	b) town
3) leading	c) quality
4) annual	d) catalogue
5) selling	e) reason
6) regular	f) discount
7) satisfactory	g) number
8) important	h) dealer

9) neighbouring	i) number
10) large	j) order

V. Read the letter of inquiry in task III again and choose the correct answers:

1) What does the company do?	a) Yes, they do.
2) Are they prepared to place orders for a guaranteed annual minimum number of bicycles?	b) Five.
3) What do they ask another company about?	c) Models for both men and women, and also for children.
4) Does the company deal only with bicycles?	d) The low selling price.
5) Do they have branches?	e) No, it isn't.
6) Is cycling popular in their city?	f) It is a bicycle dealer.
7) What are they interested in?	g) Yes, it is.
8) Is any information given about their annual turnover?	h) To give them a special discount.
9) How many towns do they have branches in?	i) Yes, they are.
10) What has been an important reason for the growth of their business?	j) Yes, it does.

VI. Match the following parts of the inquiry letter:

1) Dear Sir/ Madam Dekkers of Sheffield inform us	a) there is a promising market in our area for moderately priced goods of this kind.
2) We are dealers in textiles and believe	b) and discounts allowed on purchases of quantities of not less than 500 of specific items.
3) Please let me have details of your	c) that you are manufacturers of

various ranges	polyester cotton bedsheets and pillow cases.
4) Please state your terms of payment	d) delivery to our address shown above.
5) Prices quoted should include	e) including sizes, colours and prices, together with samples of the different qualities of material used.
6) Your prompt reply	f) would be appreciated. Yours faithfully

VII. Fill in prepositions:

Dear Sir

I have heard that your company is making fresh recruitment in the coming months for the various posts vacant. I would like to inquire (1) ___ the details of jobs going to available in your company during the same time. I am a commerce graduated from Cambridge, Arizona and having three years (2) ___ experience. I hope that I would be the right candidate (3) ___ the relevant kind of job. So I hereby request you to provide me information about the requirement of the candidate for the jobs which you can to provide in coming months.

I would also like to have information (4) ___ package which you going to offer to candidates of the job. I would also to know about the place, timing and other terms and conditions of the job. I will be grateful (5) ___ you if you provide me earlier response to inquiry.

Yours faithfully

- | | | |
|-------------|----------|-------|
| 1) a) about | b) on | c) of |
| 2) a) on | b) of | c) in |
| 3) a) for | b) on | c) in |
| 4) a) on | b) about | c) of |
| 5) a) for | b) at | c) to |

VIII. Edit the Russian translation of the English text

There is an opinion that Germans are competitive, ambitious and hard bargainers. If a verbal agreement is made in a business meeting, it is generally considered binding. Business negotiations tend to be analytical and factual. A

well-researched speech with lots of graphs, empirical arguments, and statistics is usually preferred. A direct approach will be most appreciated. Business is hierarchical. Decision-making takes place at the highest levels of the company i.e. top down. It is not appropriate to bypass an associate of equal ranking by consulting with his or her superior, even if negotiations take a long time. Subordinates rarely contradict or criticize the boss publicly. Decision-making is often a slow and detailed process. Do not expect significant conclusions to be reached based on spontaneous results. Do not anticipate being able to speed up this process. Decision making during negotiations is slower than in some other European countries. An impatient businessperson will be unlikely to garner the same respect as a patient, reasonably spoken individual. If Germans feel rushed to complete a business deal, they may perceive this as a lack of professionalism. You must be patient to the strict adherence to protocol. Germans are detail-oriented and want to understand every little thing before coming to an agreement. Germans will negotiate and debate an issue persistently. Avoid high-pressure tactics. It can be counterproductive. Be consistent: either reject or support but not both. Jokes, anecdotes, or spontaneous presentations are generally considered inappropriate. Slang language should not be used at all. Decisions are often made before meetings. Your attention to detail means to Germans that you want to do business with them. Final decisions include detailed steps that you can expect will be carried out to the letter. Once a decision is made, it will not be changed.

Существует мнение, что немцы являются конкурентоспособными, амбициозные и жесткие участники переговоров. Если устная договоренность производится в деловой встрече, как правило, считается обязательным. Деловые переговоры, как правило, аналитические и фактах. Хорошо проработанный речь с большим количеством графиков эмпирических аргументов, и статистики, как правило, предпочтительнее. Прямой подход будет наиболее высоко. Бизнес иерархической. Принятие решений происходит на самых высоких уровнях компании т.е. сверху вниз. Это не подходит для обхода соратник равной рейтинге консалтинговой с его или ее начальника, даже если переговоры занять длительное время. Подчиненные редко противоречат или критиковать босса публично. Принятие решений часто медленным и детальный процесс. Не ожидает существенных выводов должно быть достигнуто на основе спонтанных результатов. Не ожидаем в состоянии ускорить этот процесс. Принятие решений в ходе переговоров медленнее, чем в некоторых других европейских странах. Нетерпеливый предприниматель будет вряд ли собрать такое же уважение, как пациента, разумно говорил индивидуально. Если немцы чувствуют себя брошены, чтобы закончить сделку, они могут воспринимать это как непрофессионализм. Вы должны

быть терпеливы к строгому соблюдению протокола. Немцы деталям и хотят, чтобы понять каждую мелочь, прежде чем прийти к соглашению. Немцы будут вести переговоры и обсудить вопрос настойчиво. Избегайте тактику высокого давления. Это может быть контрпродуктивным. Будьте последовательны: либо отклонить или поддержка, но не оба. Шутки, анекдоты, или спонтанные выступления, как правило, считаются неуместными. Язык сленг не должны использоваться на всех. Решения часто принимаются до заседаний. Ваше внимание к деталям означает немцам, что вы хотите делать бизнес с ними. Окончательные решения включают в себя подробные шаги, которые вы можете ожидать будет осуществляться в письме. После того, как решение принято, оно не будет изменено.

IX. Make up 10 sentences using the given words:

culture MEETINGS focus things face CONTRAST meet RESPONSIBILITY evident talk
lower well-structured personally BRITISH objectives advisable criticism NEGOTIATIONS sometimes DECISION process specific private LIFE hesitate afraid

X. Make up 4-6 sentences to insert into the text to reconstruct its original form:

In the 1980s, "culture" suddenly began to spawn in all directions. Culture had once meant Bach and Balzac; now it expanded to include beach culture, police culture, deaf culture, Microsoft culture, sky-diving culture and so on. Culture was no longer a handful of artworks, but a particular way of life.

Now, however, culture has descended from the macro to micro – from whole societies to a range of interest groups within them.

.....

.....

.....

.....

But there is one particular form of culture which is of political importance,

due to its unique unifying role. This is sport, and football in particular.

Most of the champions of culture today avoid phrases such as "common humanity". Yet we live in a world in which humanity has never been so forcibly united in the face of the same military, political and ecological threats. Few of the global problems that face us today are in any precise sense cultural ones.

**TEST 4. GLOBALISATION AND CONFLICTS.
WRITING A LETTER OF COMPLAINT.**

I. Sequence parts of the text correctly:

A. This trend is related to animal extinction and the destruction of natural habitats such as the tropical rainforests, whole ocean ecosystems, rivers and coastal wetlands. This gradual destruction of the biosphere will certainly continue as human population grows and we are increasing economic activity with more pressures on the planetary ecosystem. The population at an estimated 7 billion people today is projected to grow to over 10 billion people as early as 2050. This is coupled with massive growth in economic activity led by the economies of China and India and further boosted by economic growth in the rest of the World as well. The United Nations Environment Program and the World Wildlife Fund for Nature issued a joint report in 2000 that said, "The World's seas, fresh waters, forests and croplands are being exploited at such a rate that nothing will be left by 2075".

B. It is generally acknowledged that environmental destruction, resource depletion, global warming and over population are very serious issues of today. The natural resources of this planet, its forests, fisheries and crop lands are already being used at a very fast rate. We are already using the resources faster than what the planet can replenish.

C. Also food shortages and food price hikes that were experienced by the World in 2008 may be the shape of things to come. A problem that is related to Global Warming concerns the availability of water resources to the people. A serious problem looming over the horizon is that of fuel shortages due to the peak reached in production and subsequent end to the most important energy resources such as Oil, Gas and Uranium.

II. Read the text in task I again and choose the correct answers:

1) What did the United Nations Environment Program and the World Wildlife Fund for Nature issue?	a) The tropical rainforests, ocean ecosystems, rivers and coastal wetlands.
2) What does the problem of global warming concern?	b) Environmental destruction, resource depletion, global warming and over population are very serious issues of today.
3) What examples of natural habitats are given in the text?	c) Food shortages and food price hikes.
4) Are we already using the resources faster than the planet can replenish?	d) Yes, it will.
5) Does the human population grow?	e) The availability of water resources to the people.
6) Is there any pressure on the planetary ecosystem?	f) A joint report.
7) Will the gradual destruction of the biosphere continue?	g) Yes, there is.
8) What is generally acknowledged?	h) Yes, it does.
9) What may people experience in the future?	i) Oil, gas and uranium.
10) What important energy resources are mentioned in the text?	j) Yes, we are.

III. Put the following parts of the letter of complaint in the right order:

a) Firstly, the service was very slow and inefficient. We had to wait for half an hour before the waiter came to our table and we could get the menu. Then, we had to wait for another twenty minutes before we could order.

b) Dear Sir

c) Furthermore, your staff was impolite and not helpful. I asked the waiter about ingredients in a dish and the way it was cooked, but could get no answer. The waiter told it was none of his business, which was rather rude of him.

d) I am writing to complain about your restaurant, "Ocean Delicacies" where together with my friends we celebrated my birthday party on May 7th.

Unfortunately, the holiday was spoilt.

e) As you can see we couldn't enjoy the party. I look forward to receiving your apology and trust you will give the matters serious consideration.

f) Yours faithfully
Elena Ostrenko

g) To make matters worse, the food in your restaurant turned to be too expensive. We paid \$15 each only for green salad with a couple of pieces of tomatoes and some greens. The main course was not good either. The meat was overcooked and dry and wasn't worth the money paid.

IV. Match the following words:

1) serious	a) staff
2) inefficient	b) party
3) main	c) salad
4) impolite	d) service
5) overcooked	e) consideration
6) birthday	f) holiday
7) green	g) money
8) spoilt	h) course
9) expensive	i) food
10) paid	j) meat

V. Read the letter of complaint in task III again and choose the correct answers:

1) Was the service slow?	a) For half an hour.
2) The staff was very polite and helpful, wasn't it?	b) No, she isn't.
3) How much time did they have to wait for the waiter?	c) \$15 each
4) Could they order at once?	d) Yes, it was.

5) The waiter explained everything very politely, didn't he?	e) No, he didn't.
6) What did Elena ask the waiter about?	f) No, it wasn't.
7) Is Elena writing a letter to complain about the food?	g) About ingredients in a dish and the way it was cooked.
8) Why did she go to the restaurant?	h) No, they couldn't.
9) Was the food very expensive or cheap?	i) To celebrate her birthday party.
10) How much did they pay for green salad with a couple of pieces of tomatoes and some greens?	j) It was expensive.

VI. Match the following parts of the letter of complaint:

1) Dear Sir/Madam I attended your exhibition Sound Systems 2015 at the Fortune Hotel from 17 - 18 September and	a) the venue was better suited to a medium-sized business conference than to a large exhibition open by registration to the public. The lack of space led to serious overcrowding in the venue, particularly at peak visiting times (i.e. lunch times and early evening). On one or two occasions I was also seriously concerned about the physical safety of attendees.
2) Firstly, I had difficulty in registering to attend the event. You set up an on-line registration facility, but	b) it is also important to be able to take away leaflets on interesting products, so that more research can be done before deciding which system to buy. However, by the time I attended the exhibition all the leaflets had been taken.
3) Secondly, the exhibition was held at one of Hong Kong's most prestigious hotels, but frankly	c) found it informative and interesting. Unfortunately, my enjoyment of the event was spoiled by a number of organizational problems. I explain each of the problems below.

4) The final point I want to make concerns product information. It is very enjoyable to see and test a range of excellent sound systems, but	d) not only on my behalf but also on behalf of other attendees, and in fact on behalf of your company, too.
5) Could I please ask you to look into these matters -	e) hearing from you. Yours faithfully <i>Michael Leung</i>
6) I look forward to	f) I found the facility totally unworkable. Even after spending several wasted hours trying to register in this way, the computer would not accept my application. I eventually succeeded in registering by faxing you.

VII. Fill in prepositions:

Dear Mr Choi

Re. Order No. 768197

I am writing to inform you that the goods we ordered (1)___ your company have not been supplied correctly.

(2)___ 21 September 2015 we placed an order (3)___ your firm (4)___ 12,000 ultra super long-life batteries. The consignment arrived yesterday but contained only 1,200 batteries.

This error put our firm (5)___ a difficult position, as we had to make some emergency purchases to fulfill our commitments (6)___ all our customers. This caused us considerable inconvenience.

I am writing to ask you to please make (7)___ the shortfall immediately and to ensure that such errors do not happen again. Otherwise, we may have to look elsewhere (8)___ our supplies.

I look (9)___ to hearing from you by return.

Yours sincerely

J. Wong

J. Wong
Purchasing Officer

- | | | |
|-------------|-----------|------------|
| 1) a) from | b) of | c) at |
| 2) a) at | b) of | c) on |
| 3) a) in | b) at | c) with |
| 4) a) on | b) for | c) by |
| 5) a) in | b) at | c) on |
| 6) a) to | b) before | c) for |
| 7) a) for | b) up | c) after |
| 8) a) after | b) for | c) out |
| 9) a) after | b) for | c) forward |

VIII. Edit the Russian translation of the English text

What are terrorists? Terrorists are fanatics who are prepared to kill innocent people with explosives, firearms or other weapons. Since 2000 there has been a great increase in the number of deaths from terrorism. The jumps in terrorist activities usually coincide with the start of civil wars and the clashes of interests between the state and an ambitious group of fanatics. Terrorism increases the risk of destabilization in many regions. Variations of political and religious ideologies based on extreme interpretations of their teaching form the foundations of terrorist activities. What unites them all is the fight for influence, domination and power. The danger is that a religious ideology of terrorism is quickly becoming a global phenomenon. However, at a deeper look terrorism is more likely to be driven by political, nationalistic and separatist movements.

While drivers of terrorist activity are often complex and multidimensional, there are several generalized and significant socio-economic correlates of terrorism. Countries with higher levels of terrorism were found to have three statistically significant factors: greater social hostilities between different ethnic, religious and linguistic groups, the practice of gross human rights violations in the country, high levels of corruption and organized crime.

Importantly, poverty of the state as a whole or lack of resources has little explanatory power on the onset of terrorism. This means that weak political systems and inefficient state control, poor rule of law, a great rift between the extremely rich and the unbearably poor groups of population, state-sponsored violence and general inequality can cause the rise of terrorist organizations a lot

more than economic performance of banks and companies.

Каким террористам? Террористы фанатики, которые готовы убивать невинных людей взрывчатых веществ, огнестрельного оружия или других видов оружия. С 2000 года был большой рост числа смертей от терроризма. Скачки террористической деятельности, как правило, совпадают с началом гражданских войн и столкновений интересов между государством и амбициозной группы фанатиков. Терроризм повышает риск дестабилизации во многих регионах. Вариации политических и религиозных идеологий, основанных на экстремальных интерпретаций их учения формируют основы террористической деятельности. Что объединяет их всех является борьба за влияние, господство и власть. Опасность в том, что религиозная идеология терроризма быстро становится глобальным явлением. Тем не менее, в более глубокий взгляд терроризма, скорее всего, будут обусловлены политическими, националистическими и сепаратистскими движениями.

В то время как водители террористической деятельности часто сложный и многоаспектный, есть несколько обобщенные и существенные социально-экономические корреляты терроризма. Страны с более высоким уровнем терроризма было установлено, что три статистически значимых факторов: больших социальных военных действий между различными этническими, религиозными и языковыми группами, практика грубых нарушений прав человека в стране, высоким уровнем коррупции и организованной преступности.

Важно отметить, что бедность государства в целом или отсутствия ресурсов мало объяснительную силу на начало терроризма. Это означает, что слабые политические системы и неэффективной государственный контроль, несоблюдение правовых норм, большой разрыв между чрезвычайно богатыми и невыносимо бедных групп населения, спонсируемые государством насилие и вообще неравенство может привести к возникновению террористических организаций намного больше, чем экономическая производительность банков и компаний.

IX. Make up 10 sentences using the given words:

terrorist ambitious separatist TERRORISM foundation global MOVEMENTS group danger INCREASE
WARMING serious FOOD GLOBAL shortage planet oil PROBLEM population destruction ENVIRONMENTAL forests gas ENERGY lands important rate

X. Make up 4-6 sentences to insert into the text to reconstruct its original form:

Human health and well-being depend on the quality of the environment we live in. Sadly, it is deteriorating at an alarming pace, which puts future generations at risk.

Corruption is ruining the abilities of countries to protect their environment. Corruption makes it impossible for countries to control pollution, manage their renewable resources (forests and fisheries), and protect their wildlife. When corruption becomes excessive, a number of corroding activities take place.

.....

.....

.....

It appears that systems can work when corruption remains within 5 to 15 per cent of the cost of doing business. When corruption starts to eat into more than 20 per cent of a project cost, the project is stalled, or completed so poorly that users are at risk, e.g., crumbling highways, shaky bridges, unreliable power plants.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учебно-методическая разработка «Контрольные задания к практическому курсу «Английский для международной коммуникации» позволяет проверить сформированность основных навыков и умений по английскому языку в сфере международной профессиональной коммуникации у магистрантов, изучающих данный курс.

Являясь частью пособия «Английский для международной коммуникации» (Р.П. Мильруд, Л.Ю. Королева), учебно-методическая разработка предлагает возможность преподавателям оценить знания обучающихся с разных точек зрения. Задания с множественными ответами дают представление о знании магистрантами грамматического и лексического материала. Задания творческой направленности позволяют выявить слабые и сильные стороны сформированных умений и их использования на практике.

В целом, успешное выполнение контрольных заданий будет результатом огромной работы и свидетельством владения коммуникативной компетенцией на английском языке на уровне B1+ - B2.

Министерство образования и науки Российской Федерации

Ассоциация научных редакторов и издателей

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

**ПО ПОДГОТОВКЕ И ОФОРМЛЕНИЮ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ В ЖУРНАЛАХ,
ИНДЕКСИРУЕМЫХ В МЕЖДУНАРОДНЫХ НАУКОМЕТРИЧЕСКИХ БАЗАХ ДАННЫХ**

УДК 002.4
ББК 72
М 54

Авторы-соавторы:

О.В. Кириллова (Предисл., Введение, Гл. 1–5, Прил. 1), С.Л. Парфенова (Гл. 1, Прил. 2),
Е.Г. Гришанина (Гл. 1, Прил. 2), Д.М. Кочетков (§ 2.1, Прил. 1, 4), А.В. Кулешова (§ 2.2, Гл. 4),
Е.М. Базанина (§ 3.1, 3.3), Е.Г. Доронина (§ 3.2), М.М. Зельдина (§ 2.2, Гл. 5, Прил. 1, 5),
К.А. Безрудова (Прил. 2), Е.А. Лягушкина (Прил. 2), М.А. Аюсов (Прил. 3)

Под общей редакцией О.В. Кирилловой

*Литературный редактор А.В. Кулешова
Технический редактор М.М. Зельдина*

М 54 Методические рекомендации по подготовке и оформлению научных статей в журналах, индексируемых в международных наукометрических базах данных / Ассоциация научных редакторов и издателей; под общ. ред. О.В. Кирилловой. М., 2017. 144 с. (Прил.).

Методические рекомендации предназначены для студентов старших курсов, аспирантов, докторантов, готовящихся к опубликованию научных статей в зарубежных и российских научных журналах. В методических рекомендациях описываются основные этапы и требования к процессу подготовки к публикации результатов исследований; процесс отбора и оценки научного журнала для публикации научных статей; структура и оформление научной статьи; этические принципы и нормы научно-публикационного процесса; продвижение опубликованных статей, дан список использованных и рекомендуемых источников.

Издание распространяется под лицензией Creative Commons CC BY 4.0
<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

УДК 002.4
ББК 72

© Коллектив авторов, 2017
© Ассоциация научных редакторов и издателей, 2017

Москва
2017

47

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Введение	5
Глава 1. Основные этапы и требования к процессу подготовки к публикации результатов исследований	7
Глава 2. Научные издания в международных наукометрических базах данных. Оценка и отбор научных журналов для публикации научных статей	20
2.1. Основные ресурсы, предназначенные для отбора целевых журналов	20
2.2. Критерии и определение недобросовестных журналов	24
Глава 3. Структура и оформление научной статьи	29
3.1. Общепринятые требования к структуре научной статьи	29
3.2. Культура цитирования и основные требования к использованию источников, цитированию и составлению списков литературы	42
3.3. Особенности написания научных статей на английском языке	55
Глава 4. Этические принципы и нормы научно-публикационного процесса. Недобросовестные практики, существующие в современной научно-публикационной среде	57
Глава 5. Продвижение опубликованных статей: системы идентификации авторов и публикаций, профессиональные сети, базы данных, архивы, репозитории	67
Использованные и рекомендуемые источники	72
Приложение 1. Словарь терминов (гlossарий)	80
Приложение 2. Основные требования к подаваемым рукописям в журналах ведущих зарубежных издательств по областям науки	99
Приложение 3. Чек-лист подготовки публикации	127
Приложение 4. Инструкция по работе с ресурсами по выбору целевых журналов	130
Приложение 5. Критерии для определения хищных издательств открытого доступа	141

- Издательство помещает ссылки на существующие признанные конференции и ассоциации на свой сайт в качестве подтверждения легитимности своей деятельности.
- Издательство заявляет о быстрой публикации и/или необычно быстром рецензировании.
- Существуют доказательства, которые показывают, что издательство на самом деле не проводит рецензирование добросовестно.
- Создается впечатление, что издательство озабочено только получением авторских сборов, но никак не развивает сервисы для читателей, или же выставляет счета для оплаты, не проводя предварительной оценки рукописей.
- Издательство так организует процесс публикации, что демонстрирует хищное предпринимательское поведение. Владелец может иметь опыт управления проектами, на сайте издательства могут присутствовать журналы по управлению и бизнесу, но при этом принципы деловой этики не соблюдаются.
- Издательство или его журналы не включены в стандартные базы периодических изданий или не представлены в каталогах и базах данных для библиотек.
- Издательство полностью копирует или использует созвучные названия журналов других издательств.
- Издательство размещает на своем веб-сайте текст, который описывает движение за открытый доступ, и затем навязывает себя как стремящегося к соблюдению всех ценностей и целей открытого доступа.
- Ни один из членов действующей в журнале редакционной коллегии никогда не публиковал статей в этом журнале.
- Отсутствует географический охват авторов статей (или он очень незначительный) в одном или многих журналах издательства, что является индикатором того, что журнал является наиболее легким путем для публикации авторов из одной страны или региона.
- Издательство имеет опцию «срочной публикации» за дополнительную плату. Как правило, ускоренное рассмотрение гарантирует публикацию, но правильность и благонадежность использованных в статье данных находится под сомнением, поскольку их никто не проверяет.

Автор благодарит Билла Коэна (Bill Cohen) и доктора Майкла Фирмина (Michael Firmin) за помощь в работе над финальной и предшествующей версиями этого документа.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

История и направления развития искусственного интеллекта

Профиль подготовки

Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

ЛЕКЦИИ

Лекция 1. Предпосылки развития науки искусственного интеллекта

1. Самые популярные сферы развития искусственного интеллекта
2. Области применения искусственного интеллекта

Искусственный интеллект (ИИ) – один из главных трендов нашего времени. За последнее десятилетие компьютеры обучали решению все более сложных задач. Теперь они способны выполнять множество вещей, которые ранее казались присущими только человеку. Успех ИИ не стоит на месте. Машины активно покоряют многие области, начиная от идентификации людей в толпе, управления автомобилем на загруженной автомагистрали и заканчивая победами над лучшими игроками в го – игре, которая многие годы казалась чем-то недостижимым для ИИ, – и на этом достижения не заканчиваются. Иногда компьютеры выполняют работу лучше людей. В большинстве своем машины работают быстрее, дольше и никогда не устают.

Конечно же, идея разумных машин совершенно не нова. Без малого 75 лет мы пытались создать компьютеры, способные продемонстрировать хоть толику нашего интеллекта. А концепция автоматов, похожих на человека, и вовсе родилась столетия назад. Мы очарованы собой и своим интеллектом, и нет ничего удивительно в нашем желании наделять «искры человечности» машины. Сравнение искусственного интеллекта с человеческим вызывает как радость, так и беспокойство. Насколько похожим на нас станет ИИ? Сможет ли он нас заменить, лишит работы, превзойти в играх и творческих начинаниях, придающих смысл нашей жизни?

1. Предпосылки развития науки искусственного интеллекта

Философия искусственного интеллекта

Философия искусственного интеллекта задаётся вопросами о «мышлении машин», эти вопросы отражают интересы различных исследователей искусственного интеллекта, философов, исследователей познавательной (когнитивной) деятельности. Ответы на эти вопросы зависят от того, что понимается под понятиями «интеллект» или «сознание», и какие именно «машины» являются предметом обсуждения.

- Может ли машина мыслить?

ЗАЧЕТ

Вопросы к зачету

1. Определения искусственного интеллекта.
2. Происхождение и понимание термина «искусственный интеллект».
3. Философские предпосылки к возникновению науки.
4. Технологические предпосылки к возникновению науки.
5. История развития искусственного интеллекта в СССР и России.
6. Национальная стратегия развития искусственного интеллекта.
7. Нейрокибернетика и кибернетика «чёрного ящика».
8. Эволюционный подход. Может ли машина мыслить. Тест Тьюринга.
9. Символьный подход.
10. Логический подход.
11. Подход, основанный на использовании интеллектуальных агентов.
12. Сильный и слабый искусственный интеллект. Усиление интеллекта.
13. Моделирование рассуждений.
14. Обработка естественного языка.
15. Экспертные системы.
16. Машинное обучение.
17. Нейронные сети.
18. Интеллектуальная робототехника.
19. Известные ИИ-системы. Примеры эффективного применения систем искусственного интеллекта.
20. Финансы. Медицина. Военное дело. Промышленность. Развлечение и игры. Связь с другими науками и явлениями культуры.

ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»

Рекомендуемый перечень учебной литературы:

1. Искусственный интеллект: современный подход, 4-е издание. Том 1. Решение проблем: знания и рассуждения | Рассел Стюарт, Норвич Питер, изд-во Диалектика-Вильямс, 2020
2. Девятков В. В. Системы искусственного интеллекта / Гл. ред. Н. Б. Фёдоров. — М.: Изд-во МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2001. — 352 с. — (Информатика в техническом университете)
3. Нильсон Н. Искусственный интеллект. — М.: Мир, 1973
4. Бруссард Мереди. Искусственный интеллект. Пределы возможного. Изд-во Альпина non-fiction, 2020
5. Компьютер учится и рассуждает (ч. 1) // Компьютер обретает разум = Artificial Intelligence Computer Images / под ред. В. Л. Стефанюка. — Москва: Мир, 1990
6. Методы бизнес-анализа / Пол Тернер, Джеймс Кадл, Дебра Пол
7. Ключевые показатели эффективности. 75 показателей, которые должен знать каждый менеджер / Бернард Марр.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полезные для самостоятельной работы.

1. История искусственного интеллекта https://ru.wikipedia.org/wiki/История_искусственного_интеллекта
2. Искусственный разум: от философии до нейрона. <http://neural.narod.ru/Main.htm>
3. Моделирование рассуждений Д.А. Поспелов <https://diary.ru/~Organon/p21769784.htm>
4. Общее строение искусственного разума <http://neural.narod.ru/Part2.htm>
5. Анатолий Гершман. Заблуждения искусственного интеллекта. <http://postnauka.ru/faq/80051>
6. Искусственные нейронные сети <http://bigor.hmstu.ru/?cat=7&doc=NN/base.cou>
7. Введение в нейронные сети: Курс Интернет-университета информационных технологий <http://www.intuit.ru/department/is/intneuronets/>
8. Российский научно-исследовательский институт искусственного интеллекта (РосНИИ ИИ) <http://www.artint.ru>

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Методы управления знаниями и принятия решений

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

г. Ульяновск, 2021

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

На первом этапе изучения дисциплины «Методы управления знаниями и принятия решений» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы (далее – РПД). Особое внимание уделить целям и задачам дисциплины, ее связям с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Изучение дисциплины предполагает лекционные и семинарские занятия, а также самостоятельную работу обучающихся. Материалы для всех видов занятий размещены в системе дистанционного обучения (далее СДО) и их необходимо активно использовать при изучении курса. При подготовке к лекционным занятиям целесообразно ознакомиться с размещенными в СДО презентациями и сформулировать вопросы для преподавателя. Закрепление и развитие полученных на лекциях знаний, а также формирование навыков самостоятельной исследовательской работы осуществляется в рамках семинарских занятий, а также в процессе самостоятельной работы.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Лекционные занятия имеют сравнительно небольшой удельный вес в объеме дисциплины. Однако они помогают сформировать целостное представление о структуре и содержании курса, что обуславливает необходимость регулярного посещения и активной работы на лекциях. В ходе лекций преподаватель приоритетное внимание уделяет понятийному аппарату, а также основным концепциям развития объекта исследования. Кроме этого на лекциях преподаватель дает рекомендации для подготовки к практическим занятиям и выполнению самостоятельной работы. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер, охватываются вопросы и дискуссии. Вопросы студенты сами могут сформулировать как во время подготовки к лекции, так и во время ее проведения. Для углубленного изучения, представленного в лекциях материала, в СДО размещены тексты лекций и методические материалы. В рабочей программе представлен перечень основной и дополнительной литературы.

3. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Проведение практических занятий осуществляется в следующих формах: обсуждение статей, решение кейсов, подготовка презентации по указанной теме, выполнение творческих задания, решение задач и решение тестов. Практическое занятие – это занятие, проводимое под руководством преподавателя в учебной аудитории (или онлайн), направленное на углубление теоретических знаний и овладе-

ние методами самостоятельной, индивидуальной и групповой работы. В процессе таких занятий вырабатываются практические умения.

Методические материалы для подготовки к семинарским занятиям размещены в СДО. Для каждой из шести тем курса представлена тематика практических занятий. Обсуждение статей предполагает их изучение в разрезе сформулированных вопросов и подготовка презентации для выступления на семинарском занятии. Для решения кейса необходимо изучить представленные материалы, подготовить ответы на поставленные вопросы и оформить презентацию. Во время практических занятий выполняются 4 теста, каждый из которых содержит 10 вопросов. Оценка осуществляется согласно следующей шкале:

Количество правильных ответов	Балл
9-10	Отлично
7-8	Хорошо
5-6	Удовлетворительно
менее 5	Неудовлетворительно

Задачи для решения размещены в разрезе изучаемых тем. Критерии оценки качества решения задачи представлены в таблице.

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, проводит правильный анализ полученных результатов решения задачи и формулирует правильные выводы	Отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала, определяет правильный алгоритм решения задачи, допуская незначительные неточности при решении задачи, проводя неполный анализ полученных результатов решения задачи	Хорошо
Студент демонстрирует неполные знания теоретического и практического материала, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя, допускает значительные неточности при решении задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, проводит неполный анализ полученных результатов решения задачи	Удовлетворительно
Студент не демонстрирует знания теоретического и практического материала, неправильно выбирает алгоритм решения задачи, не представил результаты решения задач, не провел анализ полученных результатов решения задачи и не сформулировал выводы	Неудовлетворительно

Выполнение творческого задания предполагает изучение рекомендательных материалов и подготовку презентации по одной из представленных тем.

4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Самостоятельная работа занимает важное место в изучении курса. Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умений самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и изучения научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных баз данных);

- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения задач, кейсов;

- подготовку к докладам на практических занятиях;
- подготовку к промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа оценивается в рамках:

- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
- практических занятий путем тестирования, оценки участия в дискуссиях, представлении докладов;

- промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся изучают представленные преподавателем методические материалы, основную и дополнительную литературу. Кроме этого студенты могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГУ <https://virtual.udgu.ru/>.
2. Научная библиотека УлГУ <http://lib.ulgu.ru/>.
3. ЭБС Юрайт <https://urait.ru/>.
4. Росстат <https://rosstat.gov.ru/>.
5. База данных «Статистические показатели банковского сектора РФ» ЦБ РФ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/.
6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (исключая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>.
7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>.
8. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
9. РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>.
10. Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер версия 3.3».

5. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другими источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является основной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к лекционным и практическим занятиям, а также к промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций и практических занятий.

При изучении учебной литературы основное внимание необходимо уделять понятийному аппарату и основным теоретическим концепциям. В статьях необходимо выделять следующие элементы: цель, методы, основные результаты, выводы. Необходимо также выполнять сравнительный анализ позиций авторов на сущность объекта исследования.

6. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 2 теоретических вопроса. На подготовку предоставляется 40 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим экзамен. Несмотря на теоретический характер вопросов в ответах должны быть представлены примеры из практики, аналитические, статистические данные, рассмотренные во время практических занятий в семестре. В обязательном порядке предусматриваются дополнительные вопросы преподавателя, которые могут быть, как по вопросам экзаменационного билета, так и по всему курсу в целом.

Вопросы к экзамену

1. Понятие «экономика знаний». Факторы и условия ее становления.
2. Характерные черты и базовые показатели «экономики знаний».
3. Роль знаний в цифровой экономике.
4. Классификация знаний. Явное и неявное знание.
5. Данные, информация и знание. Способы превращения информации в знания.
6. Организационные формы обмена знаниями.
7. Современные теории управления знаниями.
8. Модели управления знаниями.
9. Направления инновационного развития России.
10. Понятие «интеллектуальный капитал». Структура интеллектуального капитала.
11. Соотношение понятий интеллектуального капитала (ИК), интеллектуальной собственности (ИС) и нематериальных активов (НМА).
12. Материальные и нематериальные ресурсы и активы организации. Разли-

чия физического и интеллектуального капитала.

13. Методы исследования и измерения интеллектуального капитала.
14. Человеческий капитал: сущность, структура, критерии оценки.
15. Инвестиции в человеческий капитал.
16. Цели и задачи системы управления знаниями в организации.
17. Эффективность и инновации как основные задачи управления знаниями.
18. Теоретические модели управления знаниями.
19. Методы получения знаний: покупка, аренда, развитие знаний.
20. Концептуальная модель системы управления знаниями С. Галахера и Ш. Хазага.
21. Процесс создания знаний. Преобразование знаний. Спираль знаний.
22. Практическое значение моделей управления знаниями.
23. Сбалансированная система показателей как инструмент управления знаниями.
24. Управление знаниями в цифровой экономике.
25. Управление знаниями в финансовой сфере.
26. В чем состоят особенности знаний как объекта управления.
27. Система сбалансированных показателей.
28. Роль ССП в управлении знаниями.
29. Компетентностный подход к управлению знаниями.
30. Стратегии управления знаниями.
31. Институциональный подход к управлению знаниями.
32. Информационное обеспечение процессов управления знаниями
33. Базы данных и базы знаний.
34. Интеллектуальные информационные системы.
35. Интеллектуальные технологии управления знаниями.
36. Хранилища данных и знаний (базы данных и знаний): принципы построения и управления.
37. Методы и модели принятия управленческих решений.
38. Анализ внешней и внутренней среды фирмы.
39. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
40. Методы анализа рисков инновационных проектов.
41. Эффективность управленческих решений.
42. Системы поддержки принятия решения.
43. Основанные на знаниях системы поддержки принятия решения.
44. Принципы и приоритеты государственного регулирования экономики знаний.
45. Нормативно-правовое обеспечение в сфере экономики знаний.
46. Региональные институты развития экономики знаний.

Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
выставляется обучающемуся, если он показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
выставляется обучающемуся, если он показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
выставляется обучающемуся, если он допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Паштелев, Е. Р. Методы научных исследований в программной инженерии : учебное пособие для вузов / Е. Р. Паштелев. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 136 с. — ISBN 978-5-8114-6781-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152439> (дата обращения: 04.03.2022). — Режим доступа: для авторизованных пользователей.

Методические указания расположены по адресу <https://e.lanbook.com/book/152439> с авторизованным доступом.

Данные для входа:

Логин	Пароль
ulgu2019@yandex.ru	778452asd

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Методы извлечения знаний

Профиль подготовки

Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

г. Ульяновск, 2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Управление проектами в области искусственного интеллекта

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

г. Ульяновск, 2021

Практическая работа 1

Понятие инновационного проекта. Определение тематики проекта в области ИИ

1. Проанализировать актуальные известные действующие проекты в области искусственного интеллекта (ИИ).
2. Обсудить проекты с преподавателем. Определить инновационную составляющую известных проектов.
3. Сгенерировать собственную тематику возможного проекта в области искусственного интеллекта.
4. В отчет по практической работе включить обзор актуальных известных действующих проектов с описанием инновационной составляющей, предложение по тематике возможного проекта в области искусственного интеллекта с описанием инновационного эффекта.
5. Подготовить отчет по практической работе.
7. Также необходимо быть готовым устно ответить на контрольные вопросы.

Методические указания

Практическая работа может быть выполнена с помощью поиска информации в сети Интернет

Контрольные вопросы

1. Содержание понятие «инновационный проект». Системное представление проекта.
2. Примеры инновационных проектов в области искусственного интеллекта.

Практическая работа № 2-3

Планирование проекта. Организационная структура проекта

Преподаватель анализирует сформированные студентами предлагаемые темы инновационного проекта в области ИИ. В аудитории проводится голосование / он-лайн голосование по оценке привлекательности предлагаемых тематик проектов. По результатам голосования отбирается несколько проектов, рекомендуемых для разработки в рамках данной дисциплины. Авторы проектных идей, набравшие наибольшее число голосов, получают возможность сформировать проектную команду из числа студентов, изучающих данную дисциплину (до 4 человек в одной команде в зависимости от числа студентов). По определенной тематике разрабатываемого проекта в области искусственного интеллекта разрабатывается организационная структура проекта.

Что такое организационная структура проекта

Организационная структура проекта – это временная организационная структура, созданная для повышения качества управления и взаимодействия в проекте путем определения и визуализации процессов взаимодействия как между внутренними, так и с внешними участниками проекта.

условные типы организационных структур проекта:

Организационная структура управления проектом. Предназначена для определения уровней принятия решений

Организационная структура выполнения проекта предназначена для организации взаимодействия между командами, вовлеченными в проект (архитектура, тестирование, разработка, анализ и проч.).

Организационная структура работы с подрядчиком или подрядчиками в проекте. Соглашается на уровне ответственных за проект от каждой вовлеченной стороны для определения процесса работы и точек принятия решений.

Организационная структура программы проектов. Соглашается на уровне руководителя программы и ее возможного спонсора (в случае наличия спонсоров, готовых профинансировать открытие стартапа) для определения процесса взаимодействия между проектами (и, конечно, руководителями проектов), включенными в программу.

Понять, кто вообще будет вовлечен в проект. Понять, достаточно ли вам будет одной структуры или необходимо построить несколько, и для чего вообще ее строить. Например, организационная структура управления проектом, которую вы будете согласовывать на уровне управляющего комитета будет отличаться от организационной структуры выполнения проекта для организации взаимодействия между командами или от организационной структуры, которую вы делаете, чтобы четко определить процесс взаимодействия с подрядчиками в этом проекте.

Разработать слайд презентации, например, в MS visio, mindmap или в любом другом инструменте список всех участников.

Определять, какую информацию помимо ролей вам необходимо видеть. Обычно это как минимум должности и подчиненность, а как максимум – уровень принимаемых решений, конкретные имена, регулярность встреч и проч. Пытаться вставить туда все я не рекомендую – для этого есть план коммуникаций, а картинку с оргструктурой лучше этим не перегружать.

Прояснить подчиненность/иерархию и направления коммуникации.

Эффективно оформить организационную структуру, избавившись от всей лишней информации, «потерявшихся» людей и стрелок и проч. Организационная структура проекта – один из основополагающих документов и должен выглядеть эффективно, чтобы его воспринимали всерьез.

Показать получившуюся оргструктуру проекта кому-нибудь, не входящему в нее, но понимающему контекст. Этот человек сможет вам подсказать, что в ней непонятно, и, возможно, обратит внимание на какие-то логические или политические несоответствия, т.к. в процессе разработки взгляд все-таки замыливается.

В случае наличия возможного спонсора согласовать построенную организационную структуру со спонсором проекта или с другими заинтересованными лицами, чем мнение неплохо бы получить до обнародования проекта.



Рис 1. Организационная структура выполнения проекта

Примечание. Это пример реального проекта, для студенческой работы схема будет более общей.

Практическая работа №4.

Подбор персонала проекта. Распределение обязанностей и активностей проекта.

На данном этапе детально должны быть прописаны роли всех членов команды, а также возможные роли среди иных специалистов, не присутствующих среди студентов, например, инженеров по знаниям, веб-дизайнеров, программистов, бухгалтеров и пр. Роли прописываются и оформляются в виде таблицы 1.

Таблица 1.

Распределение функционала проектной команды

№ п/п	Наименование должности в проекте	ФИО	Число ставок
1	Руководитель	Степанов Илья Сергеевич	1

Практическая работа №5

Процессы и функции управления проектами. Основные и вспомогательные процессы в управлении проектами.

Студенты в командах продолжают работать над проектом.

1. По сформированным проектным идеям необходимо расписать процессы управления проектами.
2. Подготовить презентацию по процессам управления проектом

Управление проектами — это приложение знаний, опыта, методов и средств к работам проекта для удовлетворения требований, предъявляемых к проекту, и ожиданий участников проекта. Чтобы удовлетворить этим требованиям и ожиданиям, необходимо найти оптимальное сочетание между целями, сроками, затратами, качеством и другими характеристиками проекта.

Управление проектами подчиняется четкой логике, которая связывает между собой различные области знаний и процессы управления проектами.

Прежде всего у проекта обязательно имеются одна или несколько целей. Под целями будем далее понимать не только конечные результаты проекта, но и выбранные пути достижения этих результатов (например, применяемые в проекте технологии, система управления проектом).

Достижение целей проекта может быть реализовано различными способами. Для сравнения этих способов необходимы критерии успешности достижения поставленных целей. Обычно в число основных критериев оценки различных вариантов исполнения проекта входят сроки и стоимость достижения результатов. При этом запланированные цели и качество обычно служат основными ограничениями при рассмотрении и оценке различных вариантов. Конечно, возможно использование и других критериев и ограничений, в частности ресурсных.

Для управления проектами необходимы рычаги. Влиять на пути достижения результатов проекта, цели, качество, сроки и стоимость исполнения работ можно, выбирая применяемые технологии, состав, характеристики и назначения ресурсов на выполнение тех или иных работ. Таким образом, применяемые технологии и ресурсы проекта можно отнести к основным рычагам управления проектами. Кроме этих основных существуют и вспомогательные средства, предназначенные для управления основными. К таким вспомогательным рычагам управления можно отнести, например, контрасты, которые

позволяют привлечь нужные ресурсы в нужные сроки. Кроме того, для управления ресурсами необходимо обеспечить эффективную организацию работ. Это касается структуры управления проектом, организации информационного взаимодействия участников проекта, управления персоналом.

Информация, используемая в управлении проектами, обычно не бывает стопроцентно достоверной. Учет неопределенности исходной информации необходим и при планировании проекта, и для грамотного заключения контрактов. Анализ и учет неопределенностей посвящен анализу рисков.

Любой проект в процессе своей реализации проходит различные стадии, называемые в совокупности жизненным циклом проекта. Для реализации различных функций управления проектом необходимы действия, которые в дальнейшем именуется процессами управления проектами.

Процессы управления проектами

Управление проектами — интегрированный процесс. Действия (или их отсутствие) в одном направлении обычно влияют и на остальные направления. Такая взаимосвязь заставляет балансировать между задачами проекта — часто улучшение в одной области может быть достигнуто лишь за счет ухудшения в другой. Для лучшего понимания интегрированной природы управления проектами оценим его через процессы, из которых оно состоит, и их взаимосвязи.

Проект состоит из процессов. Процесс — это совокупность действий, приносящая результат. Процессы проекта обычно выполняются людьми и распадаются на две основные группы:

- процессы управления проектами — касающиеся организации и описания работ проекта (которые будут подробно описаны далее);
- процессы, ориентированные на продукт — касающиеся спецификаций и производства продукта. Эти процессы определяются жизненным циклом проекта и зависят от области приложения.

В проектах процессы управления проектами и процессы, ориентированные на продукт, накладываются и взаимодействуют. Например, цели проекта не могут быть определены при отсутствии понимания того, как создать продукт.

Процессы управления проектами могут быть разбиты на шесть основных групп, реализующих различные функции управления:

- процессы инициации — принятие решения о начале выполнения проекта;
- процессы планирования — определение целей и критериев успеха проекта и разработка рабочих схем их достижения;
- процессы исполнения — координация людей и других ресурсов для выполнения плана;
- процессы анализа — определение соответствия плана и исполнения проекта поставленным целям и критериям успеха и принятие решений о необходимости применения корректирующих воздействий;
- процессы управления — определение необходимых корректирующих воздействий, их согласование, утверждение и применение;
- процессы завершения — формализация выполнения проекта и подведение его к упорядоченному финалу.

Процессы управления проектами накладываются друг на друга и происходят с разной интенсивностью на всех стадиях проекта, как показано на рис. 1.

Кроме того, процессы управления проектами связаны своими результатами — результатом выполнения одного становится исходной информацией для другого. Эти взаимосвязи проиллюстрированы на рис. 2.

И наконец, имеются взаимосвязи групп процессов различных фаз проекта. Например, закрытие одной фазы может являться вводом для инициации следующей фазы (пример: завершение фазы проектирования требует одобрения заказчиком проектной документации, которая необходима для начала реализации).

В реальном проекте фазы могут не только предшествовать друг другу, но и накладываться.

Повторение инициации на разных фазах проекта помогает контролировать актуальность выполнения проекта. Если необходимость его осуществления отпала, очередная инициация позволяет вовремя это установить и избежать излишних затрат.

Взаимосвязи процессов

Процессы инициации

Инициация включает единственный подпроцесс — авторизацию, то есть решение начать следующую фазу проекта.

Процессы планирования

Планирование имеет большое значение для проекта, поскольку проект содержит то, что ранее не выполнялось. Естественно, что планирование включает сравнительно много процессов. Однако не следует считать, что управление проектами — это в основном планирование. Успешно, прилагаемые для планирования, следует соизмерять с целями проекта и полезностью полученной информации.

Напомним, что следует различать цели проекта и цели продукта проекта, под которым понимается продукция (или услуги), созданная или произведенная в результате исполнения проекта.

- Цели продукта — это свойства и функции, которыми должна обладать продукция проекта.
- Цели проекта — это работа, которую нужно выполнить для производства продукта с заданными свойствами.

Взаимосвязи между процессами планирования представлены на рис. 3.

В ходе исполнения проекта эти процессы многократно повторяются. Изменениям могут подвергнуться цели проекта, его бюджет, ресурсы и т. д. Кроме того, планирование проекта — это не точная наука. Различные команды проекта могут разработать различные планы для одного и того же проекта. А пакеты управления проектами могут составить различные расписания выполнения работ при одних и тех же исходных данных.

Некоторые из процессов планирования имеют четкие логические и информационные взаимосвязи и выполняются в одном порядке практически во всех проектах. Так, например, сначала следует определить, из каких работ состоит проект, а уж затем рассчитывать сроки выполнения и стоимость проекта. Эти основные процессы выполняются по несколько раз на протяжении каждой фазы проекта.

Рис. 3. Взаимосвязи процессов планирования

Кроме перечисленных основных процессов планирования имеется ряд вспомогательных процессов, необходимость в использовании которых сильно зависит от природы конкретного проекта.

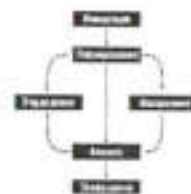


Рис. 2. Взаимосвязи групп процессов управления проектами в фазе



- планирование качества — определение того, какие стандарты качества использовать в проекте, и того, как этих стандартов достичь;
- планирование организации — определение, документирование и назначение ролей, ответственности и взаимоотношений отчетности в организации;
- назначение персонала — назначение человеческих ресурсов на выполнение работ проекта;
- планирование взаимодействия — определение потоков информации и способов взаимодействия, необходимых для участников проекта;
- идентификация риска — определение и документирование событий риска, которые могут повлиять на проект;
- оценка риска — оценка вероятностей наступления событий риска, их характеристик и влияния на проект;
- разработка реагирования — определение необходимых действий для предупреждения рисков и реакции на угрожающие события;
- планирование поставок — определение того, как и когда должно быть поставлено;
- подготовка условий — выработка требований к поставкам и определение потенциальных поставщиков.

Взаимосвязи между вспомогательными подпроцессами, как и само их наличие, и большой мере зависят от природы проекта.

Процессы исполнения и контроля

Под исполнением подразумеваются процессы реализации составленного плана. Исполнение проекта должно регулярно измеряться и анализироваться для того, чтобы выявить отклонения от намеченного плана и оценить их влияние на проект. Регулярное измерение параметров проекта и идентификация возникающих отклонений далее также относится к процессам исполнения и изменяется контролем исполнения. Контроль исполнения следует проводить по всем параметрам, входящим в план проекта.

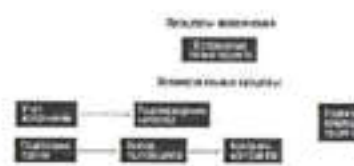


Рис. 4. Взаимосвязи процессов исполнения

Как и в планировании, процессы исполнения (рис. 4) можно подразделить на основные и вспомогательные.

К основным относят сам процесс исполнения плана проекта.

Среди вспомогательных процессов отметим:

- учет исполнения — подготовка и распределение необходимой для участников проекта информации с требуемой периодичностью;
- подтверждение качества — регулярная оценка исполнения проекта с целью подтверждения соответствия принятым стандартам качества;
- подготовка предложений — сбор рекомендаций, отзывов, предложений, заявок и т.д.;
- выбор поставщиков — оценка предложений, выбор поставщиков и подрядчиков и заключение контрактов;
- контроль контрактов — контроль исполнения контрактов поставщиками и подрядчиками;
- развитие команды проекта — повышение квалификации участников команды проекта.

Процессы анализа

Процессы анализа включают как анализ плана, так и анализ исполнения проекта.

Анализ плана означает определение того, удовлетворяет ли составленный план исполнения проекта предъявляемым к проекту требованиям и ожиданиям участников проекта. Он выражается в оценке показателей плана командой и другими участниками проекта. На стадии планирования результатом анализа плана может быть принятие решения о необходимости изменения начальных условий и составления новой версии плана либо принятие разработанной версии в качестве базового плана проекта, который в дальнейшем служит основой для измерения исполнения. В дальнейшем изложении анализ плана не выделяется в качестве отдельной группы процессов, а включается в группу процессов планирования, делая эту группу процессов по своей природе итеративной. Таким образом, под процессами анализа в дальнейшем понимаются процессы анализа исполнения.



Рис. 5. Взаимосвязи процессов анализа

Процессы анализа исполнения предназначены для оценки состояния и прогноза успешности исполнения проекта согласно критериям и ограничениям, определенным на стадии планирования. В силу уникальности проектов эти критерии не являются универсальными, но для большинства проектов в число основных ограничений и критериев успеха входят цели, сроки, качество и стоимость работ проекта. При отрицательном прогнозе принимается решение о необходимости корректирующих воздействий, выбор которых осуществляется в процессах управления изменениями.

Процессы анализа также можно подразделить на основные и вспомогательные.

К основным относятся те процессы анализа, которые непосредственно связаны с целями проекта и показателями, характеризующими успешность исполнения проекта:

- анализ сроков — определение соответствия фактических и прогнозных сроков исполнения операций проекта директивным или запланированным;
- анализ стоимости — определение соответствия фактической и прогнозной стоимости операций и фаз проекта директивным или запланированным;
- анализ качества — мониторинг результатов с целью их проверки на соответствие принятым стандартам качества и определения путей устранения причин нежелательных результатов исполнения качества проекта;
- подтверждение целей — процесс формальной приемки результатов проекта его участниками (инвесторами, потребителями и т. д.).

Вспомогательные процессы анализа связаны с анализом факторов, влияющих на цели и критерии успеха проекта. Эти процессы включают:

- оценку исполнения — анализ результатов работы и распределение проектной информации с целью снабжения участников проекта данными о том, как используются ресурсы для достижения целей проекта;
- анализ ресурсов — определение соответствия фактической и прогнозной загрузки и производительности ресурсов запланированным, а также анализ соответствия фактического расхода материалов плановым значениям.

В число процессов анализа не включены анализ взаимодействия с целью оптимизации процедур обработки информации, анализ исполнения контрактов с целью своевременного внесения изменений и предотвращения споров и ряд других процессов, которые не носят регулярного характера (как анализ взаимодействия) либо составляют часть включенных процессов (как анализ контрактов).

В результате анализа либо принимается решение о продолжении исполнения проекта по замеченному ранее плану, либо определяется необходимость применения корректирующих воздействий.

Процессы управления

Управление исполнением проекта — это определение и применение необходимых управляющих воздействий с целью успешной реализации проекта. Если исполнение проекта происходит в соответствии с намеченным планом, то управление фактически сводится к исполнению — доведению до участников проекта плановых заданий и контролю их реализации. Эти процессы нами включены в процессы исполнения.

Другое дело, если в процессе реализации возникли отклонения, анализ которых показал, что необходимо определение и применение корректирующих воздействий. В этом случае требуется найти оптимальные корректирующие воздействия, скорректировать план оставшихся работ и согласовать намеченные изменения со всеми участниками проекта. Итак, процессы управления предназначены для определения, согласования и внесения необходимых изменений в план проекта. Такие процессы управления часто называются управлением изменениями и инициируются процессами анализа (рис. 6).

К основным процессам управления, встречающимся практически в каждом проекте, относятся:

- общее управление изменениями — определение, согласование, утверждение и принятие к исполнению корректирующих воздействий и координация изменений по всему проекту;
- управление ресурсами — внесение изменений в состав и назначения ресурсов на работы проекта;
- управление целями — корректировка целей проекта по результатам процессов анализа;
- управление качеством — разработка мероприятий по устранению причин неудовлетворительного исполнения.

Среди вспомогательных процессов управления отметим:

- управление рисками — реагирование на события и изменение рисков в процессе исполнения проекта;
- управление контрактами — координация работы (суб)подрядчиков, корректировка контрактов, разрешение конфликтов.

Процессы завершения

Завершение проекта сопровождается следующими процессами (рис. 7):

- закрытие контрактов — завершение и закрытие контрактов, включая разрешение всех возникших споров;
- административное завершение — подготовка, сбор и распределение информации, необходимой для формального завершения проекта.

Методы и технологии реализации перечисленных процессов, их интеграция составляют сущность управления проектами.

Обратите внимание, что все перечисленные процессы применимы к проектам любой природы — и к строительным, и к информационным, и к любым другим. Однако имеются и существенные отличия в управлении проектами различных типов. Следует также отметить, что успешное внедрение системы управления проектами связано с определенной организационной перестройкой и с внедрением специализированных программных средств. Перечисленные вопросы, а также специализированные методы

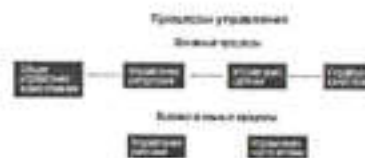


Рис. 6. Взаимосвязи процессов управления

Рис. 7. Взаимосвязи процессов завершения

решения отдельных задач управления проектами, технология, опыт и проблемы внедрения будут раскрыты в последующих публикациях.

Практическая работа №6-7.

Функции управления проектами

Понятие инициации, планирования, выполнения, контроля и закрытия проекта.

Студенческие команды определяют основные процессы управления проектом и готовят презентации по следующим 5 стандартным процессам управления проектом: инициации, планирования, выполнения, контроля и закрытия проекта.

Стандартная схема жизненного цикла проекта состоит из пяти фаз:

- Инициация
- Планирование
- Исполнение
- Контроль
- Завершение

Обычно, когда начинается новый проект, эти пять фаз следуют друг за другом по порядку, но так бывает не всегда. Например, в случае каких-то изменений в ходе выполнения проекта вы можете вернуться к фазе планирования, чтобы учесть изменения, но не станете снова повторять весь цикл, начиная с фазы инициации.

Такой уровень гибкости упрощает процессы управления изменениями в ходе жизненного цикла проекта.

В чем важность жизненного цикла проекта? Эта последовательность фаз может показаться вам формальностью, но на самом деле она очень помогает. Она позволяет применять организованный подход к управлению проектом. Это значит, что у вас будут более четкие роли и обязанности, улучшенное взаимодействие и стабильные результаты (а упущенной и забытой задач станет намного меньше!).

Фаза 1. Инициация

Это подготовительный этап, когда вам нужно убедиться, что проект действительно можно осуществить, прежде чем вкладывать силы в планирование и последующие задачи.

В контексте нашей работы этот этап включает в себя описание проекта, создание экономического обоснования, выявление ключевых участников и утверждение проекта соответствующими сторонами.

Не нужно недооценивать важность фазы инициации. На этом этапе закладывается фундамент для успешного выполнения проекта.

Когда вы займетесь задачами и сроками, будет очень легко забыть о том, в чем заключается важность проекта. На самом деле четко представляют себе бизнес-цели проекта только 55% участников, преимущественно руководители команд и менеджеры проектов.

При описании проекта нужно обязательно указать конкретные преимущества для бизнеса, связанные с вашим проектом. Это поможет вам и участникам вашей команды не только нацелиться на достижение целей, но и заранее убедиться, что время не будет потрачено зря.

Составление устава проекта поможет вам предоставить руководителям конкретные факты и получить их одобрение.

Фаза 2. Планирование

На этапе планирования вы составляете смету и назначаете дату, когда проект будет запущен в опытную эксплуатацию.

Трудно переоценить важность тщательного планирования, но очень многие команды и компании пропускают этот этап, чтобы сразу приступить к работе. Таким образом, фаза планирования стоит того, чтобы вложить в нее время и силы. Будьте уверены, это сэкономит вам кучу времени и нервов на последующих этапах.

Фаза планирования требует тщательного обдумывания множества элементов, связанных с вашим проектом. В числе прочего это могут быть следующие элементы:

- Ключевые роли и сферы ответственности
- Показатели успеха
- Возможные риски и препятствия, снижающие эффективность
- Ожидания в отношении внутрикомандного взаимодействия
- Календарный план проекта

Все эти элементы должны быть описаны в подробном плане проекта, который вы представите команде на организационном совещании, а затем станете ссылаться на него на протяжении работы над проектом.

Кстати, об организационном совещании. Оно заслуживает особого внимания, поскольку является одним из важных этапов планирования.

В ходе организационного совещания вы и участники проектной группы должны будете обсудить несколько важнейших элементов плана, в том числе сферы ответственности, рекомендации по организации взаимодействия и критерии успешности проекта. Также можно выяснить, какие программные решения для управления жизненным циклом проекта или другие инструменты вы будете использовать.

Помните, что это совещание не просто дает вам возможность донести до всех свою идею и раздать указания. Выделите время для вопросов и отзывов участников проектной группы, чтобы заранее разрешить любые сомнения и избежать недоразумений. В результате у вас должны сформироваться общие представления о том, как будет выполняться проект.

Фаза 3. Исполнение

Во время этой фазы разработанные планы начинают выполняться. Как ни страшно, это именно та фаза, когда все может пойти не так, как планировалось. Планировать действия гораздо проще, чем эти действия выполнять.

Но помните о том, что ничто не случится само по себе только лишь потому, что у вас есть план. Необходимо убедиться, что каждый участник придерживается этого плана и выполняет свою часть работы.

Сразу же после организационного совещания займитесь распределением дополнительных ресурсов, раздайте указания к действию, ссылки и план проекта, чтобы участники могли сверяться с ним. Воспользуйтесь моментом и не терять времени, а сразу приступайте к делу.

Фаза 4. Контроль

Эта фаза обычно совпадает по времени с этапом выполнения проекта. Пока разработчики работают, например, над программным обеспечением, вы тщательно следите за ходом работ и задно сверяетесь со сметой и графиком, чтобы удостовериться, что все идет по плану.

Учтите, что жизненный цикл управления проектом требует определенной гибкости.

Во время фазы контроля могут возникнуть ситуации, требующие корректировки первоначального плана. Это нормально — именно для этого фаза контроля и нужна!

Организационные совещания необходимы для запуска проектного механизма в действие, но кроме него периодически следует проводить контрольные совещания для мониторинга хода работ и корректировки курса. Кроме того, такие встречи — отличная возможность для оперативного сбора отзывов, чтобы не запускать проблемные или конфликтные ситуации.

Использование платформы управления проектами обеспечивает прозрачность данных о процессе. Этот инструмент позволит вам получать общее представление о ходе выполнения проекта, а также отслеживать отдельные задачи и рабочую нагрузку исполнителей, обходясь без лишних совещаний.

Следя за ходом работ, обязательно уделяйте внимание ресурсам (в числе которых входит абсолютно все — от времени до материалов). Выясните, выделяются ли они в

нормальном объеме или их не хватает. При управлении ресурсами очень важно действовать на опережение, особенно если учесть, что по результатам исследования, проведенного Институтом управления проектами (PMI) в 2018 году, в 21% случаев проекты срываются из-за недостающих или ограниченных ресурсов.

Фаза 5. Завершение

Вот и все. Проект закончен.

Фаза завершения — это финал проекта, когда проще не подчинять хвосты, а оставить все как есть. Но последнее впечатление не менее важно, чем первое, и для завершения необходимо выполнить еще несколько действий.

Вместо того, чтобы считать проект «законченным», во время этой последней фазы стоит позаботиться о паре финальных задач:

- Сдача проекта клиенту или команде, которая будет работать с ним дальше
- Размещение всех документов и материалов в централизованном хранилище (чтобы обратиться к ним в будущем, если потребуется)
- «Разбор полетов», чтобы извлечь полезные уроки из успехов и неудач

Практическая работа № 8-9.

Корпоративная система управления проектами. Цели, структура, этапы разработки системы управления проектами в компании.

Целеполагание. Формулировка целей.

На предыдущих этапах проектной работы цели проекта уже были сформулированы. На данном этапе сформулированные цели уточняются и окончательно прописываются в разрабатываемой проектной отчетности. Для целеполагания рекомендуется использовать технологию SMART.

Целеполагание — это процесс определения целей в жизни, бизнесе, творчестве и любой другой деятельности. Протекает осознанно или стихийно, бессознательно.

При осознанном целеполагании постановка целей осуществляется поэтапно и основывается на жизненной/деловой миссии, анализе потребностей и ресурсов.

При стихийном подходе цели рождаются спонтанно, без учета самого субъекта, под напором внешних обстоятельств. Например, человек хочет поступить в экономический ВУЗ, потому что настояли родители. Компания начинает выпуск продукции, потому что появилось дешёвое сырьё. Такая схема не приводит к высоким результатам, поскольку цели выбираются хаотично, а в их основе лежат не реальные потребности, а случайные обстоятельства.

Осознанное целеполагание базируется на системе истинных потребностей и ценностей. Оно предполагает:

- Осознание собственных потребностей – того, в чём человек нуждается больше всего: в любви, внимании, развитии, образовании, власти, и т.д.
- Определение ценностей, миссии компании или человека, которые раскрывают смысл существования.
- Выбор приоритетов – основных и второстепенных целей.
- Построение дерева целей – системы целей, распределённых во времени или по структурным подразделениям (в случае компании).

SMART — прекрасный инструмент. Один из пунктов SMART гласит, что любая цель должна иметь количественный показатель, то есть результат по ней должен быть оцифрован. Я убеждена, что каждая цель может быть оцифрована. Любой процесс, любое решение в компании влияет на её финансовый результат в той или иной степени и соответственно его можно оценить. Это вопрос широты мышления, способности увидеть весь процесс целиком и практично.





Рис. 8 Описание технологии SMART

SMART является набором критериев, по которым ищется формулировка цели. Аббревиатура SMART сформирована от 5 английских слов:

- S** Specific — конкретный.
- M** Measurable — измеримый.
- A** Achievable — достижимый.
- R** Relevant — соответствующий.
- T** Time bounded — ограниченный во времени.

Эффективность цели также повысится, если она будет про конкретный результат, а не процесс. Не работают цели с формулировками «принимать участие», «формировать», «обеспечивать». Данные глаголы не предусматривают конкретного завершения какого-либо действия и соответственно трудно измеримы. Уверена, что вы понимаете почему. Используйте глаголы совершенного вида прошедшего времени, то есть «выпустить», «создать», «обеспечить». Если вам необходимо поставить цель, касающуюся длительного проекта, но в рамках более короткого, чем предусмотрено проектом, периода, то рекомендую разбить эту цель на несколько промежуточных и сформулировать их по каждому этапу отдельно.

Целеполагание — это процесс определения целей в жизни, бизнесе, творчестве и любой другой деятельности. Протекает осознанно или стихийно, бессистемно.

При осознанном целеполагании постановка целей осуществляется поэтапно и основывается на жизненной/деловой миссии, анализе потребностей и ресурсов.

При стихийном подходе цели рождаются спонтанно, без участия самого субъекта, под напором внешних обстоятельств. Например, человек хочет поступить в экономический ВУЗ, потому что настояли родители. Компания начинает выпуск продукции, потому что появилось дешёвое сырьё. Такая схема не приводит к высоким результатам, поскольку цели выбираются хаотично, а в их основе лежат не реальные потребности, а случайные обстоятельства.

Осознанное целеполагание базируется на системе истинных потребностей и ценностей. Оно предполагает:

- Осознание собственных потребностей – того, в чём человек нуждается больше всего: в любви, внимании, развитии, образовании, власти, и т.д.

- Определение ценностей, миссии компании или человека, которые раскрывают смысл существования.
- Выбор приоритетов – основных и второстепенных целей.
- Построение дерева целей – системы целей, распределённых по времени или по структурным подразделениям (в случае компании).

Корпоративная система управления проектами — это набор организационных и технологических методов и инструментов, которые поддерживают управление проектами в организации и помогают повысить эффективность их реализации.

Часто термины система управления проектами трактуют более узко как автоматизированную или информационную систему управления проектами, т.е. программу. Организационную и методическую составляющие при этом вкладывают и термины корпоративная система управления проектами.

Далее будем придерживаться таких трактовок терминов.

Часто термины система управления проектами трактуют более узко как автоматизированную или информационную систему управления проектами, т.е. программу. Организационную и методическую составляющие при этом вкладывают и термины корпоративная система управления проектами.

Далее будем придерживаться таких трактовок терминов.

Цели системы управления проектами

- Повышение эффективности сотрудников компании при работе над проектами
- Улучшение качества управления проектами руководителями проектов
- Повышение эффективности управления всеми портфелем проектов компании – больше проектов в срок и в рамках бюджета с меньшими затратами

Задачи системы управления проектами

Для достижения указанных целей необходимы соответствующие инструменты. Если детально не описывать весь функционал, то системы управления проектами предназначены для решения следующих задач:

- Обеспечить руководителя проекта инструментарием планирования проекта и контроля хода его реализации
 - Предоставить участнику проекта понятный инструмент для выполнения задач проекта и доступа ко всей необходимой для их выполнения информации
 - Руководителю подразделения дать инструмент контроля загрузки сотрудников по проектным и непройектным задачам, предоставить информацию для принятия решения о назначении сотрудников на новые проекты, перераспределения нагрузки между ними
 - Директору проектного офиса предоставить удобный инструмент, который позволит автоматизировать рутинные операции и установить полный прозрачный контроль за состоянием всего портфеля проектов и качеством работы конкретных руководителей проектов
 - Руководителю компании обеспечить единую панель мониторинга всех проектов компании с возможностью оперативного анализа отклонений и принятия управленческих решений
 - Акционерам компании важно видеть соответствие портфеля выполняемых проектов стратегическим целям компании

Требования к функциональным возможностям информационных систем управления проектами вытекают из особенностей процессов управления проектами в каждой конкретной организации.

Отчетность по практической работе.

Описать все цели разрабатываемого проекта по технологии SMART.

Практическая работа №10.

Календарное планирование и организация системы контроля проекта.

Структурная декомпозиция работ.

Необходимо составить календарный план работ по проекту и сформировать систему контроля проекта. Для уточнения работ нужно провести структурную декомпозицию работ.

Отчетность по практической работе:

Календарный план работ по проекту и структурная декомпозиция работ. Студенческие команды представляют также в виде презентации разработанные материалы.

Структурная декомпозиция работ (СДР или WBS - Work Breakdown Structure) – это представление проекта в виде иерархической структуры работ, полученной путем последовательной декомпозиции. СДР предназначена для детального планирования, оценки стоимости и обеспечения персональной ответственности исполнителей.

Структурная декомпозиция работ (СДР) имеет следующие характеристики:
описывает с необходимой точностью содержание работ по проекту;
определяет весь объем работ по проекту;
формируется в виде иерархической структуры;
имеет измеримый результат, который рассматривается как результат совокупности работ.

СДР является средством для разделения всех работ по проекту на управляемые пакеты работ, позволяющие достичь такого уровня детализации информации, который соответствует потребностям руководства проекта для осуществления контроля.

Разработка СДР имеет две основные цели:

- обеспечение планирования всех необходимых работ проекта,
- обеспечение отсутствия работ, не связанных с реализацией проекта.

Для руководителя проекта важны обе эти цели. Если в плане отсутствуют все необходимые работы, проект будет задержан, бюджет, скорее всего, будет превышен. Если выполняются работы, не относящиеся к данному проекту – деньги заказчика тратятся нецелесообразно. Если СДР не объединяет обе эти цели, проект может потерпеть неудачу.

Проект разворачивается вокруг СДР. СДР является основным «стержнем» для четырех основных и одного вспомогательного процессов:

- определения работ,
- планирования ресурсов,
- оценки стоимости,
- бюджетирования,
- определения рисков.

Структурная декомпозиция работ может разрабатываться «с нуля» либо с использованием компонентов уже созданных СДР.

Прежде всего, нужно ответить на целый ряд вопросов:

- что нужно сделать (определить продукты проекта);
- как это нужно будет делать (определить технологические этапы проекта);
- кто это будет делать (определить исполнителей, соисполнителей, субподрядчиков);
- кто и в какой форме будет оплачивать работы (определить, какие и с кем будут заключены контракты).

Правила разработки СДР

При разработке СДР необходимо принимать во внимание следующие основные правила:

- каждый элемент СДР должен обеспечивать достижение измеримого результата;
- каждый элемент СДР должен являться агрегатом всех подчиненных элементов, перечисленных непосредственно под ним;

результаты должны логически декомпонироваться до уровня, на котором можно определить, как они будут достигаться (проектирование, поставки, заключение договоров, производство). Результаты проекта от верхнего до нижнего уровня декомпозиции должны быть логически связаны;

результаты пакетов работ должны быть уникальными и отличаться от результатов других пакетов работ того же уровня;

пакеты работ должны декомпонироваться до уровня детализации, обеспечивающей успешное планирование, координацию и контроль работ, связанных с достижением поставленных целей;

при изменении содержания проекта СДР должна быть откорректирована;

для всех важных событий, связанных с отчетностью (например, ежеквартальные отчеты, отчеты о проведении испытаний и т.д.) должны быть определены соответствующие пакеты работ;

все пакеты работ должны быть совместимы с организационной структурой и структурой затрат;

результаты должны быть четко определены так, чтобы исключить дублирование объемов работ внутри элементов СДР, в целом по организации или отдельными ответственными за выполнение работ;

результаты должны иметь размер, достаточный для эффективного управления, но не настолько малый, чтобы сделать затраты на контроль чрезмерными.

Этапы разработки СДР

СДР разрабатывается путем итерационного рассмотрения целей и результатов проекта, критериев планирования объема работ, реализации технических требований. Верхние уровни СДР могут быть разработаны на ранней, концептуальной стадии проекта. Дальнейшая детализация СДР возможна, как только будет определен проект и подготовлены спецификации.

Очень важно помнить, что первоочередная задача составления СДР – разделить проект на подпроекты до той степени детализации, когда появится возможность распределить элементарные работы.

Основной процесс разработки СДР состоит из следующих шагов:

Определение конечных результатов проекта – что должно быть произведено для обеспечения успешного завершения проекта. В качестве руководства рекомендуется проанализировать, рассмотреть документы, описывающие общий объем работ по проекту.

Определение основных пакетов работ, необходимых для получения продукта проекта. Часто такими основными пакетами работ являются результаты, необходимые для создания продукта проекта, но вместе с тем, сами по себе они не являются целями проекта (например, технические требования к разработке ИС).

Приведение в соответствие элементов дополнительных уровней детализации и внутренней системы управления и контроля. Такие элементы обычно связаны с четким и раздельным определением отдельных результатов (продуктов) проекта.

Пересмотр (анализ) и усовершенствование СДР до тех пор, пока все участники проекта не будут согласны, что планирование проекта может быть успешно завершено, и можно будет успешно управлять, контролировать и регулировать получаемые результаты.

Подготовку структурной декомпозиции работ можно считать законченной, когда определены мелкие индивидуальные (элементарные) работы. Ответственность за каждую элементарную работу должна быть поручена одному и только одному члену команды проекта. Если этот человек (или группа) собирается выполнять работу, а не руководить ее выполнением, этот уровень может быть признан самым нижним уровнем СДР.

Календарное планирование в управлении проектами – это ключевой и важный процесс, результатом которого является утвержденный руководством компании календарный план проекта (часто его называют еще **планом-графиком**, календарным графиком, планом управления проектом). Цель календарного планирования – получить точное и полное расписание проекта с учетом работ, их длительностей, необходимых ресурсов, которое служит основой для исполнения проекта.

Календарное планирование включает в себя:
планирование содержания (scope) проекта и построение СДР - структурной декомпозиции работ, или WBS (Work Breakdown Structure);

определение последовательности работ и построение сетевого графика;

планирование сроков, длительностей и логических связей работ и построение диаграммы Ганта;

определение потребности в ресурсах (люди, машины и механизмы, материалы и т.д.) и составление ресурсного плана проекта;

расчет затрат и трудозатрат по проекту.

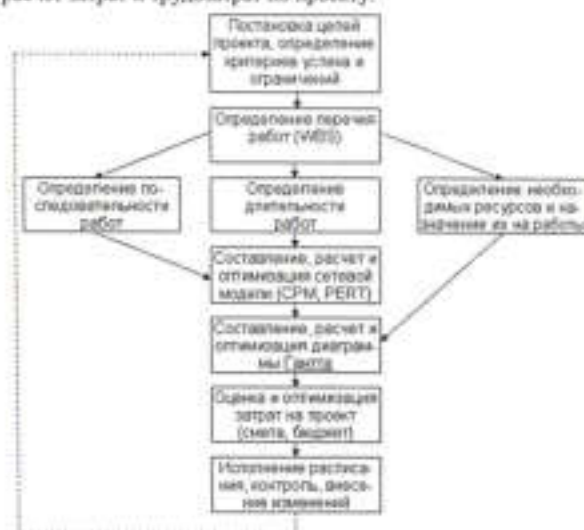


Рис.16. Алгоритм планирования проекта

Составление календарного плана-графика проекта включает в себя несколько аспектов. Мы должны спланировать сроки и длительности работ, определить их последовательность и взаимосвязи, подумать о необходимых ресурсах, учесть стоимость этих работ и ресурсов. В дальнейшем, когда проект перейдет на стадию исполнения, то есть практической реализации запланированных действий, именно по этому плану-графику мы отслеживаем ход выполнения работ. И, если что-то в проекте пойдет не так, можно, сверив с первоначальным планом проекта, внести соответствующие изменения.

Как правило, план-график проекта разрабатывается менеджером проекта с привлечением людей, которые являются экспертами в той или иной области. Например, содержание строительных работ лучше всего знает специалист по строительству; а мероприятия по продвижению продукта, скорее всего, спланирует маркетолог. В результате мы получаем полный перечень работ, структурированный по иерархическому признаку, то есть структурную декомпозицию работ (СДР).

Следующий шаг по созданию календарного плана проекта – это определение длительностей работ и их взаимосвязей. Например, какие-то работы в нашем списке могут выполняться строго последовательно, а какие-то – параллельно друг с другом во времени. Для того чтобы «указать» сроки работ по проекту, их продолжительность и зависимость, сегодня во всем мире менеджеры проектов используют простой и вместе с тем полезный инструмент календарного планирования – диаграмму Ганта (иногда пишется «диаграмма Гантта»). Диаграмма Ганта – это наглядное представление календарного плана-графика проекта, в котором слева расположен иерархический перечень всех работ проекта (СДР), и справа – календарь с конкретными датами. Работы обозначены полосками, связи между работами – стрелками.

Практическая работа №11.

Вехи проекта. Сетевая модель. Метод критического пути.

В данной практической работе необходимо составить план работ по проекту на основе метода критического пути.

Форма отчета: Подготовленный студенческой командой план работ по проекту на основе метода критического пути.

Планирование и управление комплексом работ по проекту представляет собой сложную и, как правило, противоречивую задачу. Оценка временных и стоимостных параметров функционирования системы, осуществляемая в рамках этой задачи, производится различными методами. Среди существующих большое значение имеет метод сетевого планирования.

Сетевое планирование — метод анализа сроков (ранних и поздних) начала и окончания нереализованных частей проекта, позволяет увидеть выполнение различных работ и процессов во времени, получить прогноз общей продолжительности реализации всего проекта.

Методы сетевого планирования:

• Детерминированные сетевые методы

• Диаграмма Ганта с дополнительным временным люфтом 10-20 %

• Метод критического пути (МКП)

• Вероятностные сетевые методы

• Неальтернативные

• Метод статистических испытаний (метод Монте-Карло)

• Метод оценки и пересмотра планов (PEPT, PERT)

• Альтернативные

• Метод графической оценки и анализа (GERT)

Методы сетевого планирования могут широко и успешно применяться для оптимизации планирования и управления сложными разветвленными комплексами работ, которые требуют участия большого числа исполнителей и затрат ограниченных ресурсов.

Следует отметить, что главной целью сетевого планирования является сокращение до минимума продолжительности проекта, таким образом, использование сетевых моделей обусловлено необходимостью грамотного управления крупными народнохозяйственными комплексами и проектами, научными исследованиями, конструкторской и технологической подготовкой производства, новых видов изделий, строительством и реконструкцией, капитальным ремонтом основных фондов и т.п.

С помощью сетевой модели руководитель работ или операций может системно и масштабно представлять весь ход работ или оперативных мероприятий, управлять процессом их осуществления, а также маневрировать ресурсами.

Метод критического пути (МКП) — это метод планирования операций, в основе которого лежит математический алгоритм. Использование такой методики подразумевает создание модели проекта, включающей следующие элементы:

- список всех операций, необходимых для выполнения проекта;
- зависимости между этими операциями;
- период времени, необходимый для выполнения каждой операции (длительность).

Зная эти значения, с помощью метода критического пути можно определить наиболее длительную последовательность операций, необходимую для завершения проекта, а также самые ранние и самые поздние моменты начала и окончания каждой операции, которые не приведут к задержке выполнения проекта. В процессе определяются так называемые «критические» операции (то есть лежащие на самом длинном пути), а

также операции с общим временным резервом (их сроки можно передвинуть, но продолжительность проекта от этого не увеличится).

Метод критического пути при управлении простым проектом

Попробуем проиллюстрировать эту идею простым примером из реальной жизни: повесить картину на стену. Что нужно сделать для успешного завершения этого мини-проекта? Во-первых, составим список задач, которые необходимо выполнить.

- Выбрать место на стене.
- Купить саморезы.
- Выбрать картину.
- Просверлить отверстие.
- Ввинтить саморез.
- Повесить картину.

Очевидно, что некоторые из этих задач нельзя начать, пока не будут выполнены предыдущие задачи. То есть некоторые задачи зависят от остальных. Рассмотрим таблицу:

Название задачи	Зависит от
Выбрать место на стене	-
Купить шурупы	-
Выбрать картину	-
Просверлить дыру	Выбрать место на стене
Вкрутить шуруп	Купить шурупы
Повесить картину	Вкрутить шуруп

Операции «просверлить отверстие», «ввинтить саморез» и «повесить картину» образуют последовательность задач, которые необходимо выполнять в определенном порядке, одну за другой. Такие задачи называются последовательными.

Итак, в нашем примере эти три задачи, а также начало проекта («выбор места на стене»), являются наиболее важными критическими операциями, которые необходимо выполнить для успешного решения проблемы. Эти операции находятся на критическом пути проекта. То есть важнейшая идея, лежащая в основе анализа критического пути, заключается в том, что вы не можете начать определенные операции до завершения остальных. Эти операции должны выполняться последовательно, и каждый предыдущий этап должен быть более или менее завершен до начала следующего этапа.

План нашего проекта на **диаграмме Ганта** мог бы выглядеть примерно так:

Критический путь состоит из самой длительной последовательности операций от начала проекта до его завершения, и каждая из этих операций должна быть выполнена точно по графику, чтобы проект можно было завершить к назначенному сроку. Операциями, лежащими на критическом пути, нужно управлять очень тщательно. Если задание на критическом пути не будет закончено вовремя, придется принимать срочные меры, чтобы не нарушить срок выполнения всего проекта. В противном случае уложиться в срок вы не сможете.

Представьте, что у вас есть проект, для выполнения которого понадобится 300 дней. Если первая операция, лежащая на критическом пути, будет закончена на один день позже, проект будет выполнен за 301 день. Чтобы этого избежать, придется постараться

завершить какую-нибудь другую операцию на один день раньше. То есть по сути критический путь — это набор всех задач, определяющих конечную дату проекта.



У проекта может быть несколько критических путей, поскольку различные последовательности действий могут выполняться параллельно. Например, в нашем случае операции «выбрать картину» и «повесить картину», а также «купить саморезы», «ввинтить саморез» и «повесить картину» образуют альтернативные последовательности задач, не менее важные для выполнения проекта.

Критический путь при управлении проектом может включать в себя все важные операции, а может и не включать. Иногда операции, лежащие на критическом пути, оказываются не такими уж важными. В то же время бывают задачи, которые не попадают на критический путь, но их успешное выполнение может решить судьбу всего проекта. Для определения критического пути нужно понять, какие из операций необходимо выполнить вовремя. Но остальные операции, лежащие вне критического пути, могут быть не менее важными и требовать не меньшего внимания.

Практическая работа №12.

Управление рисками проекта. Мониторинг и контроль рисков.

В практической работе студенческие команды должны определить риски своего проекта, а также сформулировать мероприятия по мониторингу рисков.

Отчетность по практической работе:

Описание возможных рисков проекта и плана мониторинга рисков, доклад студенческой команды на практическом занятии.

Основными задачами мониторинга и управления рисками являются отслеживание идентифицированных рисков, поиск и получение информации для выявления новых рисков и планирование управления ими, обеспечение своевременной реализации плана мероприятий по управлению рисками, а также оценка их эффективности.

Получаемая в процессе мониторинга информация используется для добавления в реестр рисков не выявленных ранее угроз или возможностей, а также для повторной качественной и количественной оценки рисков и корректировки плана мероприятий по управлению рисками. Пересмотр рисков основывается на сопоставлении получаемой информации о рисках с установленными на этапе планирования и идентификации индикаторами и триггерами риска. По результатам мониторинга принимаются решения о реализации соответствующих мероприятий по управлению.

В рамках мониторинга осуществляется аудит рисков, цель которого — сбор и документирование информации о реализовавшихся рисках, принятых мерах по управлению рисками, а также проводится общая оценка эффективности управления

рисками проекта. Результаты аудита рисков используются для совершенствования и повышения эффективности системы управления рисками проекта, а отчетные документы передаются в архив.

Процесс мониторинга и управления рисками осуществляется непрерывно на протяжении всего жизненного цикла проекта и тесно взаимосвязан с процессом коммуникаций и консультаций в области управления рисками. На начальных этапах проекта коммуникации со всеми участниками проекта необходимы для определения внешних и внутренних условий, а также четкой постановки целей и критериев успешности управления рисками проекта. На последующих стадиях процесса управления рисками проекта, от идентификации до планирования мероприятий по управлению рисками, коммуникации необходимы для получения информации о рисках и их анализа, для определения доступных альтернатив и инструментов управления рисками и формирования плана мероприятий по управлению рисками, а также для согласованного определения ответственных за их выполнение. Непосредственно в процессе мониторинга коммуникации направлены не только на получение новой информации, но, возможно, в первую очередь на осведомление основных участников проекта о существенных событиях, произошедших в проекте, о реализовавшихся и потенциальных рисках и их влиянии на достижение целей проекта. Открытые и регулярные коммуникации позволяют не только обеспечить прозрачность управления рисками проекта, но и повысить осведомленность и вовлеченность участников в данный процесс.

Практическая работа №13.

Управление персоналом в проекте. Подбор экспертов для формирования баз знаний.

В данной работе проводится детальный анализ персонала, имеющегося в проекте, в числе студенческой команды, а также функционал привлекаемого персонала. Описываются основные требования к специалисту-эксперту, используемого для формирования базы знаний проекта в сфере ИИ.

Форма отчетности:

Детальное описание функционала персонала проекта, способы руководства персоналом.

Управление персоналом проекта включает организационное планирование, кадровое обеспечение проекта, создание команды проекта, а также реализует функции контроля и мотивации трудовых ресурсов проекта для эффективного выполнения работ и успешного завершения проекта. Целью при этом являются руководство и координация деятельности команды проекта. Для достижения цели используются различные стили руководства, разнообразные административные методы и методы мотивации, повышение квалификации кадров на всех этапах жизненного цикла проекта.

Иногда в качестве синонима к термину «управление персоналом» приравнивают и более узкое, но в рамках управления проектами наиболее важное понятие — «управление командой проекта». Следует оговориться, что управление командой проекта хотя и является основной частью управления персоналом в рамках управления проектами, но далеко не исчерпывает основную его специфику. Управление персоналом проекта помимо управления командой также еще включает и проблемы, свойственные управлению персоналом в рамках общего менеджмента.

Управление персоналом проекта включает процессы, необходимые для того, чтобы сделать использование персонала, вовлеченного в проект, наиболее эффективным.

Организационное планирование (Organizational Planning) — определение, документирование и распределение ролей в проекте, ответственности и отчетности.

Подбор персонала (Staff Acquisition) — подбор персонала для работ над проектом.

Развитие команды (Team Development) — развитие индивидуальных и групповых навыков для улучшения качества работы над проектом.

Основные проблемы, свойственные управлению персоналом любого проекта:

- 1) управление командой проекта (образование команды проекта, ее развитие, проблемы расформирования команды);
- 2) разрешение конфликтов, возникающих в связи с использованием проектно-матричных организационных структур управления проектами;
- 3) проблемы общего управления, связанные со взаимодействием участников проекта с другими членами организаций.

При использовании проектно-матричных организационных структур управления проектами возникает ставшая уже классической проблема управления персоналом, связанная с двойным подчинением сотрудников функциональных подразделений, участвующих в проекте. Так как двойное подчинение изначально закладывается в механизм организационной структуры, то управление конфликтами — одна из главных задач управления человеческими ресурсами проекта.

Одним из основных отличий управления персоналом в рамках управления проектом является использование особого образования — команды.

Команда проекта — одно из главных понятий управления проектами. Это группа сотрудников, непосредственно работающих над осуществлением проекта и подчиненных руководителю проекта; основной элемент структуры проекта, так как именно команда проекта обеспечивает реализацию замысла проекта.

Команду характеризует размытость, нечеткость структуры и формального разделения полномочий. Команда — не простое структурное подразделение, деятельность которого, как правило, формируется по функциональному признаку. Деятельность команды является целевой, она нацелена на конкретный результат (result-driven), а не ориентирована на выполнение некоторой деятельности (activity-oriented), будь то функция или процесс. Это существенно повышает эффективность использования человеческих ресурсов, но ввиду нетрадиционности вызывает определенные трудности в формировании команды и управлении ею.

Основные проблемы, возникающие при управлении командой проекта:

- как быстро и эффективно сформировать команду из некогда незнакомых людей с разными характерами, с разными уровнями знаний и опыта, а главное — с разными областями профессиональной деятельности;
- каким образом быстро выладить между ними эффективное взаимодействие и ориентировать их деятельность на достижение общего результата;
- как обеспечить эффективность управления командой и ее взаимодействие с другими участниками проекта;

- как управлять командой в условиях, когда достижение цели проекта означает ростпуск команды (какие средства мотивации применять, как управлять судьбой и карьерой членов команды).

3. Вовлеченность

Это минимум два человека, которые занимаются проектом фултайм. Варианты с постоянной занятостью в другой компании и работой над проектом по вечерам не рассматриваются. Бывает, что в Акселератор проходят стартапы с одним человеком на фултайм, но это скорее исключение. Двум членам команды проще распределить задачи, поэтому вовлеченность определяет скорость

4. Мотивация

Для нас идеальный кейс — когда двум-трем участникам, костяку команды принадлежит если не 100%, то хотя бы 70-80%. Это гарантия того, что команда будет заниматься проектом долгосрочно. Как правило, руководитель владеет более 50%. Сомнительен кейс, когда 100% принадлежит руководителю, а команда при этом никаким образом не мотивирована. В этом случае мы спрашиваем, как основатель планирует в ближайшей перспективе мотивировать сотрудников: выделять опционы, перераспределять часть своей доли сотрудникам, делать их

соучредителями. Бывают кейсы, когда внутри команды есть договоренность о распределении долей, которая не закреплена юридически. Это понятно членам команды, но для инвестора надежнее, когда у участников есть реальные доли. Опцион — довольно индивидуальная вещь. На самой ранней стадии, когда есть команда, базовый продукт и только начинаются продажи, идеально, если у всех ключевых членов команды есть доли. Если же уже есть объем продаж, проект какое-то время функционирует — могут быть KPI и связанные на них функционалы. Обычно это все же KPI, который определяет основатель проекта.

Практическая работа №14.

Мотивация участников проекта. Распределение ролей в команде.

В данной работе происходит дальнейшее развитие способов управления персоналом для достижения результатов проекта и окончательно определяются роли в проектной команде.

Форма отчетности по практической работе:

Отчет по распределению ролей в команде и способов мотивации участников проекта.

1. Опыт лидера проекта

У студенческого руководителя проекта должны быть, как минимум, лидерские качества, желателен опыт работы в индустрии, в которой он разрабатывается проект — экспертиза, а также опыт ведения собственных проектов.

2. Компетенции команды и баланс в распределении ролей

Идеальное распределение ролей — когда лидер проекта параллельно обладает какой-то второй компетенцией (маркетолог, продажи, разработка, веб-продвижение). Второй человек дополняет его компетенцию. В идеале — должны быть закрыты техническая часть и маркетинговая. В совокупности у них должна быть синергия, это позволит им быстрее развивать свой проект и масштабироваться. От технической части в ИТ-проекте команде должен быть тим-лид, разработка же может оставаться на аутсорсе.

Практическая работа №15.

Управление коммуникациями в проекте. Распределение проектной информации, представление отчетности. Разработка плана управления коммуникациями проекта

В данной работе необходимо разработать план управления коммуникациями в проекте.

Форма отчетности по практической работе:

план управления коммуникациями в проекте, представляемый студенческой командой.

Управление информацией и коммуникациями проекта (Project Communications Management)

Обеспечение участников и процессов проекта информацией включает каналы связи, накопление данных, обмен и актуализацию данных, ведение баз данных, распределение информации по потребителям. Управление информацией обеспечивает предоставление, оценку, переработку, мониторинг, анализ информации, информационных потоков в течение жизненного цикла проекта.

Коммуникации и сопутствующая им информация — своего рода фундамент для координации действий участников проекта.

Под информацией понимают собранные, обработанные и распределенные данные. Чтобы быть полезной для принятия решений, информация должна предоставляться своевременно, по назначению и в удобной форме. Это решается использованием современных информационных технологий в рамках системы управления проектом.

Управление коммуникациями проекта (управление взаимодействием, информационными связями) — управленческая функция, направленная на обеспечение своевременного сбора, генерации, распределения и хранения необходимой проектной информации.

Управление коммуникациями проекта включает процессы:

Планирование коммуникаций (Communications Planning) — определяет информационные и коммуникационные нужды команды проекта (кому, когда и какая необходима информация).

Распределение информации (Information Distribution) — своевременное предоставление необходимой информации участникам проекта.

Отчетность об исполнении (Performance Reporting) — сбор и распространение информации о ходе выполнения проекта.

Административное завершение (Administrative Closure) — подготовка, сбор и распространение информации и материалов для официального завершения фазы или проекта.

Основными потребителями информации проекта выступают:

Менеджер проекта — для анализа расхождений фактических показателей выполнения работ от запланированных и принятия решений по проекту.

Заказчик — для осведомленности о ходе выполнения проектных работ.

Поставщики — при возникновении потребности в материалах, оборудовании и т.п., необходимых для выполнения работ.

Проектировщики — при необходимости внесения изменений в проектную документацию.

Непосредственные исполнители работ.

Содержание управления коммуникациями проекта. Управление коммуникациями проекта обеспечивает поддержку системы связи (взаимодействий) между участниками проекта, передачу управленческой и отчетной информации, направленной на обеспечение достижения целей проекта. Каждый участник проекта должен быть подготовлен к взаимодействию в рамках проекта в соответствии с его функциональными обязанностями.

Управление коммуникациями включает следующие процессы.

Планирование системы коммуникаций — определение информационных потребностей участников проекта (определение состава информации, сроков и способов ее доставки).

Сбор и распространение информации — процессы регулярного сбора и своевременной доставки необходимой информации участникам проекта.

Подготовка отчетов о ходе выполнения проекта — обработка фактических результатов состояния работ проекта, сравнение их с плановыми показателями, анализ тенденций, прогнозирование.

Документирование хода работ — сбор, обработка и организация хранения документации по проекту.

Рассмотрим перечисленные процессы подробнее.

Планируемые системы коммуникаций. План коммуникаций — составная часть плана проекта. Он включает:

план сбора информации, в котором определяются источники информации и методы ее получения;

план распределения информации, в котором определяются потребители информации и способы ее доставки;

детальное описание каждого документа, который должен быть получен или передан, включая формат, содержание, уровень детальности и используемые определения;

план ввода в действие тех или иных видов коммуникаций;

методы обновления и совершенствования плана коммуникаций.

План коммуникаций формализуется и детализируется в зависимости от потребностей проекта.

Сбор и распространение информации. В рамках проекта существует потребность в осуществлении различных видов коммуникаций:

- • внутренних (внутри команды проекта) и внешних (с руководством компании, заказчиком, внешними организациями и т. д.);
- • формальных (отчеты, запросы, совещания) и неформальных (напоминания, обсуждения);
- • письменных и устных;
- • вертикальных и горизонтальных.

Отчетность о ходе выполнения проекта. Процессы сбора и обработки данных о фактических результатах и отображение информации о состоянии работ в отчетах обеспечивают основу для координации работ, оперативного планирования и управления. Отчетность о ходе выполнения работ включает:

- • информацию о текущем состоянии проекта в целом и в разрезе отдельных показателей;
- • информацию об отклонениях от базовых планов;
- • прогнозирование будущего состояния проекта.

Системы сбора и распределения информации должны обеспечивать потребности различных видов коммуникаций. Для этих целей могут использоваться автоматизированные и неавтоматизированные методы сбора, обработки и передачи информации.

Неавтоматизированные методы включают сбор и передачу данных на бумажных носителях, проведение совещаний.

Автоматизированные методы предусматривают использование компьютерных технологий и современных средств связи для повышения эффективности взаимодействия: электронную почту, системы документооборота и архивирования данных.

Документирование хода работ. Основные промежуточные результаты хода работ должны быть формально задокументированы. Документирование результатов хода работ включает:

- • сбор и верификацию окончательных данных;
- • анализ и выводы о степени достижения результатов проекта и эффективности выполненных работ;
- • архивирование результатов с целью дальнейшего использования.

Компьютерные системы ведения электронных архивов позволяют автоматизировать процессы хранения и индексации текстовых и графических документов, значительно облегчить доступ к архивной информации.

Практическая работа №16.

Информационное обеспечение управления проектами: состав, структура, характеристики. Программные средства для управления проектами.

Характеристика состояния рынка программных продуктов по управлению проектами. Планирование проекта с использованием MS Project.

В данной работе используется программное обеспечение для управления проектами MS Project.

Форма отчетности:

План выполнения проекта, созданный в MS Project. Диаграмма Ганта.

Процесс планирования в MS Project Online – это процесс, в рамках которого проводится оценка ключевых параметров проекта, формируется перечень задач и оценивается объем финансирования и необходимых ресурсов. Этот процесс включает в себя предварительную оценку всех элементов проекта. В результате реализации данного

этапа формируется план-график проекта. Если данный план-график устраивает основные заинтересованные стороны проекта, сохраняется базовый план проекта и начинается его реализация.

Удобная форма представления плана работ – диаграмма Ганта.

Диаграмма Ганта — это тип столбчатых диаграмм, который используется для иллюстрации плана, графика работ по какому-либо проекту. Является одним из методов планирования проектов. Используется в приложениях по управлению проектами. Первый формат диаграммы был разработан Генри Л. Ганттом в 1910 году.



Рис.11 Формирование проектных заданий



Рис.12 Формирование задач и указание предшествующих задач

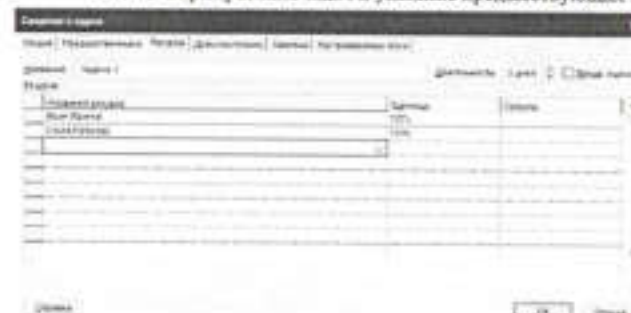


Рис.13 Определение ресурсов при выполнении проекта



Рис. 14 Пример формирования диаграммы Ганта

Список используемой литературы:

1. Баранчеса, В. П. Управление инновациями в 2 т : учебник для академического бакалавриата [Текст] / В. П. Баранчеса, Н. П. Масленникова, В. М. Мишин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2015. – 782 с.
2. Зуб, А. Т. Управление проектами : учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / А. Т. Зуб : МГУ им. М.В. Ломоносова. – М. : Юрайт, 2017. – 422 с.
3. Первушина, В.А. Практика управления инновационными проектами : учебное пособие [Текст] / В. А. Первушина ; РАНХиГС – М. : Дело, 2015. – 208 с.
4. Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — М. : Юрайт, 2017. – 330 с.
5. Первушина, В.А. Практика управления инновационными проектами : [учеб. пособие] / В. А. Первушина; – М.: ИД «Дело» РАНХиГС, 2013. – 208 с.
6. Попов, В.Л. Управление инновационными проектами : учебное пособие [Текст] / В. Л. Попов и др. ; под ред. В. Л. Попова. – М.: Инфра-М, 2015. – 336.
7. Туккель, И.Л., Сурина, А.В., Кузьмин, Н.Б. Управление инновационными проектами: учеб. для студентов вузов [Текст] / И.Л. Туккель, А.В. Сурина, Н.Б. Кузьмин; под общ. ред. И. Л. Туккеля – СПб. : БХВ-Петербург, 2011. – 416 с.

Дополнительная литература:

1. Алексеева, М. Б. Анализ инновационной деятельности : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры [Текст] / М. Б. Алексеева, П. П. Ветренко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. – 303 с.
2. Гончаренко, Л. П. Инновационный менеджмент : учебник для академического бакалавриата [Текст] / Л. П. Гончаренко, Б. Т. Кузнецов, Т. С. Булышева, В. М. Захарова ; под общ. ред. Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 487 с.
3. Друкер, П.Ф. Менеджмент. Вызовы XXI века [Текст] / П.Ф. Друкер ; пер. с англ. Н. Макарова. – М.: Манн, Иванов и Фербер, 2012. – 256 с.
4. Кремер, Н. Ш. Математическая статистика : учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Н. Ш. Кремер. – М. : Юрайт, 2017. – 259 с.
5. Тарасенко, Ф.П. Прикладной системный анализ. Учебное пособие [Текст] / Ф.П. Тарасенко. – М.: КноРус, 2010. – 224 с.

**УПРАВЛЕНИЕ ПРОЕКТАМИ В ОБЛАСТИ
ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА**

Методические указания по выполнению
практических работ по дисциплине
«Управление проектами в области
искусственного интеллекта»

Автор
Долгичина Ольга Николаевна

19

И. В. Карпухин, А. К. Амерханова

**РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ
С УЧЕТОМ ПОТЕНЦИАЛА
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ
СОБСТВЕННОСТИ**

Ульяновск
УлГТУ
2015

УДК 338.22
ББК 65.9(2Рос)09
К 26

Рецензенты:

Кафедра «Финансы и кредит» Института экономики и бизнеса Ульяновского государственного университета (зав. кафедрой канд. эконом. наук, доцент Заббарова О. А.);

канд. эконом. наук, старший научный сотрудник ОГБУ «Научно-исследовательский институт изучения проблем региональной экономики» Маркелова С. В.

Научный редактор – доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Института экономики и бизнеса Ульяновского государственного университета Байгулов Р. М.

Предисловие, заключение, 1 глава – канд. эконом. наук, доцент Карпухин И. В.
2,3 глава – Амерханова А. К.

Карпухин, И. В.

К 26 Развитие технологического предпринимательства в Российской экономике с учетом потенциала интеллектуальной собственности / И. В. Карпухин, А. К. Амерханова. – Ульяновск : УлГТУ, 2015. – 144 с.

ISBN 978-5-9795-1446-8

Представленные в работе теоретические положения, методические подходы и практические предложения направлены на стимулирование предпринимательской активности, повышение уровня инновационности российской экономики. Сформулированные методические рекомендации по стратегическому управлению предпринимательскими техноструктурами могут быть использованы при разработке и внедрении инновационных бизнес-моделей, а также при формировании территориальных инновационных систем с участием стартапов.

Монография предназначена для студентов, аспирантов, магистров, а также для преподавателей и работников финансовой сферы.

Печатается в авторской редакции.

УДК 338.22
ББК 65.9(2Рос)09

ISBN 978-5-9795-1446-8

© Карпухин И. В., Амерханова А. К., 2015
© Оформление. УлГТУ, 2015

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	4
Глава 1. Теоретико-методические подходы к исследованию технологического предпринимательства в условиях становления постиндустриального хозяйственного уклада	7
1.1. Сущность и формы реализации интеллектуальной собственности.....	7
1.2. Эволюция представлений о сущности технологического предпринимательства.....	17
1.3. Функции, выполняемые субъектами технологического предпринимательства на современном этапе развития экономики.....	31
Глава 2. Особенности функционирования технопредпринимательских структур в современной российской экономике	46
2.1. Специфика формирования и развития предприятий, осуществляющих технологическое предпринимательство	46
2.2. Приоритетные направления активизации источников венчурного финансирования в рамках технологического предпринимательства.....	61
Глава 3. Направления развития технопредпринимательских структур в современной российской экономике с учетом потенциала интеллектуальной собственности.....	84
3.1. Анализ состояния технологического предпринимательства в России и за рубежом.....	84
3.2. Проектно-ориентированный подход к методам государственного регулирования технологического предпринимательства.....	97
3.3. Прогнозы развития технологического предпринимательства в современной российской экономике.....	114
Заключение	128
Библиографический список.....	132

Научное электронное издание

КАРПУХИН Игорь Валентинович,
АМЕРХАНОВА Алсу Камилевна

РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ С УЧЕТОМ ПОТЕНЦИАЛА ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ

ЭИ № 659. Объем данных 2,18 Мб.

Печатное издание

ЛР №020640 от 22.10.97.

Подписано в печать 30.11.2015. Формат 60×84/16.

Усл. печ. л. 8,60. Тираж 50 экз. Заказ 1017.

Ульяновский государственный технический университет,
432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.
ИПК «Венец» УлГТУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.
Тел.: (8422) 778-113.
E-mail: venec@ulstu.ru
<http://www.venec.ulstu.ru>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Т. Г. Старостина

**Методические указания по
практическим (семинарским) занятиям и
самостоятельной работе по дисциплине
«Экономический анализ деятельности
кредитной организации»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере»

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

Рецензент канд.экон.наук, доцент кафедры «Экономика и организа-
ция производства» Балайдина Е.В.

Старостина, Т. Г.

Методические указания по практическим (семинарским)
занятиям и самостоятельной работе по дисциплине
«Экономический анализ деятельности кредитной организации»
для студентов направления 38.03.01 «Экономика» магистерская
программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере». – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 20 с.

Указания предназначены для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения,
обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» магистерская программа
«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». В них
отражены основные вопросы, рассматриваемые на лекционных, практических
(семинарских) занятиях, вопросы для подготовки к экзамену.
Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

© Старостина Т.Г., 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

Ульяновск
УлГТУ
2021

1 Цель, задачи и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Экономический анализ деятельности кредитной организации»

Целью освоения дисциплины (модуля) «Экономический анализ деятельности кредитной организации» является углубленное изучение магистрами приемов и методов составления аналитических форм отчетности кредитной организации, способов планирования и организации контрольной работы по проверке порядка оформления и использования экономических данных, содержащихся в отчетных формах.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются:

- изучение вопросов организации методики анализа, способов и приемов оценки влияния различных факторов на результативные показатели;
- определение и выявление основных факторов, влияющих на деятельность кредитной организации;
- изучение показателей оценки деятельности кредитной организации;
- оценка эффективности деятельности кредитной организации.

В результате изучения дисциплины (модуля) «Экономический анализ деятельности кредитной организации» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соответствующих с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), с указанием индикатора достижения компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
Общепрофессиональные			
ОПК-2	Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ИД-1 опк-2	Знает основные понятия и категории, используемые при расчете экономических показателей; типовые методики расчета основных экономических показателей; методы анализа данных, необходимых для проведения конкретных экономических расчетов по решению поставленных экономических задач; методы обработки данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

		ИД-2 опк-2	Умеет применять концептуальный и теоретический инструментарий анализа экономики; осуществлять поиск и анализ экономической информации, в проблемах финансового регулирования, интеграции национальной экономики и общепромышленное хозяйство, микрохозяйственные связи; использовать продвинутое инструментальные методы экономического анализа в различных сферах деятельности; разрабатывать социально-экономические проекты (программы развития).
		ИД-3 опк-2	Имеет практический опыт использования методики и методологии проведения научных исследований в профессиональной сфере; микроэкономического анализа и макроэкономического моделирования; владения современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; использования современных методик расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления в условиях изменчивости внешней среды; использования источников экономической, социальной, управленческой информации

2 Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Таблица 2

Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Номер	Наименование занятия
1	<p>Раздел 1. Экономический анализ в деятельности кредитной организации</p> <p>1.1 Особенности и организация экономического анализа деятельности кредитной организации. Роль анализа в системе управления банком. Содержание и задачи финансового анализа в банке. Объекты и организация проведения анализа в банке.</p> <p>1.2 Информационная база проведения анализа. Источники поступления информации. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка. Виды отчетности кредитных организаций.</p>
2	<p>Раздел 2. Содержание и назначение этапов анализа</p> <p>2.1 Анализ собственных средств (капитала) кредитной организации. Анализ состава, структуры и динамики обязательств. Анализ состава, структуры и динамики капитала. Анализ достаточности капитала. Анализ иммобилизации капитала. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала банка. Виды обязательств в публикуемом балансовом отчете. Анализ состава депозитных и недепозитных источников кредитной организации. Показатели анализа привлеченных средств. Анализ кредиторской задолженности банка.</p> <p>2.2 Анализ выданных банком ссуд. Анализ резервов на возможные потери по ссудам. Основные задачи и субъекты анализа кредитных операций. Анализ состава, структуры и динамики ссудных активов банка. Основные показатели анализа выданных банком ссуд в зависимости от степени их срочности. Другие направления анализа кредитных операций коммерческого банка. Портфель однородных ссуд. Определение качества банковских ссуд. Расчетный резерв.</p> <p>2.3 Анализ и оценка кредитоспособности заемщика Виды документов, предоставляемые для кредитные организации для оценки финансового состояния клиента. Коэффициентный анализ ссудозаемщика. Оценка надежности залога.</p> <p>2.4 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка Группировка активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка. Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности.</p> <p>2.5 Анализ доходов. Анализ расходов. Анализ доходов кредитной организации на основе классификации, принятой в МСФО. Задачи анализа доходов банка. Анализ доходов банка на основе их классификации, принятой в отчете о прибылях и убытках по форме №102 и в других формах отчетности банков. Анализ процентных доходов банка, соотношения с величиной активов, используемых для их получения. Анализ доходов банка по наиболее крупным его заемщикам. Анализ расходов банка на основе отчетности, составляемой в соответствии с МСФО. Анализ процентных расходов банка. Анализ расходов банка в соответствии с номенклатурой их статей, принятой в отчете по форме № 102. Анализ расходов банка по операциям с ценными бумагами. Анализ расходов банка на содержание его аппарата управления.</p> <p>2.6 Анализ прибыли банка и рентабельности банковской деятельности Анализ состава и структуры прибыли за период. Анализ использования прибыли. Анализ рентабельности работы подразделений банка.</p>

3 Основные вопросы, освещаемые на практических (семинарских) занятиях

Таблица 3

Тематика практических (семинарских) занятий

Номер	Наименование практического (семинарского) занятия
1	Роль экономического анализа в деятельности кредитной организации
2	Информационная база проведения экономического анализа деятельности кредитной организации
3	Анализ активов и пассивов кредитной организации
4	Анализ обязательств кредитной организации
5	Анализ выданных банком ссуд
6	Анализ доходов кредитной организации
7	Анализ расходов кредитной организации
8	Анализ прибыли банка и рентабельности банковской деятельности

Перечень вопросов для собеседования на практических (семинарских) занятиях

1. Понятие, цель и задачи дисциплины «Экономический анализ деятельности кредитной организации».
2. Роль, значение, предмет, экономического анализа деятельности кредитной организации.
3. Содержание и объекты экономического анализа деятельности кредитной организации.
4. Функции и подходы анализа.
5. Виды анализа. Классификация видов по критериям. Общие требования к организации аналитической работы в кредитной организации.
6. Методика чтения анализа баланса коммерческого банка.
7. Характеристика этапов анализа деятельности кредитной организации.
8. Информационное обеспечение экономического анализа. Система внешней и внутренней информации.
9. Финансовая отчетность. Регулятивная отчетность коммерческого банка и ее назначение.
10. Этапы и цель анализа активов коммерческого банка.
11. Анализ динамики и структуры активов баланса. Анализ качества активов.
12. Понятие об обязательствах банка. Цели анализа обязательств банка.
13. Анализ структуры привлеченных и заемных средств. Анализ степени зависимости банка от межбанковского рынка.
14. Показатели эффективности использования привлеченных и заемных средств коммерческого банка. Определение объема эффективных ресурсов коммерческого банка.
15. Цели и задачи анализа собственных средств коммерческого банка. Состав собственных средств коммерческого банка.
16. Анализ размера и структуры собственных средств коммерческого банка. Анализ достаточности капитала коммерческого банка.
17. Цели и задачи анализа собственных средств коммерческого банка. Состав собственных средств коммерческого банка.
18. Анализ размера и структуры собственных средств коммерческого банка. Анализ достаточности капитала коммерческого банка.

19. Цель и задачи анализа доходов банка. Анализ процентных доходов. Анализ непроцентных (операционных) доходов.
20. Анализ расходов. Сравнительный анализ доходов и расходов. Оценка эффективности мультипликатора капитала.
21. Понятие о депозитах и принципы организации депозитных операций в коммерческих банках. Цели анализа депозитных операций.
22. Анализ структуры и динамики депозитов. Анализ стоимости депозитов банка.
23. Коэффициенты эффективности использования депозитных средств.
24. Значение и цели анализа кредитных операций. Структурный анализ кредитного портфеля.
25. Анализ движения кредитных вложений. Анализ РППУ и качества кредитного портфеля. Оценка качества кредитного портфеля.
26. Значение и цели анализа инвестиционной деятельности. Значение и цели анализа операций с ценными бумагами.
27. Классификация ценных бумаг. Анализ структуры вложений коммерческого банка.
28. Анализ структуры и динамики операций банка с ценными бумагами.
29. Значение и цели анализа лизинговых операций. Классификационные признаки лизинга.
30. Анализ доли лизинговых операций в общей сумме активных операций банка.
31. Структурный анализ лизинговых операций. Доходность лизинговых операций.
32. Значение и цели анализа факторинговых операций. Анализ доли факторинговых операций в общей сумме активных операций банка.
33. Структурный анализ факторинговых операций. Доходность факторинговых операций.
34. Значение и цели анализа операций форфейтинга и овердрафта. Анализ операций форфейтинга и овердрафта.
35. Значение и цели анализа валютных операций. Классификация валютных операций. Анализ валютных операций.
36. Понятие об устойчивости коммерческого банка. Факторы, влияющие на устойчивость коммерческого банка.
37. Элементы устойчивости. Оценка финансовой устойчивости.
38. Факторы, определяющие ликвидность банка. Анализ степени ликвидности банка. Расчет рейтинга ликвидности.
39. Понятие надежности. Классификация адекватности капитала.
40. Цель анализа финансовых результатов коммерческого банка. Показатели, характеризующие эффективность деятельности коммерческого банка. Методика проведения анализа.

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно четко и полно отвечающему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара	неудовлетворительно

Задачи для решения на практических занятиях

Задача 1. На основе данных таблицы 1 проведите анализ собственных и привлеченных средств коммерческого банка. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 1 – Динамика собственных и привлеченных средств, тыс. руб.

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	13449256		
Собственный капитал	698711	1574728	1718522		
Удельный вес собственного капитала в пассивах, %	6,62	14,06	12,78		
Привлеченный капитал	9856433	9626734	11730734		

Задача 2. Исследуйте состав и структуру собственного капитала (табл. 2), а также его динамику (табл. 3).

Таблица 2 – Структура собственного капитала

Статья	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Уставный капитал	340000		406240		406240	

Добавочный капитал, в т.ч.	61034		619128		675854
Эмиссионный доход	0		503760		503760
Прирост стоимости имущества	61034		124589		161962
Резервный капитал	24000		24000		24000
Нераспределенная прибыль	0		493895		558528
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677		31465		53900
Прочее	0		0		0
Итого собственного капитала	698711		1574728		1718522

Таблица 3 – Динамика собственного капитала за анализируемые периоды

Статьи	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Уставный капитал	340000	406240	406240		
Добавочный капитал, в т.ч.	61034	619128	675854		
Эмиссионный доход	0	503760	503760		
Прирост стоимости имущества	61034	124589	161962		
Резервный капитал	24000	24000	24000		
Нераспределенная прибыль	0	493895	558528		
Прибыль текущего и прошлого периодов	273677	31465	53900		
Итого собственного капитала	698711	1574728	1718522		

Задача 3. Рассчитайте объем собственных средств-нетто и мобилизованных ресурсов (табл. 4). Рассмотрите динамику мобилизованных ресурсов за анализируемые периоды (табл. 5).

Таблица 4 – Сводная таблица собственного капитала

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
СК-брутто	698711	1574728	1718522		
Мобилизованные активы, в т.ч.	375010	518285	520450		
Капитализированные активы	373335	516610	518775		
Финансовые вложения	1675	1675	1675		
СК-нетто					
Коэффициент мобилизации, %					

Таблица 5 – Динамика мобилизованных ресурсов за анализируемые периоды

Показатели	20...г.	20...г.	20...г.
Мобилизованные ресурсы (тыс. руб.)	375010	518285	520450
Темпы прироста, %	-		

Задача 4. Рассчитайте показатель достаточности собственного капитала за анализируемые периоды (табл. 6).

Таблица 6 – Достаточность собственного капитала

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Собственный капитал (тыс. руб.)	698711	1574728	1718522
Активы, взвешенные по степени риска (Ар) (тыс. руб.)	9253554	9646387	11294439
Коэффициент достаточности капитала (Кд, %)			

Задача 5. Проанализируйте динамику прибыли от привлеченных ресурсов за анализируемые периоды (табл. 7).

Таблица 7 – Динамика прибыли от привлеченных ресурсов за анализируемые периоды

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Процентные доходы, тыс.руб.	1327487	1656866	1560555
Процентные расходы, тыс.руб.	657088	918752	1122811
Маржа	670399	738114	437744
Прибыль от привлеченных ресурсов, %			

Задача 6. Оцените динамику привлеченных ресурсов (табл. 8).

Таблица 8 – Динамика привлеченных ресурсов

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Совокупные пассивы (валюта баланса), из них	10555144	11201462	13449256		
Собственный капитал	698711	1574728	1718522		
Привлеченный капитал	9856433	9626734	11730734		

Задача 7. Исследуйте состав и структуру привлеченного капитала (табл. 9).

Таблица 9 – Структура привлеченного капитала

Показатели	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	100000		1558000		260000	
Средства других кредитных организаций	229007		261567		529927	
Средства юридических лиц на расчетных счетах	1277653		822138		1704764	

Депозиты юридических лиц	249244	147715	351208	
Средства физических лиц на счетах пластиковых карт и счетах расчетов	477276	359611	341621	
Вклады физических лиц	6539567	5824386	7893776	
Средства от реализации ценных бумаг	455744	440309	102418	
Прочие привлеченные средства	527942	213008	547020	
Итого обязательства	9856433	9626734	11730734	

Задача 8 – Проведите анализ обязательств банка по степени срочности (табл.10), проанализируйте комплексную аналитическую таблицу по степени срочности (табл.11), и классификацию привлечений банка по степени срочности (табл.12).

Таблица 10 – Анализ обязательств банка по степени срочности

Срок привлечения	Средства на расчетных, текущих и депозитных счетах юридических лиц	Средства от физических лиц	Межбанковские кредиты и депозиты (в т.ч. счета ДОР)	Привлечения от размещения депозитных и сберегательных сертификатов	Привлечения от размещения векселей	Прочие средства	Итого
До востребования	1279190	561651	7	0	38776	0	1879824
До 30 дней	0	0	299000	0	0	0	299000
От 31 до 90 дней	30000	24406	30000	0	63841	0	148247
От 91 до 180 дней	40996	844297	0	5500	3272	0	893165
От 181 до 1 года	33724	22687	0	0	232706	0	329117
От 1 года до 3 лет	0	4020193	0	0	70377	0	4090570
Свыше 3 лет	144771	1354538	0	0	0	24138	1723447
Итого	1527781	7027772	329007	5500	448972	24138	9856433

Таблица 11 – Сводная классификация обязательств банка по степени срочности

Срок привлечения	Группа обязательств	20...г.		20...г.		20...г.	
		тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.
До востребования	Краткосрочные	1879624		1292897		2157234	
		299000		257040		143756	
От 31 до 90 дней	Среднесрочные	148247		1488923		309862	
От 91 до 180 дней		893165		1089819		555858	

От 181 до 1 года	Долгосрочные	329117	325708	502889
От 1 года до 3 лет		4090570	3671128	6282135
Свыше 3 лет		1723447	1204820	1132417
Итого		9856433	9626734	11730734

Таблица 12 – Классификация привлечений банка по степени срочности

Группа обязательств	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.
Краткосрочные	2178624		1549937		2300990	
Среднесрочные	1370529		2904450		1368609	
Долгосрочные	5814017		4875948		7414552	
Итого	9856433		9626734		11730734	

Задача 9 – Проведите анализ структуры обязательств по степени стабильности (табл. 13).

Таблица 13 – Анализ структуры обязательств по степени стабильности

Группа	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.	тыс.руб.	уд. вес.
Абсолютно стабильные	1033995		2407591		1243553	
Стабильные	6539567		5824386		7893776	
Нестабильные	2282871		1394757		2593405	
Итого	9856433		9626734		11730734	

Задача 10 – Оцените динамику обязательств, сгруппированных по степени стабильности (табл. 14) и рассчитайте коэффициент стабильности (табл. 15).

Таблица 14 – Динамика обязательств, сгруппированных по степени стабильности

Группа	20...г.	20...г.	20...г.	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Абсолютно стабильные	1033995	2407591	132,84		
Стабильные	6539567	5824386	-10,94		
Нестабильные	2282871	1394757	-38,90		
Итого	9856433	9626734	-2,33		

Таблица 15 – Динамика коэффициента стабильности

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Коэффициент стабильности			

Задача 11 – Проанализируйте динамику стоимости привлеченных ресурсов (табл. 16).

Таблица 16 – Динамика стоимости привлеченных ресурсов

Показатель	20...г.	20...г.	20...г.
Процентные расходы, тыс.руб.	657088	918752	1122811
Привлеченные ресурсы, тыс.руб.	9856433	9626734	11730734
Стоимость привлеченных ресурсов, %			

Задача 12 - Оцените степень риска кредитного портфеля.

Таблица 17 – Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля

Коэффициенты покрытия	20...г.		
	20...г.	20...г.	20...г.
просроченных платежей	0,02	0,05	0,07
обеспечения	2,73	3,00	3,14
невозврата основной суммы долга	0,01	0,01	0,01

Задача 13 – Проведите анализ состава обеспечения, принятого банком и его структуры (табл. 18) и динамику списанной задолженности (табл. 19).

Таблица 18 – Классификация видов обеспечения возвратности кредитов

Вид обеспечения возвратности кредита	20...г.		20...г.		20...г.	
	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес	тыс.руб.	уд. вес
Ценные бумаги	634270		786790		873819	
Полученные гарантии и поручительства	9172375		11638844		12596707	
Имущество (кроме ценных бумаг)	13289406		14188324		15157874	
Итого обеспечения	23096051		26613958		28628400	

Таблица 19 – Динамика списанной задолженности

Показатель	20...г.			Абсолютное изменение	Темп прироста, %
	20...г.	20...г.	20...г.		
Совокупный кредитный портфель, тыс.руб.	8460092	8884529	-5,02		
Задолженность, списанная из-за невозможности взыскания, тыс.руб.	54129	91662	-69,34		

Задача 14 В таблице 20 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года. Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;
- дать качественную оценку изменениям, происшедшим в структуре доходов и расходов банка

Таблица 20 - Данные о доходах и расходах банка, тыс.руб

	Предыдущий год	Отчетный год
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (просроченные ссуды)	85600	108400
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	120	150
Полученные просроченные проценты	24	20
Проценты, полученные по депозитам	3120	5040
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	1800	3720
Процентный доход по векселям	1080	950
Доходы от операций с иностранной валютой	7680	9800
Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов	26400	25200

Доходы от операций с драгоценными металлами	72	162
Доходы за услуги по инкассации	880	924
Прочие комиссионные доходы	950	982
Штрафы, пеня, неустойки, полученные	5	-
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2520	4700
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	-	21
Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам	928	1030
Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц	165	174
Проценты, уплаченные по срочным депозитам	68080	84251
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.		
процентные расходы по сертификатам	10264	12455
процентные расходы по векселям	389	420
прочие расходы	420	318
Расходы по операциям с иностранной валютой	130	142
Расходы по содержанию здания, амортизации оборудования	1392	1506
Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ	240	252
Расходы на содержание аппарата управления, оплату труда (с отчисления в фонды и резервы)	21980	23470
Штрафы и пеня (уплаченные)	2880	3050
Другие расходы	20	12
в т.ч. комиссия уплаченная	48	52
другие операционные расходы	8440	8726

Для оценки деятельности банка на основании данных задачи 14 нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности и балансовой прибыли;
- рентабельности активов, капитала

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы.

Таблица 21 - Анализ показателей доходности и рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное изменение
Процентные доходы, тыс.руб			
Непроцентные доходы, тыс.руб			
Прочие доходы, тыс.руб			
Итого доходы, тыс.руб			
Процентные расходы, тыс.руб			
Непроцентные расходы, тыс.руб			
Прочие расходы, тыс.руб			
Итого расходы, тыс.руб			
Прибыль от операционной деятельности, тыс.руб			
Балансовая прибыль, тыс.руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс.руб	3814	5499	

Чистая прибыль, тыс.руб			
Средняя сумма активов, тыс.руб	740750	946454	
В.т.ч. активов, приносящих доход	490480	624560	
Капитал, тыс.руб.	140157	185050	
Процентная маржа, тыс.руб			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес доходов в прибыли, %			

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

4 Вопросы к экзамену

1. Роль анализа в системе управления банком. Предмет экономического анализа деятельности коммерческого банка
2. Содержание и задачи финансового анализа в банке
3. Объекты и организация проведения анализа в коммерческом банке
4. Группы источников информации для анализа деятельности коммерческого банка
5. Порядок распределения информационных потоков в банке
6. Методика чтения и анализа баланса коммерческого банка
7. Виды отчетности кредитных организаций
8. МСФО 1. Представление финансовой отчетности
9. МСФО 7. Отчеты о движении денежных средств
10. МСФО 8. Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике
11. МСФО 10. Условные события и события, произошедшие после отчетной даты
12. МСФО 14. Сегментная отчетность
13. МСФО 29. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
14. МСФО 39. Финансовые инструменты: признание и оценка
15. Состав собственных средств коммерческого банка
16. Анализ достаточности капитала
17. Анализ иммобилизации капитала
18. Анализ источников и способов пополнения собственного капитала коммерческого банка
19. Виды обязательств в публикуемом балансовом отчете
20. Анализ состава депозитных и недепозитных источников кредитной организации
21. Показатели анализа привлеченных средств
22. Анализ кредиторской задолженности банка
23. Основные факторы формирования стоимости банковских ресурсов
24. Процентные ставки как относительные показатели стоимости привлечения ресурсов
25. Периодическая ставка процента и эффективная ставка процента
26. Анализ средней стоимости совокупных банковских ресурсов и их отдельных видов
27. Основные направления анализа качества управления активами коммерческого банка
28. Сравнительный анализ структуры активов коммерческого банка
29. Анализ рискованности активов
30. Анализ доходности активов
31. Анализ ликвидности активов
32. Основные задачи и субъекты анализа кредитных операций
33. Анализ состава, структуры и динамики ссудных активов банка
34. Основные показатели анализа выданных банком ссуд в зависимости от степени их срочности

35. Другие направления анализа кредитных операций коммерческого банка
36. Портфели однородных ссуд
37. Определение качества банковских ссуд
38. Расчетный резерв
39. Виды документов, предоставляемые для кредитных организаций для оценки финансового состояния клиента
40. Коэффициентный анализ ссудозаемщика
41. Оценка надежности залога
42. Группировка активов коммерческого банка по степени риска вложений и возможной потери части стоимости
43. Расчет и анализ достаточности капитала банка и максимальных размеров риска
44. Расчет и анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса коммерческого банка
45. Экономическая сущность ликвидности баланса коммерческого банка и его платежеспособности
46. Анализ доходов кредитной организации на основе классификации, принятой в МСФО
47. Задачи анализа доходов банка
48. Анализ доходов банка на основе их классификации, принятой в отчете о прибылях и убытках по форме №102 и в других формах отчетности банков
49. Анализ процентных доходов банка, соотносимых с величиной активов, используемых для их получения
50. Анализ доходов банка по наиболее крупным его заемщикам
51. Анализ расходов банка на основе отчетности, составляемой в соответствии с МСФО
52. Анализ процентных расходов банка
53. Анализ расходов банка в соответствии с номенклатурой их статей, принятой в отчете по форме № 102
54. Анализ расходов банка по операциям с ценными бумагами
55. Анализ расходов банка на содержание его аппарата управления
56. Основные виды затрат
57. Процентные и непроцентные расходы. Операционные расходы. Расходы на создание резервов для покрытия возможных убытков.
58. Затраты на производство совокупного банковского продукта. Себестоимость отдельных банковских продуктов – коэффициент внутренней стоимости отдельных операций.
59. Себестоимость совокупного банковского продукта. Затраты на привлечение средств. Комиссионные сборы.
60. Эксплуатационные расходы и комиссионные сборы. Прямые и косвенные затраты
61. Анализ состава и структуры прибыли за период
62. Анализ использования прибыли
63. Анализ рентабельности работы подразделений банка
64. Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка
65. Анализ ликвидности как потока денежных средств коммерческого банка
66. Анализ ликвидности как запаса денежных средств банка

Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если студент показал глубокое знание теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно логично и стройно его излагает, а также выполнил в полном объеме практические задания и способен обосновать свои решения	Отлично
Выставляется обучающемуся, если студент твердо знает теоретический материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, выполнил практические задания не в полном объеме (не менее ¼) либо в полном объеме, но с несущественными погрешностями и ошибками	Хорошо
Выставляется обучающемуся, если студент показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности; выполнил практические задания не в полном объеме (не менее ½) либо в полном объеме, но с существенными погрешностями и ошибками	Удовлетворительно
Выставляется обучающемуся, если студент допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не справился с выполнением практических заданий	Неудовлетворительно

5 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

1. Вешкин, Юрий Георгиевич. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Вешкин Ю. Г.; - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Магистр : Инфра-М, 2014. - (Бакалавриат). - 429 с.: табл. - Библиогр.: с. 357-359. - ISBN 978-5-9776-0301-0
2. Гамта, Владимир Андреевич. Безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям / Гамта В. А., Ткачук Н. Б., Жидкин И. М.; - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2020. - (Высшее образование). - 432 с. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - На сайте доступны также предыдущие изд. - ISBN 978-5-534-08166-4 Грэф: УМО ВО <https://biblio-online.ru/book/bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti-450144>
3. Шитов, Владимир Николаевич. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие : [в 2 частях] / Шитов В. Н.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Электрон. текст. данные (файл pdf : 3,50 Мб). - Ульяновск: УлГТУ, 2012. - Часть 2. - Доступен в Интернете. - ISBN 978-5-9795-1052-1 <http://venec.ulsta.ru/lib/disk/2013/Shitov%20nov.pdf>

6 Перечень информационных ресурсов

6.1 Справочные системы и современные профессиональные базы данных, к которым обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

1. Научная электронная библиотека – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
2. <http://philos.msu.ru/library.php> – Библиотека философского факультета МГУ.
3. <http://www.bookz.ru> – Электронная библиотека.

6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/library>
 2. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
 3. РГБ фонд диссертаций <http://dis.rsl.ru/>
 4. Портал об управленческом менеджменте, консалтинге и маркетинге <http://www.efin.ru>
 5. Федеральный образовательный портал Экономика, Социология, Менеджмент <http://ecsocman.edu.ru/>
 6. Портал по экономике <http://economics.ru>
 7. Научно-образовательный портал <http://sup.ru/>
- Финансовый Университет при Правительстве РФ
<http://www.fu.ru/dcp/vestnik/about/Pages/default.aspx/>

Учебное электронное издание

Старостина Татьяна Геннадьевна

Методические указания по практическим
(семинарским) занятиям и самостоятельной работе по
дисциплине «Экономический анализ деятельности
кредитной организации»

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в
банковской сфере»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Т. Г. Старостина

**Методические указания по выполнению
курсовой работы по дисциплине
«Экономический анализ деятельности
кредитной организации»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере»

Ульяновск
УлГТУ
2021

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

Рецензент канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и организа-
ция производства» Баландина Е.В.

Старостина, Т. Г.

Методические указания по выполнению курсовой работы по
дисциплине «Экономический анализ деятельности кредитной
организации» для студентов направления 38.03.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере». – Ульяновск : УлГТУ,
2021. – 20 с.

Указания предназначены для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обуче-
ния, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» магистерская программа
«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». В них
отражены структура и содержание основных разделов курсовой работы, порядок
защиты и правила оформления курсовой работы.
Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

© Старостина Т.Г., 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

1 Общие методические указания по выполнению курсовой работы

Экономический анализ деятельности коммерческого банка представляет собой систему специальных знаний, связанных с изучением финансово-экономических результатов деятельности банка, выявленном факторов, тенденций и пропорций хозяйственных процессов, обоснованием направлений развития банка.

Финансовая отчетность является основным источником информации для экономического анализа, так как она комплексно характеризует деятельность коммерческого банка и позволяет получить конкретные данные о кредитных ресурсах банка и их размещении, наличии денежных средств его клиентов и их платежеспособности, источниках собственных и привлеченных средств, состоянии ликвидности и прибыльности на определенную дату или за определенный период.

Целью экономического анализа является получение ключевых наиболее информативных параметров, дающих объективную и наиболее точную картину экономического состояния деятельности кредитной организации.

Курсовая работа является одной из важнейших форм учебной работы и выполняется студентами в соответствии с учебным планом.

Курсовая работа предусматривает применение студентами методов и методик экономического анализа деятельности кредитной организации на основе теоретических знаний, полученных при изучении дисциплины, что позволяет более активно привлекать студентов к решению практических вопросов деятельности кредитных организаций. Выполнение курсовой работы требует от студентов не только знаний общей и специальной литературы по выбранной теме, но и умение проводить экономико-математические, экспертные и другие аналитические исследования, увязывать вопросы теории с практикой деятельности кредитной организации, обобщать полученные результаты, делать выводы и вносить предложения.

В соответствии с выбранной темой и объектом исследования студент получает от преподавателя индивидуальное задание на разработку курсовой работы. Курсовая работа излагается на тему в соответствии с примерной тематикой (Приложение 1).

Выбор объекта исследования утверждается индивидуально студентом у преподавателя согласно выбранной финансовой отчетности. Студент может выбрать кредитную организацию любой организационной формы, ведущую учет по установленным формам финансовой отчетности.

При выполнении курсовой работы следует изучить труды экономистов-теоретиков, нормативно-правовые акты и законодательные материалы по ведению финансовой отчетности. Информационной базой служат данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аналитическая обработка экономической информации осуществляется с помощью способа сравнения, с использованием абсолютных, относительных и средних величин, графического и табличного способов. Рекомендуется применять балансовые сопоставления; использовать прием экстраполяции и др. Возникающие при сборе и обработке экономической информации вопросы решаются студентами на базе методического, технического, программного и информационного обеспечения.

Структурно курсовая работа состоит из введения, теоретической (глава 1), аналитической (глава 2) и проектной (глава 3) глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

2 Содержательная часть курсовой работы

Курсовая работа имеет следующую структуру:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение;
- основной текст (главы, параграфы, разделы, пункты);
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Оглавление

В оглавлении содержится название глав и параграфов с указанием страниц.

Введение

Во введении обосновывается актуальность темы исследования. Оно включает в себя краткий обзор литературы и эмпирических данных, оценку степени теоретической разработанности проблемы и анализ противоречий практики, обоснование темы исследования и необходимости ее дальнейшего научного изучения.

Во введении определяется объект и предмет исследования, формулируются цели и задачи. Выбираются методы исследования и определяются источники информации для раскрытия темы исследования.

Общий объем введения – 2 страницы

Основной текст (главы, параграфы, разделы, пункты)

Основной текст разбивается, как правило, на главы (части, разделы). Они делятся на параграфы (пункты, подразделы). Каждый параграф и глава должны заканчиваться выводами автора.

Первая глава (теоретическая) содержит в себе мнения и взгляды различных ученых на изучаемую проблему, обзор нормативно-правовых актов РФ, регулирующих направление экономического анализа деятельности кредитной организации. Студенты представляют и описывают методические аспекты экономического анализа деятельности кредитной организации.

Следует увязать методические аспекты со списком использованных источников, который представлен в данной курсовой работе. Данная увязка проводится с помощью оформления ссылок на литературный источник, содержащие в себе номер источника литературы, представленного в курсовой работе, и страницы, с которой студент использовал то или иное высказывание данного автора.

Завершается теоретическая глава обобщающим выводом в целом по рассмотренным основным позициям данной главы. Общий объем теоретической главы – 10–12 страниц.

Вторая глава (аналитическая) содержит аналитическую часть курсовой работы. Основными задачами данной главы является достижение поставленных задач исследования по выбранному направлению.

Основными источниками информационного обеспечения экономического анализа деятельности кредитной организации являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, первичная учетная документация, формы которой следует поместить в приложении к курсовой работе.

Анализируя проблему исследования в динамике, рассчитывают соответствующие показатели не менее чем за три последних года с даты выполнения курсовой работы. Динамический анализ показателей проводится в соответствии с методами экономического анализа на основе соответствующей системы показателей, методика расчета которых изучена студентами в теоретической главе.

Динамический анализ основан на расчете таких показателей, как абсолютный и относительный рост, темпы прироста, структура, аналитическое построение рядов динамики, балансовое уравнение и т. д. Затем следует провести сравнения полученных результатов с нормативными значениями тех показателей, которые позволяют провести данное исследование.

Выполняя аналитическую работу, студенты должны показать умение применять разные методы и способы экономического анализа. Цифровая информация должна быть представлена в аналитических таблицах, диаграммах и графиках. Выводы по исследуемым вопросам должны носить объективную оценку исследуемых процессов и включать в себя результаты проведенных расчетов.

В заключении аналитической главы делается общий вывод о состоянии проблемы исследования в конкретной организации на основе проведенного анализа. При этом четко формулируются положительные и отрицательные стороны в исследуемой проблеме.

Общий объем аналитической главы – 15–20 страниц.

Третья глава (проектная) является основной, т. к. представляет собой проектную часть, в которой необходимо дать оценку эффективности деятельности анализируемой организации на основе проведенного анализа проблемы исследования. Для представления данной информации, главу необходимо также разделить на отдельные параграфы (разделы), информация в которых должна содержать в себе:

– мероприятия, позволяющие улучшить экономическое состояние организации, сформулированные на основании выявленных недостатков по результатам анализа во второй главе. Данные мероприятия должны быть объективными и отражать направления деятельности исследуемой организации, быть увязаны с организационно-правовой формой собственности, размерами и т. д.;

ПРИМЕР СОСТАВЛЕНИЯ ПЛАНА КУРСОВОЙ РАБОТЫ по теме «Анализ привлеченных средств коммерческого банка»
(на примере ПАО Сбербанк)

– на основании общего вывода из второй главы автор проводит расчеты, позволяющие устранить выявленные недостатки и позволяющие улучшить экономическое состояние. Расчеты должны быть смоделированы с целью достижения нормативных показателей;

– представленные предложения и проведенные расчеты должны быть экономически обоснованы и подкреплены соответствующими расчетами. При этом возможно составление имитационных моделей (в виде аналитических таблиц, разработанные в нескольких вариантах), плановых значений экономических показателей, с помощью которых проводится оценка эффективности предложенных направлений и мероприятий. Данная оценка эффективности проводится в сравнении фактических данных (за последний анализируемый период, отчетный год) с плановыми значениями экономических показателей. При этом возможно составление плановых форм финансовой отчетности.

Общий объем проектной главы – 10–15 страниц.

Заключение

В заключении подводятся итоги проведенного исследования, обобщаются основные практические расчеты, делаются выводы, а также определяются основные направления для реализации улучшения проблемы исследования.

Общий объем заключения – 3–4 страницы.

Список использованных источников

Должен содержать перечень использованных при написании курсовой работы нормативно-правовых, литературных источников с их полным описанием по требованиям стандарта 7.1-2003. Обязательным является применение периодических изданий. В список использованных источников необходимо включать только издания за последние пять лет на момент выполнения курсовой работы. Общее число литературных источников в курсовой работе должно быть не менее 25 единиц и занимать 2–3 страницы.

Приложения

В приложения выносятся бухгалтерская (финансовая) отчетность, недостающая информация, громоздкий иллюстрированный и табличный материал.

Общий объем курсовой работы должен быть 40–50 страниц.

Введение

Глава 1 Теоретические основы анализа привлеченных средств коммерческого банка

1.1 Понятие, значение и составляющие привлеченных средств коммерческого банка

1.2 Методы и методика анализа привлеченных средств коммерческого банка

1.3 Проблемы привлечения средств в коммерческом банке в современных экономических условиях

Глава 2 Анализ состояния привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

2.2 Анализ динамики стоимости, состава и структуры привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

2.3 Анализ качества и эффективности использования привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

Глава 3 Мероприятия, направленные на улучшение состояния привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

3.1 Рекомендации по повышению эффективности использования привлеченных средств коммерческого банка ПАО Сбербанк

3.2 Оценка эффективности проектных мероприятий

Заключение

Список использованных источников

Приложения

3 Требования к оформлению курсовой работы

Изложение текста, расположение заголовков и страниц

Текстовый материал курсовой работы должен быть выполнен машиннописным способом гарнитурой Times New Roman, размер (кегли) шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал – 1,5. Работа выполняется на белой нелинованной бумаге формата А4 (210 × 297 мм). Текст работы выполняется на одной стороне листа с соблюдением следующих размеров полей: левое – 25 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм. Обратная сторона листа может быть предназначена для замечаний проверяющего преподавателя и ответов студента на данные замечания. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст выравнивается по ширине. Расстановка переносов – автоматическая.

В целях более четкого изложения содержания работы ее основной текст подразделяется на части (главы, параграфы). Каждую главу следует начинать с новой страницы. Главы должны иметь порядковую нумерацию, единую в пределах всей работы, и обозначаться арабскими цифрами. Введение, заключение, список использованных источников не нумеруются.

Параграфы нумеруют в пределах каждого раздела. Номер параграфа состоит из номера главы и параграфа, разделенных точкой. В конце номера параграфа точка не ставится. Например «2.1» (первый параграф второй главы). Глава не может содержать менее двух параграфов, максимальное число параграфов – четыре.

Если в параграфе выделяются пункты, то их также нумеруют арабскими цифрами в пределах каждого параграфа. Номер пункта состоит из номеров главы, параграфа и пункта, разделенных точками. Например: «2.3.1» (первый пункт третьего параграфа второй главы). Однако дробление параграфа на пункты в курсовой работе не рекомендуется.

Главы и параграфы должны иметь заголовки, в которых кратко отражается основное содержание текста. Все приводимые в тексте заголовки и подзаголовки должны в предельно краткой форме отражать тематику помещенного под ними текста. Заголовок должен быть кратким, без лишних слов. Заголовки глав пишутся симметрично тексту без абзацного отступа по левому краю, печатаются жирным шрифтом (16 пт) Times New Roman.

Заголовки параграфов располагают также без абзацного отступа по левому краю, печатают жирным шрифтом (14 пт) Times New Roman. Заголовки пунктов параграфов располагают с абзацным отступом по левому краю, жирным шрифтом (14 пт) Times New Roman.

Расстояние между заголовками параграфов, пунктов и последующим текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм. Разделять название глав, параграфов и пунктов отдельной строкой не рекомендуется.

В заголовках не допускается:

- 1) сокращенное написание наименований;

- 2) переносы слов;
- 3) подчеркивание;
- 4) точка в конце.

Если заголовок состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Все листы должны быть пронумерованы. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания. Все листы работы вместе с приложениями следует аккуратно подшить с папку-скоросшиватель.

Оформление иллюстраций

Курсовую работу рекомендуется иллюстрировать графическими материалами (схемами, графиками, диаграммами). Рисунки должны размещаться сразу после ссылки на них в тексте или на следующей странице и таким образом, чтобы их можно было рассматривать без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке. Рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах главы, например: «Рисунок 1.3» (третий рисунок первой главы). В случае если рисунок, диаграмма, схема или график громоздкий, то его можно представить меньшим размером шрифта и одинарным межстрочным интервалом.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми помещены иллюстрации. Не следует оформлять ссылки как самостоятельные фразы, в которых лишь повторяется то, что содержится в подписи. В том месте, где речь идет о теме, связанной с иллюстрацией, и где читателя нужно отослать к ней, помещают ссылку либо в виде заключенного в круглые скобки выражения «(2.3)», либо в виде оборота типа: «как это видно на рисунке 2.3» или «как это видно из рисунка 2.3».

Иллюстрацию следует выполнить на одной странице. Если она на одной странице не помещается, то можно разместить ее на альбомном расположении листа. Допускается уменьшение размера шрифта (12 пункт) и межстрочного интервала (1,0 пункт), в случае если иллюстрация, график, схема не размещаются на одной странице.

Оформление таблиц

Цифровой материал, помещенный в работе, рекомендуется оформлять в виде таблицы. Названия таблиц должны быть краткими и полностью отражать их содержание. Название следует помещать над таблицей с левого края листа без абзацного отступа. Перед названием таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером (без знака №). В конце названия таблицы точка не ставится.

Таблицы могут нумероваться последовательно в сквозном порядке, могут нумероваться в пределах главы. Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте. Если вся таблица не умещается под текстом абзаца, в котором дана впервые ссылка на нее, то ее помещают в начале следующей странице. На оставшемся месте помещают основной текст.

Размер шрифта и межстрочного интервала таблиц не должен отличаться от размера шрифта и интервала от основного текста. Допускается уменьшение размера шрифта (12 пункт) и межстрочного интервала (1,0 пункт) в случае если таблица не размещается на одной странице. Громоздкие таблицы можно выносить в приложения курсовой работы с обязательной ссылкой на нее в основном тексте. Например: «Показатели финансовой устойчивости ООО «Алма» приведены в Приложении 6». В этом случае таблицу не нумеруют, она оформляется как приложение.

Если таблица велика и возникает необходимость ее переноса на следующую страницу, то наименование граф не следует повторять. В этом случае необходимо пронумеровать графы и повторить только их нумерацию на следующей странице. Название таблицы не повторяют, над ней размещают слова «Продолжение таблицы» с указанием номера. Если таблица не будет переноситься на следующую страницу, то нумерация граф не планируется.

Единица измерения, общая для всех показателей строки, указывается в соответствующей строке таблицы после наименования показателя и отделяется от него запятой. Единица измерения, общая для всех показателей графы, указывается в заголовках и подзаголовках соответствующих граф после их наименования и также отделяется запятой.

Если цифровые данные в графах или строках таблицы выражены в различных единицах измерения, то они указываются в наименовании каждой графы или в соответствующей строке таблицы после каждого показателя. После наименования графы или показателя перед обозначением единицы измерения следует ставить запятую.

Заголовки граф и строк следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение.

Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, именительном падеже, без выделения жирным шрифтом. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят. Заголовки граф печатают по центру без абзадного отступа. Центрируются в таблицах только цифровые данные в графах, показатели, текст в графах записывают без абзадного отступа с выравниванием текста по ширине.

При отсутствии данных в графах необходимо ставить прочерк (тире). Дробные числа должны приводиться в виде десятичных дробей. Цифры в графах таблиц должны проставляться так, чтобы разряды чисел по всей графе были расположены один под другим. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех величин. Не рекомендуется сводить в таблицу лишь одну строку, из которой используются два-три числа.

Не допускается в таблице рядом с числовыми значениями величин писать: «более», «не более», «менее», «не менее», «в пределах» и другие ограничительные слова. Не допускается сокращение слов в таблицах, за

исключением общепринятых сокращений (тыс. руб., млн руб., кг, т, ед., шт. и т. д.).

При ссылке в тексте, приложении к таблице слово «таблица» следует писать полностью (*например*: таблица 3.1). В повторных ссылках на таблицы следует указывать слово «смотри» (*например*: смотри таблицу 9).

Графу «Леп/п» в таблицу не включают, так же как и не применяют порядковые номера показателей. Не допускается включать в таблицу отдельную графу «Единица измерения».

Написание формул

Формулы и уравнения рекомендуется выделять из текста в отдельную строку. Формулы оформляются с помощью компьютерного редактора формул.

Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулы, должна быть приведена непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Слово «где» пишут без абзадного отступа. В конце расшифровки значение каждого символа дают через запятую, а его размерность – сокращенно.

Если текст работы содержит ряд формул, то их нумеруют арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах параграфов глав. Номер указывают с правой стороны листа на уровне формулы в круглых скобках. Между формулой и номером ставится запятая, в случае если указывается расшифровка символов. Если расшифровка символов формул была дана ранее и в новой формуле они применяются, то между формулой и номером ставится точка.

Пример оформления формул приведен ниже:

Определить точку безубыточности в количественном выражении можно используя следующую формулу:

$$KO_A = \frac{BP}{A}, \quad (2)$$

где KO_A — коэффициент оборачиваемости (в оборотах);

BP — выручка от реализации продукции, работ, услуг (тыс. руб.);

A — средняя величина оборотного капитала (тыс. руб.)

Сноски, ссылки и примечания

Для подтверждения достоверности, обоснования или дополнения отдельных положений в работе могут быть использованы цитаты — дословное воспроизведение части первоисточника. Для цитирования необходимо брать такой отрывок из первоисточника, который содержит ясную, логически законченную мысль. Необходимо выполнять следующие правила оформления цитат:

- а) все цитаты заключаются в кавычки;
- б) цитата в конце предложения должна начинаться с прописной буквы, даже если первое цитируемое слово в источнике напечатано со строчной;
- в) в цитатах сохраняются те же знаки препинания, которые даны в цитируемом источнике;
- г) если предложение цитируется не полностью, то вместо опущенного текста перед началом цитируемого предложения, внутри его или в конце ставится многоточие (...).

На все приведенные в тексте цитаты, а также упомянутые цифры, факты и примеры должны быть сделаны ссылки. Основную часть ссылок должна содержать теоретическая глава. При отсутствии ссылок работа к защите не допускается.

Ссылки на использованные источники в курсовой работе следует приводить в квадратных скобках, в которых указывают порядковый номер источника литературы по списку использованных источников литературы и номер страницы, с которой взята цитата. *Например:* [2], с. 115] или [13, с. 85-86].

Сноски в тексте располагают в конце той страницы, на которой находятся поясняемые данные, слово, символ или фраза, и отделяют от текста короткой тонкой горизонтальной линией с левой стороны листа. Размер шрифта сноски должен быть меньше на 2 пт основного текста. Межстрочный интервал в сносках также должен быть меньше, чем в основном тексте. Сноски обозначаются различными надстрочными знаками:

- 1) арабскими цифрами — порядковыми номерами на уровне верхней линии шрифта (*например: финансовая устойчивость¹⁰*);
- 2) звездочкой (не более четырех) (*например: Q_{кр}**).

Сноски нумеруются сквозной нумерацией в пределах всей курсовой работы.

Перечисления

Перечисления в тексте пишутся с абзацного отступа в пять знаков. Перечисления бывают двух видов: внутриабзачными и с элементами-абзацами.

Обозначения элементов перечня зависят от их значимости и сложности. В простых случаях перечисления могут писаться в подбор, т. е. в строку. В данном случае используют запятую или точку с запятой.

Когда требуется акцентировать внимание на каждом элементе перечня или элементы состоят из многих слов, предложенной, используют абзацный отступ. Для обозначения абзаца используют:

- дефис или тире;
- арабские цифры с точкой или скобкой;
- строчные буквы со скобкой.

После абзацев-элементов перечня ставят знаки препинания:

1) запятая — если текст простой или внутри него нет знаков препинания, а в качестве обозначения используются номер-цифра со скобкой, строчная буква со скобкой. Однако возможно в данном случае использование точки с запятой;

2) точка с запятой — если элементы развернуты, со знаками препинания внутри, обозначены номером-цифрой со скобкой, строчной буквой со скобкой, знаком выделения;

3) точка — если элементы обозначены номером-цифрой с точкой.

Абзацы перечня начинают с прописной буквы, если:

- элемент перечня обозначен номером-цифрой с точкой после нее и в конце абзаца;
- текст перечня делится на предложения, разделенные точкой.

В остальных случаях абзацы перечня начинаются со строчной буквы.

Список использованных источников (ГОСТ 7.1-2003)

В конце курсовой работы приводится список источников, использованных при ее написании, и на которые в тексте есть соответствующие ссылки. Список составляют на отдельном листе. Заголовок пишется, как и наименование глав, прописными буквами. Этот список нумеруют арабскими цифрами с точкой и составляют в такой последовательности: официальные документы (Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы, подзаконные акты), материалы сессий, конференций в хронологическом порядке, далее по алфавиту остальные источники (книги, брошюры, сборники, статьи и т. д.).

Не рекомендуется включать в библиографический список энциклопедии, справочники, научно-популярные книги. Если есть необходимость в использовании таких изданий, то следует привести их в подстрочных сносках в тексте работы.

Структура библиографического описания включает в себя следующие элементы: фамилия и инициалы автора, заглавие, издание (кроме первого), под чьей редакцией, том, часть, выпуск, место издания, издательство, год, общее количество страниц издания. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии.

Заглавие книги, статьи следует приводить в том виде, в каком оно дано на титульном листе. Наименование места издания необходимо приводить в именительном падеже. Допускается сокращенное название следующих городов: Москва (М.), Санкт-Петербург (СПб.), Ростов-на-Дону (Ростов н/Д), Нижний Новгород (Н. Новгород).

Оформление приложений

Приложения оформляют как продолжение работы со сквозной нумерацией страниц.

Каждое приложение начинается с новой страницы с указанием в правом углу слова «Приложение» с указанием его номера без знака «№» или соответствующей буквой. *Например:* Приложение 5 или Приложение В. В случае если одно приложение занимает более одной страницы, то пишется с правом верхнем углу «Продолжение Приложения».

Приложения нумеруют или обозначают арабскими цифрами или заглавными буквами русского алфавита, начиная с буквы А, за исключением букв Ё, З, И, О, Ч Ъ, Ы Ь.

Приложение должно иметь тематический заголовок, который пишется по центру страницы жирным шрифтом размером 14 пт гарнитурой Times New Roman. Приложения располагают и нумеруют в порядке появления на них ссылок в тексте работы.

Если в качестве приложения используется документ, имеющий самостоятельное значение (бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, приложения к бухгалтерским балансам, финансовые планы), его вкладывают в работу в оригинале или копии с оригинала.

4 Порядок представления на проверку и защиты курсовой работы

Курсовая работа должна соответствовать следующим требованиям:

- быть выполненной на достаточном теоретическом уровне;
- включать анализ эмпирического материала;
- основываться на результатах самостоятельного исследования;
- иметь обязательные самостоятельные выводы после каждой

главы и в заключении курсовой работы;

- иметь необходимый объем;
- быть оформленной по стандарту и выполненной в указанные сроки.

Работа над темой состоит из трех этапов: подготовительного, рабочего и заключительного.

На подготовительном этапе студент:

- определяет цель, задачи, структуру и методы исследования;
- осуществляет поиск теоретической и эмпирической информации

(работа с каталогами, составление списка литературы, работа с научной литературой, выписки, тезисы, конспектирование важного и интересного материала, разработка программы и инструментария исследования) и определяет ее объем;

- тщательно систематизирует отобранный материал, изучает его и подготавливает краткую историографию проблемы исследования;
- составляет план курсовой работы.

На рабочем этапе студент:

- выполняет черновой вариант работы и высказывает свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- работает над выводами по параграфам и главам;
- оформляет научно-справочный аппарат работы (сквозные ссылки, список литературы).

На заключительном этапе студент:

- исправляет работу и соответствии с замечаниями научного руководителя;
- выполняет окончательный вариант работы с учетом требований научного оформления;
- представляет работу научному руководителю на отзыв;
- сдает курсовую работу на защиту.

Процесс работы выстраивается в соответствии с календарным планом:

- последний месяц семестра, предшествующего по учебному плану курсовой работе – выбор объекта исследования курсовой работы и ее предварительное обсуждение с руководителем;

– первый месяц семестра – поиск, подбор, систематизация и анализ материалов по теме курсовой работы, составление плана курсовой работы и обсуждение его с руководителем;

– второй месяц семестра – написание чернового варианта курсовой работы;

– третий месяц семестра – подготовка окончательного варианта курсовой работы;

– четвертый месяц семестра – представление курсовой работы на проверку руководителю и ее защита.

В зависимости от индивидуальных особенностей студента, уровня его теоретической подготовки и общей исследовательской культуры работа может быть выполнена в более короткие сроки.

Законченная курсовая работа представляется на кафедру для проверки в сроки, согласованные с руководителем, и должна быть зарегистрирована в журнале регистрации курсовых работ (проектов) на кафедре. Дата сдачи курсовой работы на проверку проставляется на титульном листе.

В течение 10 дней после сдачи на кафедру курсовой работы студент должен вынести результат проверки и день защиты работы (с грифом преподавателя на титульном листе – «к защите»). Если курсовая работа направляется на дополнительную работу в соответствии с замечаниями преподавателя либо на корректировку, то студент сохраняет все записи преподавателя о характере замечаний и предлагает свой ответ во время последующей защиты работы в устной или письменной форме. Курсовая работа должна быть защищена до сдачи экзамена по соответствующей учебной дисциплине.

По результатам проверки курсовой работы руководитель заполняет отзыв на курсовую работу, который содержит в себе информацию о качестве выполнения курсовой работы; положительных сторонах исследования; выявленные недостатки и замечания, которые следует устранить; качество оформления и степени готовности курсовой работы к защите (также проставляется на титульном листе).

Порядок проведения защиты курсовой работы

Курсовая работа допускается к защите при условии законченного оформления, допуска руководителя и наличия отзыва на курсовую работу. Защита курсовых работ должна быть проведена до начала экзаменационной сессии.

Защита курсовых работ проводится в установленное время в виде публичного выступления студента – защиты. В зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку проставляется полученная на защите оценка.

Непосредственная подготовка к защите курсовой работы сводится к написанию тезисов доклада. На доклад по материалам проведенных научных изысканий отводится не более 5–7 минут. Рекомендуется такая последовательность изложения:

1) тема курсовой работы (проекта);

2) постановка задачи и проблематики;

3) анализ состояния изучаемого вопроса;

4) обоснование и принятие решений по теме курсовой работы;

5) выводы и предложения по результатам исследований.

По результатам защиты оценка курсовой работы осуществляется по традиционной пятибалльной системе: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно».

Отлично. Работа выполнена самостоятельно в соответствии с заданием и в полном объеме, полученные результаты интерпретированы применительно к исследуемому объекту, основные положения работы освещены в докладе, ответы на вопросы удовлетворяют руководителя, качество оформления курсовой работы отвечает предъявляемым требованиям.

Хорошо. Основанием для снижения оценки может служить нечеткое представление сущности и результатов исследований на защите, или затруднения при ответах на вопросы, или недостаточный уровень качества оформления текстовой части и иллюстративных материалов, или отсутствие последних.

Удовлетворительно. Дополнительное снижение оценки может быть вызвано выполнением работы в целом или отдельных глав и параграфов не в полном объеме, или неспособностью студента правильно интерпретировать полученные результаты, или неверными ответами на вопросы по существу проделанной работы.

Неудовлетворительно. Выставление этой оценки осуществляется при несамостоятельном выполнении работы, или при неспособностях студента пояснить ее основные положения, или в случае фальсификации результатов, или установленного плагиата.

Критериями оценки курсовой работы являются:

– актуальность и степень разработанности темы;

– творческий подход и самостоятельность в анализе, обобщениях и выводах;

– полнота охвата первоисточников и исследовательской литературы;

– уровень овладения методикой исследования;

– научная обоснованность и аргументированность обобщений, выводов и рекомендаций;

– научный стиль изложения;

– соблюдение всех требований к оформлению курсовой работы и сроков ее исполнения.

Приложение 1

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Активные операции коммерческого банка и особенности их развития на современном этапе
2. Активные операции кредитных организаций: анализ и доходность
3. Активы коммерческого банка - анализ качества их структуры
4. Анализ баланса современного коммерческого банка и пути его совершенствования
5. Анализ вероятности кредитного риска при кредитовании физических лиц
6. Анализ вкладов физических лиц как источника формирования ресурсной базы коммерческого банка
7. Комплексный анализ деятельности кредитной организации (на основе публикуемой отчетности)
8. Анализ деятельности кредитной организации по консолидированному балансу
9. Анализ доходности банковских продуктов
10. Анализ затрат банка и методы их оптимизации
11. Анализ и оценка доходов и расходов коммерческого банка
12. Анализ и оценка состояния ликвидности кредитной организации
13. Анализ и оценка ссудной задолженности банка (на примере)
14. Анализ и оценка устойчивости ресурсной базы кредитной организации
15. Анализ и оценка эффективности кредитования клиентов коммерческого банка
16. Анализ документарных операций коммерческого банка
17. Анализ кредитных операций коммерческого банка
18. Анализ лизинговых операций в коммерческом банке
19. Анализ операций доверительного управления коммерческого банка
20. Анализ операций коммерческого банка с векселями
21. Анализ операций коммерческого банка с иностранной валютой
22. Анализ операций коммерческого банка с ценными бумагами
23. Анализ привлеченных и размещенных средств коммерческого банка
24. Анализ срочных операций коммерческого банка
25. Анализ факторинговых операций в коммерческом банке
26. Анализ имущественного положения предприятия - заемщика
27. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании физических лиц)
28. Анализ информационной базы для управления рисками (при кредитовании юридических лиц)
29. Анализ ипотечных программ кредитования населения
30. Анализ использования залога в практике кредитной организации
31. Анализ качества активов кредитной организации
32. Анализ клиентской базы кредитной организации
33. Анализ кредитного портфеля (на примере)
34. Анализ кредитного потенциала коммерческих банков
35. Анализ кредитного риска при потребительском кредитовании
36. Анализ кредитных продуктов коммерческого банка
37. Анализ кредитных рисков коммерческих банков
38. Анализ кредитования малого бизнеса
39. Анализ кредитоспособности заемщика – физические лица
40. Анализ кредитоспособности заемщика – юридические лица
41. Анализ оснований для проведения принудительной или добровольной ликвидации банка
42. Анализ платежного оборота коммерческого банка
43. Анализ различий между функциями банковских и небанковских кредитных организаций
44. Анализ современных форм пассивных операций коммерческих банков
45. Анализ структуры депозитов коммерческого банка
46. Анализ структуры пассивов коммерческого банка
47. Анализ финансового состояния коммерческого банка
48. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации
49. Анализ эффективности использования пластиковых карт
50. Индивидуальная тема

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Риск-менеджмент в финансово-кредитных организациях

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

До начала изучения дисциплины «Риск – менеджмент в финансово – кредитных организациях» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы изучаемой дисциплины (далее - РПД), а именно: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Необходимо проверить наличие индивидуального доступа к материалам дисциплины в системе дистанционного обучения (далее СДО). Изучить находящиеся в доступе материалы, объявления и требования.

Дисциплина предполагает лекционные и практические занятия студентов. Для успешного усвоения теоретического материала и приобретения практических навыков необходимо регулярно посещать лекции (вне зависимости от формата их проведения), активно работать на практических занятиях, перечитывать лекционный материал, значительное внимание уделять самостоятельному изучению дисциплины. Поэтому, важным условием успешного освоения дисциплины обучающимися является создание оптимальной системы тайм-менеджмента, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после изучения соответствующей темы лекционного курса. Это способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Наиболее важная часть теоретического материала рассматривается в рамках лекций. Однако, небольшое количество часов, выделенное учебным планом на лекционные занятия, обосновывает необходимость самостоятельного изучения теоретических аспектов дисциплины.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия в рамках тем, предусмотренных РПД, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия, вместе с тем, четко формулирует и указывает на самостоятельную работу. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер в форме «вопрос-ответ» или мини дискуссии. Вопросы для мини дискуссий могут быть сформулированы преподавателем заранее, тогда студенты готовят свои аргументы

еще до лекционного занятия. Дискуссии могут возникать и в процессе лекции. А так же студенты сами могут готовить к конкретной теме лекционного занятия свои вопросы, имеющие для них практической и (или) научный интерес.

Для подготовки к лекциям (или в рамках самостоятельной работы после изучения темы на лекционном занятии) преподаватель может рекомендовать изучения учебной, научной литературы, статей, или официальных сайтов. При работе с данными источниками обучающимся рекомендуется вести конспект, для обеспечения систематизации материала.

В СДО студентам доступны презентационные материалы по темам лекционных занятий в рамках дисциплины. Для оптимизации процесса обучения, студенты могут пользоваться этими презентациями на лекционных занятиях, оставляя собственные пометки (комментарии, уточнения), которые помогут им в последующем подготовиться к практическим занятиям и промежуточной аттестации.

Студентам целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов (в дополнение в общепринятым сокращениям). Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическими знаниями.

3. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений, навыков и защиты выдвигаемых положений, приобретения практических навыков решения задач, разбора кейсов, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. Практическое занятие – это занятие, проводимое под руководством преподавателя в учебной аудитории (или онлайн), направленное на углубление научно – теоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной, индивидуальной и групповой работы. В процессе таких занятий вырабатываются практические умения. Перед практическим занятием следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу, обращая внимание на практическое применение теории и на методику решения типовых задач. На практическом занятии главное – уяснить связь решаемых задач с теоретическими положениями. Логическая связь лекций и практических занятий заключается в том, что информация, полученная на лекции, в процессе самостоятельной работы на практическом занятии осмысливается и перерабатывается, при помощи

преподавателя анализируется до мельчайших подробностей, после чего прочно усваивается.

В рамках практически х занятий предусмотрены следующие формы работ:

- тестирование

В тесте проверяется знание теоретического материала. Тестовые задания могут иметь как закрытый (варианты ответов предложены для выбора правильного), так и открытый характер (ответ должен вписать студент). Тесты могут проводиться как в аудиторных (бумажный формат), так и в СДО.

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
9-10 / 90% и более	Отлично
7-8 / 70%-80%	Хорошо
5-6 / 50%-60%	Удовлетворительно
менее 5 / 50%	Неудовлетворительно

- решение практико – ориентированных кейсов и задач

позволяют оценить уровень освоения теоретического материала, сформированности аналитических способностей, навыков вынесения собственных обоснованных предложений. Кейсы предполагают достаточно большой объем информации, который нужно изучить для ответа на вопросы, так же возможны собственные расчеты студента, поэтому сами кейсы предоставляются заранее и на практических занятиях происходит только обсуждение полученных результатов по принципу битвы аргументов разных студентов. Решавших один и то же кейс (или маленьких групп студентов). Принципиально важно, чтобы условия задач и кейсов содержали только самую актуальную и ценную с практической точки зрения информацию, поэтому содержание актуализируется преподавателем не только до начала очередного учебного года, но и перед каждым практическим занятием (при необходимости). При формировании содержания задач и кейсов преподавателем используется действующее законодательство, а так же актуальный опыт финансово – кредитных организаций, который может быть обобщен с использованием информации с официальных сайтов соответствующей организации.

Список расчетных задач представлен в источнике:

Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467233>

Шкала оценивания

Критерии оценки качества решения задачи и кейсов	Балл
--	------

Задача решена полностью, с учетом исчерпывающего и необходимого количества данных, все выводы обоснованы, подтверждены не только знанием теоретического материала, но и знанием текущих актуальных тенденций в финансовой сфере.	Отлично
Задача решена полностью, с учетом исчерпывающего и необходимого количества данных, все выводы обоснованы, подтверждены не только знанием теоретического материала, но и знанием текущих актуальных тенденций в финансовой сфере, однако допущены отдельные неточности.	Хорошо
Задача решена не полностью, не все выводы обоснованы и логичны, допущены ошибки в подтверждении, продемонстрировано недостаточное знание теоретического материала, текущих актуальных тенденций в финансовой сфере.	Удовлетворительно
Ответа на поставленные в задаче (кейсе) вопросов нет.	Неудовлетворительно

- доклады студентов

в рамках каждой изучаемой темы обучающиеся получают темы докладов (исследований), которые могут изучить в рамках самостоятельной работы и представить результаты своего исследования на занятии. Все темы носят актуальный и практико – ориентированный характер, предполагают аналитическую работу студенты в рамках подготовки к выступлению с докладом. Доклады на практических занятиях должны сопровождаться презентациями, выполненными в Power Point, Canva или т.д. программах. Обычно время на доклад не превышает 10-15 минут, после чего обязательно должно следовать обсуждение основных выводов выступающего, поиска слабых и сильных сторон, а так же оценки выявленных тенденций (сформулированных выводов) для различных категорий стейкхолдеров. В этом случае именно комплексная оценка рассматриваемых тем имеет наибольшее практическое значение.

Темы

1. Практика внедрения риск-менеджмента на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
2. Практика управления кредитным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).

3. Практика управления операционным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
4. Практика управления рыночным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
5. Особенности риск-менеджмента в кризисный период на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
6. ESG банкинг в России.

Шкала оценивания

Критерии оценки доклада	Балл
Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Отлично
Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся не всегда свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне, но допускает отдельные неточности. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Хорошо
Содержание доклада в основном соответствует выбранной теме. Тема полностью не раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом, содержащая отдельные ошибки. Не вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена небрежно. В ходе доклада обучающийся не владеет информацией свободно,	Удовлетворительно

отвечает на вопросы неполно, с ошибками. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	
Доклад не сделан. Доклад сделан, но тема не раскрыта. Доклад не сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Неудовлетворительно

4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умений самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и реферирования доступной научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
- изучения учебной и научной литературы; - изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных базах данных);
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения задач, кейсов;
- подготовку к докладам на практических занятиях;
- подготовку к прохождению промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа оценивается в рамках:

- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
- практических занятий путем тестирования, оценки участия в дискуссиях, представлении докладов;
- промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГТУ <https://virtual.ulstu.ru/>
2. Научная библиотека УлГТУ <http://lib.ulstu.ru/>
3. ЭБС Юрайт <https://urait.ru/>
4. Росстат <https://rosstat.gov.ru/>
5. База данных «Статистические показатели банковского сектора РФ» ЦБ РФ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (включая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>
7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
8. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
- 9.РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>
10. Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер версия 3.3».

5. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другими источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к мини-дискуссиям на лекционных занятиях, опросу, участию в обсуждении на практических занятиях, тестированию, докладам, промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Обучающийся может использовать любую другую литературу, кроме рекомендованной в РПД, размещенную в доступных электронных библиотечных системах (далее ЭБС) и или библиотеке вуза. Высокий динамизм пополнения ЭБС приводит к тому, что в течение семестра изучения дисциплины могут появляться очень интересные с теоретической и практической точки зрения новые издания, которые не были перечислены в РПД.

Так же большое значение следует уделить работе с официальными сайтами финансово – кредитных организаций и контролирующих органов.

Рекомендуемые источники из сети интернет для самостоятельной работы студентов и подготовки исследований, дискуссий

Тематика	Ссылка на источник
Денежно – кредитная политика	
Цели и принципы денежно – кредитной политики	https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles/
Прогнозирование и модельный аппарат	https://www.cbr.ru/dkp/system_gp/

Изменение условий банковского кредитования	https://www.cbr.ru/statistics/dkp/bank_1_ending_terms/
Инфляционные ожидания	https://www.cbr.ru/statistics/ddkp/inflationary_expectations/
Финансовая стабильность	
Обзор финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/finstab/review/
Инструменты обеспечения финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/finstab/instruments/
Макропродуциальное стресс-тестирование	https://www.cbr.ru/finstab/stress_testing/
Доклад ЦБ РФ «Использование больших данных в финансовом секторе и риски финансовой стабильности»	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf
Обзор финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/analytics/finstab/ofs/2_3_q_2021/
Финансовая доступность	https://www.cbr.ru/develop/development_affor/
Стратегия повышения финансовой доступности	https://www.cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/
Развитие финансовых технологий	https://www.cbr.ru/fintech/
ФинТехХаб	https://www.cbr.ru/fintech/fin_hub/
Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 – 2024 гг.	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
Экосистемы: подходы к регулированию (аналитический доклад)	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf
Концепция цифрового рубля	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
Применение облачных технологий на финансовом рынке	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59559/Consultation_Paper_181218.pdf
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ SUPTECH И REGTECH НА ПЕРИОД 2021–	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf

2023 ГОДОВ	
Направления развития регуляторных и надзорных технологий на финансовом рынке	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50667/Consultation_Paper_181016.pdf
Деловая репутация	https://www.cbr.ru/business_reputation/
Сбер	https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/gosa2021/yr-sber-ar20-rus.pdf
Статьи	
Анализ влияния пресс-релизов ЦБ	https://bijournal.hse.ru/data/2021/10/04/1460594093/2.pdf
ИИ и клиенты	https://bijournal.hse.ru/data/2021/07/01/1431516805/3.pdf
Индикаторы цифровой экономики	https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/484533334.pdf
Цифровая экономика 2021	https://issek.hse.ru/news/420475066.html
Базельский комитет	http://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/international/basel/

6. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 2 теоретических вопроса. На подготовку предоставляется 40 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим экзамен. Несмотря на теоретический характер вопросов в ответах должны быть представлены примеры из практики, аналитические, статистические данные, рассмотренные во время практических занятий в семестре. В обязательном порядке предусматриваются дополнительные вопросы преподавателя, которые могут быть, как по вопросам экзаменационного билета, так и по всему курсу в целом.

1. Вопросы к экзамену

1. Понятие, сущность и функции рисков.
2. Понятие риск – менеджмента в финансово – кредитных организациях, цель, задачи.
3. Понятие риск культуры и риск аппетита. Элементы риск-культуры.
4. Классификация рисков и их сущность. «Дерево» типичных банковских рисков.

5. Подходы к управлению рисками в финансово – кредитных организациях. Концепция трех линий защиты в управлении рисками.
5. Процесс управления рисками: этапы, участники.
6. Методы анализа и оценки рисков.
6. Система нормативно – правовых актов, регулирующих деятельность финансово – кредитных организаций.
7. Базельское регулирование.
8. Сущность кредитного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
9. Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом.
10. Инструменты оценки, процессы и методы управления отдельными разновидностями кредитного риска (корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов).
11. Модели количественной оценки кредитного риска и процесс их построения (EL, PD, LGD, EAD).
12. Модели оценки кредитоспособности заемщика.
13. Риск профили и основные компоненты кредитного риска: расчет и мониторинг.
14. Влияние кредитного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления.
15. Сущность операционного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
16. Инструменты оценки, процессы и методы управления операционным риском.
17. Индикаторы операционного риска и VaR по операционному риску.
18. Влияние операционного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
19. Сущность рыночного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
20. Инструменты оценки, процессы и методы управления рыночным риском.
21. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss).
22. Влияние рыночного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
23. Интегрированное управление рисками: понятие и значение, принципы.
24. Реализация простого и сложного подходов к оценке рисков. Требования к моделям оценки, их разработке и валидации.
25. Элементы интегрированного риск-менеджмента.
26. Понятие рентабельности капитала с учетом риска и метрики RAROC.

Шкала оценивания

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики.	Отлично
Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики, однако допускает отдельные не критические неточности.	Хорошо
Обучающийся демонстрирует недостаточное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя, допуская ошибки, не может полностью обосновать свою позицию актуальными примерами из практики.	Удовлетворительно
Обучающийся не демонстрирует владение материалом, терминологией, не отвечает на вопросы преподавателя, не способен обосновать свою позицию актуальными примерами из практики.	Неудовлетворительно

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

В.В. Шеркунов

**ПРОЕКТИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
ДЛЯ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ**
практикум по дисциплине
«Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений»

Ульяновск
УлГТУ
2021

Рекомендовано научно-методической комиссией факультета информационных систем и технологий в качестве практикума.

Шеркунов, Вячеслав Владимирович

Проектирование и разработка информационных систем для принятия кредитных решений: практикум / В.В. Шеркунов. – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 11 с.

Практикум адресован студентам для выполнения и оформления лабораторных работ по дисциплине «Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений». Предоставлены задания, рекомендации и требования к лабораторным работам, разработанные в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Предназначен для студентов, обучающихся по направлению: 38.04.01 «Экономика» (программа Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере)

Работа подготовлена на кафедре «Информационные системы».

© Шеркунов В.В., 2021

83

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
Собеседование по лабораторным работам	4
Экзамен	5
Лабораторная работа №1	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе	6
Лабораторная работа №2	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе	6
Лабораторная работа №3	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе	7
Лабораторная работа №4	7
Контрольные вопросы к лабораторной работе	7
Лабораторная работа №5	7
Контрольные вопросы к лабораторной работе	8
Список используемой литературы	9

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений» является освоение интеллектуальных методов, технологий, инструментов и систем при автоматизации операций принятия кредитных решений.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются:

- формирование навыков управления рисками с применением систем искусственного интеллекта;
- изучение способов и инструментов проведения верификации потенциальных клиентов;
- формирование набора критериев оценки кредитных решений;
- изучение способов формирования интеллектуальных моделей для формирования рекомендаций по кредитным решениям.

Кроме того, в результате изучения дисциплины «Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

Тематический план дисциплины

Раздел 1. Кредитные операции

1.1. Механизмы кредитования.

1.2. Кредитная документация.

1.3. Методы анализа кредитоспособности.

1.4. Кредитная политика

Раздел 2. Системы знаний в принятии кредитных решений

2.1. Модели знаний.

2.2. Методы извлечения знаний.

2.3. Логический вывод.

2.4. Интеллектуальные модели клиентов.

Раздел 3. Интеллектуальные инструменты в принятии кредитных решений

3.1. Источники данных для анализа.

3.2. Методы обработки и интеграции данных.

3.3. Интеллектуальные системы поддержки принятия кредитных решений.

Собеседование по лабораторным работам

Собеседование по выполнению лабораторных работ осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владения, понимания студентом основных методов и методик проектирования, разработки и поддержки информационных систем в задачах автоматизации бизнес-процессов, умения применять на практике полученные знания. Каждое лабораторное задание студент выполняет объемную задачу по конкретной теме с возможностью внесения доработок и изменений. Шкала оценивания имеет вид (таблица П1)

Таблица П1

Оценка	Критерии
Сдано	Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме лабораторной работы, дает правильный алгоритм решения, в конце занятия студент выдает законченную и полностью функционирующую разработку.
Не сдано	Студент в конце занятия выдает не законченную и/или не полностью функционирующую разработку, некорректно отвечает на дополнительные вопросы.

Экзамен

Экзамен по дисциплине проводится в форме ответа на теоретические вопросы билета. Билет содержит два теоретических вопроса, обеспечивающих контроль освоения умений и навыков всех запланированных в ходе изучения дисциплины компетенций. Билет формируется таким образом, чтобы в него комплексные вопросы, контролирующие уровень усвоения всех заявленных дисциплинарных компетенций.

Шкала оценивания имеет вид (таблица П2)

Таблица П2

Оценка	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если студент в полном объеме ответил на оба теоретических вопроса и дал пояснения на ряд дополнительных вопросов
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если студент в полном объеме ответил на один теоретический вопрос, а на второй дал частично верный, но не исчерпывающий ответ и дал пояснения на ряд дополнительных вопросов
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если студент в полном объеме ответил на один из двух теоретических вопросов или дал два частично верных не исчерпывающих ответа. И дал пояснения на ряд дополнительных вопросов.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если студент не смог ответить ни на один из предложенных вопросов

Лабораторная работа №1

Выбор и реализация способа принятия кредитных решений. В процессе работы необходимо:

1. Выбрать способ принятия кредитных решений.
2. Разработать анкету для получения необходимых данных клиента.
3. Провести анализ анкеты по личным данным.
4. Оценить результат анализа анкеты по выбранному способу принятия решения.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Что такое механизм кредитования?
2. Перечислите основные способы принятия кредитных решений.
3. Дайте понятие кредитного скоринга.
4. Дайте понятие кредитной политики.
5. Перечислите основные кредитные документы.

Лабораторная работа №2

Анализ источников данных. В процессе работы необходимо:

1. Осуществить поиск наборов данных с информацией по заемщикам в открытых источниках.
2. Провести анализ найденных данных.
3. Охарактеризовать полученные результаты.
4. Предложить вариант хранения найденных данных в банковской ИС.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Перечислите основные виды источников данных.
2. Перечислите основные виды представления данных.
3. Перечислите виды СУБД.
4. Перечислите форматы и способы хранения данных.
5. Охарактеризуйте инфраструктуру хранения данных в банковском секторе.

Лабораторная работа №3

Формирование базы знаний. Разработка правил и системы знаний для принятия кредитных решений. Для выполнения работы необходимо:

1. Разработать базу знаний, реализующую систему знаний о заемщиках.
2. Разработать систему правил для оценки кредитоспособности заемщиков.
3. Внести данные анкеты из ЛР1 в базу знаний.
4. Осуществить логический вывод на введенных данных.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Что такое база знаний?
2. Перечислите основные модели знаний.
3. Назовите основные способы извлечения знаний.
4. Перечислите инструменты для построения баз знаний.
5. Дайте определение понятию логический вывод.
6. Перечислите инструменты, реализующие логический вывод.

Лабораторная работа №4

Создание модели клиента. Построение модели клиента для возможности применения методов классификации и кластеризации. Для выполнения работы необходимо:

1. Выделить показатели клиентов, по которым можно будет классифицировать возможность кредитоспособности.
2. Выделить показатели, по которым можно будет произвести кластеризацию для определения максимальной суммы кредита.
3. Обобщить выделенные показатели, и создать общую модель клиента.
4. Перевести анкету из ЛР1 в разработанную модель, при необходимости скорректировать анкету и дополнить данные.
5. Разработать базу данных для хранения информации по заданной модели клиента.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Что такое модель?
2. Дайте определение машинного обучения.
3. Дайте определение классификации.
4. Дайте определение кластеризации.
5. Дайте оценку разработанной модели.

Лабораторная работа №5

Реализация инструментальной поддержки принятия кредитных решений. Разработка программного решения анализа кредитоспособности клиентов. Для выполнения работы необходимо:

1. Для модели клиента из ЛР4 разработать модель машинного обучения для оценки кредитоспособности клиентов.
2. Провести обучение модели на данных, полученных в ЛР2.
3. Разработать тестовый набор данных и проверить на нём работу модели.

4. В случае необходимости скорректировать модель клиента и модель оценки, и произвести повторное обучение до момента получения корректных данных.
5. Оценит полученную модель по уровню точности и уровню потерь.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Назовите основные инструменты для реализации машинного обучения.
2. Какие параметры характеризуют качество модели машинного обучения?
3. Перечислите основные этапы машинного обучения.
4. Назовите основные способы машинного обучения.
5. Назовите наборы данных, используемые при обучении моделей.

Список используемой литературы

1. Советов, Б. Я. Моделирование систем: учебник для студентов вузов, обучающихся по инженерно-техническому направлению и специальностям / Советов Б. Я., Яковлев С. А.; С. - Петерб. гос. электротехн. ун-т "ПЭТИ им. В. И. Ульянова-Ленина". - 7-е изд. - Москва: Юрайт, 2014. - 343 с.: ил. Гриф: УМО РФ (10 экз).
2. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии : учебное пособие / М. Ю. Федотова. — Пенза : ПГАУ, 2020. — 262 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/170974> (дата обращения: 09.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. — Москва : РТУ МИРЭА, 2020. — 112 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/163893> (дата обращения: 09.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4. Советов, Б. Я. Моделирование систем. Практикум: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям "Информатика и вычислительная техника" и "Информационные системы" / Советов Б. Я., Яковлев С. А.; С. - Петерб. гос. электротехн. ун-т. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2013. 295 с.: ил. Гриф: МО РФ (10 экз).
5. Похляйко, Александр Федорович. Моделирование процессов и данных с использованием CASE-технологий [Текст]: учебное пособие / Похляйко А. Ф., Горбачев Н. В., Рабов С. В.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Ульяновск: УлГТУ, 2014. - 163 с.: ил. - Доступен также в Интернете <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2014/179.pdf> (25 экз)
6. Афанасьев, Т. В., Афанасьев А.Н. Введение в проектирование систем интеллектуального анализа данных: учебное пособие. – Ульяновск : УлГТУ, 2017. 64 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2017/172.pdf>
7. Прогнозирование временных рядов: нечеткие модели / Т. В. Афанасьева, А. М. Наместникова, Н. Г. Перфильева, А. А. Романов, Н. Г. Ярушанин; под науч. ред. Н.Г. Ярушаниной. – Ульяновск : УлГТУ, 2014. – 145 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2015/192.pdf>
8. Афанасьев, Т. В., Ярушанин Н.Г. Моделирование в задачах анализа свойств систем : учебное пособие. – Ульяновск : УлГТУ, 2019. 114 с.
9. Афанасьева Т. В. Методические рекомендации к выполнению курсового проекта «Аналитика в цифровой экономике». – Ульяновск: УлГТУ. – 2015. <http://venec.ulstu.ru/lib/go.php?id=6732>
10. Ключкин, Владимир Николаевич. Сборник заданий по статистическим методам анализа данных : учебное пособие / В. Н. Ключкин, Ю. Е. Кувайскова, В. А. Алексеева. – Ульяновск : УлГТУ, 2016. – 123 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2016/207.pdf>
11. Эконометрика : учебное пособие / Н. И. Шанченко. – Ульяновск : УлГТУ, 2018. – 136 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2017/374.pdf>
12. Афанасьева Т. В. Применение методов интеллектуального анализа данных и процессов: Лабораторный практикум. [Электронный ресурс]: – Ульяновск : УлГТУ, 2017. <https://virtual.ulstu.ru/extraact/workgroups/group/3813/>
13. Воронина В. В. Теория и практика машинного обучения: учебное пособие /В. В. Воронина и др. – Ульяновск: УлГТУ, 2017. – 290 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2017/191.pdf>

**ПРОЕКТИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
ДЛЯ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ**

практикум к выполнению

лабораторных работ по дисциплине

«Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений»

Автор

Шеркунов Вячеслав Владимирович

УлГУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Северный Вент, д. 32.

УТВЕРЖДАЮ

Декан инженерно – экономического
факультета

«___» _____ 2021 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.В.02 Анализ многомерных данных

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификации выпускника

Магистр

Формы обучения

очная

г. Ульяновск, 2021

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

До начала изучения дисциплины «Анализ многомерных данных» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы изучаемой дисциплины (далее - РПД), а именно: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Необходимо проверить наличие индивидуального доступа к материалам дисциплины в системе дистанционного обучения (далее СДО). Изучить находящиеся в доступе материалы, объявления и требования.

Дисциплина предполагает лекционные и лабораторные занятия студентов. Для успешного усвоения теоретического материала и приобретения практических навыков необходимо регулярно посещать лекции (вне зависимости от формата их проведения), активно работать на лабораторных занятиях, перечитывать лекционный материал, значительное внимание уделять самостоятельному изучению дисциплины. Поэтому, важным условием успешного освоения дисциплины обучающимися является создание оптимальной системы тайм-менеджмента, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Все задания к лабораторным занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после изучения соответствующей темы лекционного курса. Это способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Наиболее важная часть теоретического материала рассматривается в рамках лекций. Однако, небольшое количество часов, выделенное учебным планом на лекционные занятия, обуславливает необходимость самостоятельного изучения теоретических аспектов дисциплины.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия в рамках тем, предусмотренных РПД, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия, вместе с тем, четко формулирует и указывает на самостоятельную работу. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер в форме «вопрос-ответ» или мини дискуссии. Вопросы для мини дискуссий могут быть сформулированы преподавателем заранее, тогда студенты готовят свои аргументы еще до лекционного занятия. Дискуссии могут возникать и в процессе лекции. А так же студенты

сами могут готовить к конкретной теме лекционного занятия свои вопросы, имеющие для них практический и (или) научный интерес.

Для подготовки к лекциям (или в рамках самостоятельной работы после изучения темы на лекционном занятии) преподаватель может рекомендовать изучение учебной, научной литературы, статей, или официальных сайтов. При работе с данными источниками обучающимся рекомендуется вести конспект, для обеспечения систематизации материала.

В СДО студентам доступны презентационные материалы по темам лекционных занятий в рамках дисциплины. Для оптимизации процесса обучения, студенты могут пользоваться этими презентациями на лекционных занятиях, оставляя собственные пометки (комментарии, уточнения), которые помогут им в последующем подготовиться к практическим занятиям и промежуточной аттестации.

Студентам целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов (в дополнение в общепринятым сокращениям). Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическими знаниями.

3. Методические рекомендации по подготовке к лабораторным занятиям

Лабораторные занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений, навыков и защиты выдвигаемых положений, приобретения практических навыков решения задач, разбора кейсов, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. Лабораторное занятие – это занятие, проводимое под руководством преподавателя в учебной аудитории (или онлайн), направленное на углубление научно – теоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной, индивидуальной и групповой работы. В процессе таких занятий вырабатываются практические умения. Перед лабораторным занятием следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу, обращая внимание на практическое применение теории и на методику решения типовых задач. На лабораторном занятии главное – усилить связь решаемых задач с теоретическими положениями. Логическая связь лекций и лабораторных занятий заключается в том, что информация, полученная на лекции, в процессе самостоятельной работы на практическом занятии осмысливается и перерабатывается, при помощи преподавателя анализируется до мельчайших подробностей, после чего прочно усваивается.

В рамках лабораторных занятий предусмотрены собеседования.

Процедура выполнения лабораторных работ и собеседования по ним:

Количество проводимых лабораторных работ в течение всего периода освоения дисциплины	8 работ
Формат представления результатов	Бумажный отчет
Общее количество вопросов для собеседования	4-5 вопросов
Количество основных задаваемых при собеседовании вопросов	3-4 вопроса
Методические рекомендации (при необходимости)	Размещаются в электронной образовательной среде ВУЗа

Примерный перечень вопросов при собеседованиях по лабораторным работам

- 1) Назовите основные критерии классификации данных.
- 2) В чем состоит различие пространственных, временных и пространственно-временных данных?
- 3) Назовите основные типы переменных в зависимости от шкалы измерения.
- 4) Назовите основные числовые характеристики центра группирования количественных данных.
- 5) Какие показатели вариации количественных данных Вы можете назвать? В чем состоит различия между ними?
- 6) Что понимается под точечной и интервальной оценками?
- 7) Какие законы распределения выборочных характеристик используются для получения интервальных оценок?
- 8) Какая зависимость называется корреляционной?
- 9) Какие коэффициенты корреляции Вы знаете? В чем заключается различие между ними?
- 10) Какова цель расчета матрицы коэффициентов парной корреляции?
- 11) Как интерпретируется множественный коэффициент детерминации?
- 12) Какую информацию можно получить, анализируя корреляционное поле?
- 13) Что представляет собой каноническая корреляция и в чем состоит ее отличие от линейных коэффициентов корреляции?
- 14) На какой идее основан метод наименьших квадратов и для какой цели он используется?
- 15) Как интерпретируется значение коэффициента регрессии?
- 16) Перечислите свойства оценок случайных возмущений.
- 17) Каковы свойства МНК-оценок в классической модели линейной регрессии?
- 18) Что характеризуют элементы ковариационной матрицы?
- 19) Какая идея лежит в основе расчета коэффициента множественной детерминации в регрессионном анализе?
- 20) Для решения каких задач регрессионного анализа требуется условие нормальности регрессионных остатков?
- 21) Какова цель проведения компонентного анализа?
- 22) Опишите модель метода главных компонент.

- 23) Что представляют собой собственные векторы и собственные значения корреляционной матрицы, и как они могут быть использованы для получения матрицы весовых коэффициентов?
- 24) Дайте определение квадратичных форм и главных компонент. Укажите главные компоненты для двумерного, трехмерного и конечномерного пространства.
- 25) Как получают и для чего используют матрицы индивидуальных значений главных компонент?
- 26) Каковы свойства ортогональной матрицы собственных векторов в модели метода главных компонент?
- 27) В чем сущность регрессии на главные компоненты?
- 28) В чем состоит основная проблема применимости метода регрессии на главные компоненты?
- 29) Как определить относительный вклад m первых главных компонент в суммарную дисперсию?
- 30) Сколько главных компонент (факторов) следует выделить при снижении размерности признакового пространства?
- 31) Как проинтерпретировать выделенные главные компоненты (факторы)?
- 32) С какой целью проводится кластерный анализ?
- 33) Назовите способы представления информации для проведения кластерного анализа.
- 34) Как можно рассчитать расстояние между объектами (признаками)?
- 35) В каких случаях может быть использовано обычное евклидово расстояние?
- 36) Как можно рассчитать расстояние между объектами, если они представлены дихотомическими признаками?
- 37) Что представляет собой функционал качества разбиения, какова цель его использования?
- 38) Какие иерархические кластер-процедуры Вы знаете?
- 39) В чем состоит различие агломеративных и дивизивных кластер-процедур?
- 40) Что представляет собой дендрограмма, с какой целью она используется?
- 41) В каких случаях требуется нахождение робастных оценок параметров?
- 42) В чем состоит основной недостаток непосредственного применения правила «трех сигм» для выявления аномальных наблюдений?
- 43) Как выявить аномальные наблюдения с помощью критерия Диксона?
- 44) В каком случае критерий Тьюнена — Мура эквивалентен критерию Граббса при выявлении аномальных наблюдений?
- 45) Для чего производят цензурирование выборки?
- 46) Как получить робастные оценки параметров линейной регрессионной модели?

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент правильно выполнил задание работы, продемонстрировал знания теоретического и практического материала	Отлично
Студент правильно выполнил задание работы, продемонстрировал неполные знания теоретического и практического материала	Хорошо
Студент выполнил задание работы, но допустил значительные неточности при выполнении, продемонстрировал неполные знания теоретического и практического материала	Удовлетворительно
Студент неправильно выполнил задание работы, не продемонстрировал знания теоретического и практического материала	Неудовлетворительно

4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умения самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и реферирования доступной научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
 - изучения учебной и научной литературы; - изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных базах данных);
 - проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения задач, кейсов;
 - подготовку к докладам на практических занятиях;
 - подготовку к прохождению промежуточной аттестации.
- Самостоятельная работа оценивается в рамках:
- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
 - лабораторных занятий путем собеседования;
 - выполнения контрольных работ;
 - промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГТУ <https://virtual.ulstu.ru/>
2. Научная библиотека УлГТУ <http://lib.ulstu.ru/>
3. ЭБС Юрайт <https://uralt.ru/>

4. Росстат: <https://rosstat.gov.ru/>

5. База данных «Статистические показатели банковского сектора РФ» ЦБ РФ https://chr.ru/statistics/bank_sector/review/

6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (включая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>

7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/default.asp>

5. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другим источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к мини-дискуссиям на лекционных занятиях, опросу, участию в обсуждении на практических занятиях, тестированию, докладам, промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Обучающийся может использовать любую другую литературу, кроме рекомендованной в РПД, размещенную в доступных электронных библиотечных системах (далее ЭБС) и или библиотеке вуза. Высокий динамизм пополнения ЭБС приводит к тому, что в течение семестра изучения дисциплины могут появляться очень интересные с теоретической и практической точки зрения новые издания, которые не были перечислены в РПД.

6. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Курсовая работа

7

1. Процедура проведения

Этапы проведения КП (КР) с указанием сроков выполнения:

- 1) Выдача задания (3 неделя семестра).
- 2) Ознакомление с темой работы и заданием (4 неделя семестра).
- 3) Изучение теории (5-6 неделя семестра).
- 4) Проведение расчетов, получение выводов (12-13 неделя семестра).
- 5) Оформление пояснительной записки (14-15 неделя семестра).

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи¹

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций	Балл
Выставляется при выполнении работы в полном объеме; оформлении с соблюдением установленных правил; студент свободно владеет теоретическим материалом, безошибочно применяет его при практическом исследовании; применении адекватных методов и алгоритмов для выполнения задания; на все вопросы дает правильные и обоснованные ответы, убедительно защищает свою точку зрения.	Отлично
Выставляется при выполнении работы в полном объеме; оформлении с соблюдением установленных правил; студент твердо владеет теоретическим материалом, может применять его при практическом исследовании; использованы правильные методы и алгоритмы для выполнения задания работы с несущественными неточностями; на большинство вопросов даны правильные ответы, защищает свою точку зрения достаточно обоснованно.	Хорошо
Выставляется при выполнении работы в полном объеме, работа оформлена с соблюдением установленных правил; при выполнении работы без достаточно глубокой проработки вопросов применены правильные методы и алгоритмы для выполнения задания с существенными неточностями; на вопросы отвечает неуверенно или допускает ошибки, неуверенно защищает свою точку зрения.	Удовлетворительно
Выставляется, когда студент не может защитить свои решения, допускает грубые ошибки и некажущие фактов при ответах на поставленные вопросы или не отвечает на них.	Неудовлетворительно

3. Варианты (темы) курсовой работы

Тематика курсовых работ по дисциплине определяется преподавателем кафедры. При этом выбор основывается как на государственном стандарте, так и на направлениях научно-исследовательской и учебно-методической работы.

¹ За несвоевременную сдачу обучающийся может быть наказан штрафом балла.

8

90

актуальных направлениях работы других организаций, деятельность которых связана с разработкой информационного и программного обеспечения.

При разработке тематики возможно предложение решения следующих задач:

- 1) Изучить теоретические основы анализа многомерных данных и составить реферат.
- 2) Провести сбор статистических данных по актуальной проблеме, определить адекватные методы их анализа (включая методы, изученные в курсе) и применить их.
- 3) По всем пунктам сделать выводы и дать практические рекомендации.

Экзамен

1. Процедура проведения

Общее количество вопросов к экзамену (зачету с оценкой)	16 вопросов
Количество вопросов в билете	2 вопроса
Наличие задач в билете	1 задача
Формат проведения	Устно и письменно

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 2 теоретических вопроса и задачу. На подготовку предоставляется 40 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим экзамен, возможна дополнительные вопросы преподавателя как по вопросам экзаменационного билета, так и по всему курсу в целом.

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Обучающийся показал глубокие знания теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его изложил, правильно решена задача	Отлично
Обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, но допустил несущественные неточности в ответе на вопрос / при решении задачи	Хорошо
Обучающийся показал знание только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допустил отдельные неточности в ответе на вопрос / при решении задачи	Удовлетворительно
Обучающийся допустил грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос / при решении задачи	Неудовлетворительно

3. Примерный перечень вопросов к экзамену

- 1) Основные критерии классификации наборов данных и виды классификации.
- 2) Основные числовые характеристики количественных данных.
- 3) Корреляционный анализ взаимосвязи количественных и качественных признаков.
- 4) Методы оценивания параметров регрессии. Оценивание параметров двумерного и множественного уравнения регрессии методом наименьших квадратов.
- 5) Свойства оценок параметров регрессии, полученных методом наименьших квадратов.
- 6) Регрессионные модели с переменной структурой.
- 7) Основные понятия и задачи снижения размерности признакового пространства.
- 8) Метод главных компонент.
- 9) Факторный анализ.
- 10) Многомерное шкалирование.
- 11) Кластерный анализ.
- 12) Дискриминантный анализ.
- 13) Метод канонических корреляций.
- 14) Методы выявления аномальных значений в выборочных данных.
- 15) Методы устойчивого параметрического оценивания.
- 16) Основные подходы к оцениванию параметров при отсутствии информации о законе распределения значений признаков.

4. Примерные варианты задач к экзамену

1. По выборке из 10 наблюдений роста (в см) отцов (X) и их взрослых сыновей (Y), представленной в таблице, найти выборочный коэффициент корреляции и проверить его значимость при $\alpha = 0,05$ (распределение случайных величин X и Y предполагается нормальным):

x_i	180	172	173	169	175	170	179	170	167	174
y_i	186	180	176	171	182	166	182	172	169	177

2. Две группы экспертов проанализировали 12 проектов с точки зрения их эффективности:

Группы экспертов	Номера проектов и присвоенные им баллы											
	№1	№2	№3	№4	№5	№6	№7	№8	№9	№10	№11	№12
Первая	1	3	4	2	5	6	12	7	8	9	10	11
Вторая	2	3	1	4	6	5	9	7	8	10	12	11

Рассчитайте коэффициент Спирмена и сделайте вывод о согласованности мнений экспертов.

3. По данным 15 предприятий отрасли рассчитан коэффициент корреляции $r_{x_1, x_2} = -0,7$ между себестоимостью продукции $x^{(1)}$ и производительностью труда $x^{(2)}$. Требуется:

- а) построить матрицу собственных значений и матрицу факторных нагрузок;
- б) определить дисперсию и относительный вклад первой главной компоненты в общую дисперсию исходных признаков.

4. По выборке из 10 наблюдений роста (в см) отцов (X) и их взрослых сыновей (Y), представленной в таблице, рассчитать оценки параметров линейной регрессии, описывающей зависимость роста сыновей от роста отцов:

x _i	180	172	173	169	175	170	179	170	167	174
y _i	186	180	176	171	182	166	182	172	169	177

Дать интерпретацию полученным результатам.

5. Деятельность 10 промышленных предприятий региона охарактеризована двумя показателями $x^{(1)}$ — общие затраты на рубль товарной продукции и $x^{(2)}$ — фондотдача (см. табл.):

№ предприятия / показатель	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
$x^{(1)}$	0,92	0,72	0,83	0,81	0,82	0,93	0,84	0,89	0,89	0,95
$x^{(2)}$	0,51	0,59	1,03	1,21	0,63	0,68	0,57	1,52	1,04	0,99

Требуется:

- преобразовать предприятия по первой главной компоненте;
- отобразить объекты (предприятия) в пространстве двух главных компонент, отложив по оси ординат значения первого главного фактора, а по оси абсцисс — второго;
- дать интерпретацию полученным результатам.

6. Дана информация по шести объектам, каждый из которых характеризуется двумя признаками:

Номер объекта (i)	1	2	3	4	5	6
x_{i1}	5	6	5	10	11	10
x_{i2}	10	12	13	9	9	7

Проведите классификацию:

- используя обычное евклидово расстояние и метод «ближайшего соседа»;
- используя обычное евклидово расстояние и метод «дальнего соседа»;
- используя обычное евклидово расстояние и метод «средней связи».

7. По иерархическому агломеративному алгоритму проведите классификацию четырех хозяйств, работа которых характеризуется показателями объема реализованной продукции $x^{(1)}$ — растениеводства и $x^{(2)}$ — животноводства (млн руб./га):

Номер хозяйства (i)	1	2	3	4
x_{i1}	1	7	1	9
x_{i2}	5	9	3	7

Постройте дендрограмму. Для расчета расстояния между объектами используйте взвешенное евклидово расстояние с весами $w_1 = 0,1$; $w_2 = 0,9$, а расстояние между кластерами измерьте по принципу «дальнего соседа».

8. Данные о деятельности четырех фирм по показателям $x^{(1)}$ и $x^{(2)}$ представлены в таблице:

Номер фирмы (i)	1	2	3	4
x_{i1}	2	2	8	10
x_{i2}	3	5	9	7

Рассчитайте:

- расстояние между вторым и четвертым объектами ($d_E(2,4)$), исходя из обычного евклидова расстояния;
- расстояние между первым и третьим объектами ($d_{2E}(1,3)$), исходя из взвешенного евклидова расстояния с весами $w_1 = 0,8$; $w_2 = 0,2$.

9. Расстояния между тремя объектами равны $d_{1,2} = 7,8$; $d_{1,3} = 6,2$; $d_{2,3} = 2,4$. Постройте матрицу расстояний.

10. Дана информация о шести регионах по двум показателям:

Номер региона (i)	1	2	3	4	5	6
x_{i1}	35	31	32	36	30	34
x_{i2}	128	112	123	128	115	122

При решении задачи классификации регионов использован метод k-средних. Координаты первого и второго регионов были взяты в качестве центров группирования. В результате проведения первой итерации алгоритма регионы были разделены на группы следующим образом: I группа — №1, №3, №4, №6; II группа — №2, №5. Проведите вторую и (при необходимости) последующие итерации алгоритма для получения окончательного ответа данной задачи.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические указания для проведения практических занятий по дисциплине «Электронные банковские системы» содержат весь необходимый материал для проведения практических работ, согласно рабочей программе. Приведены цели, задачи, план проведения каждого занятия, в практических занятиях прописаны критерии оценки, источники информации, необходимые для выполнения заданий.

Практические занятия по дисциплине «Электронные банковские системы» направлены на то, чтобы обучающиеся овладели умениями применять полученные знания для практического опыта в организации деятельности электронных банковских систем. Выполнение заданий согласно приведенным рекомендациям способствует: систематизации и закреплению полученных теоретических знаний и практических умений; углублению теоретических знаний в соответствии с заданной темой; формированию умения работать с нормативной банковской документацией; формированию умения анализировать и обобщать факты; развитию творческой инициативы, самостоятельности, организованности обучающихся.

Целью освоения дисциплины «Электронные банковские системы» является формирование у обучающихся комплекса знаний в области теории и практики функционирования электронных банковских систем.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются формирование у обучающихся: знаний: банковские электронные системы и технологии, системы электронных расчетов и концепции развития этих систем;

умений: анализировать работу электронных банковских систем на основе имеющегося опыта работы российских и зарубежных банков, современного законодательства и технологической оснащенности современных коммерческих банков; выбирать системы дистанционного банковского обслуживания в зависимости от потребностей различных категорий клиентов; ориентироваться в юридическом обеспечении электронных расчетов и в международных подходах к созданию электронных платежных систем;

навыков: определять современные тенденции развития банковских электронных услуг; технологий искусственного интеллекта в электронных банковских системах; применять результаты освоения дисциплины в профессиональной деятельности.

В результате изучения дисциплины (модуля) «Электронные банковские системы» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

В результате самостоятельного выполнения практических работ студент должен научиться: использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности электронных банковских систем.

Планируемые результаты обучения по дисциплине «Электронные банковские системы»: ПК-1 (ИД-1 ПК-1, ИД-2 ПК-1).

Общие методические рекомендации

Перед самостоятельным выполнением обучающимися практических работ преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель, содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценивания. При инструктаже на уроке следует раскрыть цель работы; дать соответствующие рекомендации по ее выполнению и оформлению; предупредить о возможных затруднениях и возможных недочетах работы; рекомендовать наиболее целесообразные способы самоконтроля.

Комплект практических занятий

Практическое занятие №1 Тема. Анализ дистанционного банковского обслуживания

Цель – изучить особенности систем дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: продукты и услуги, предлагаемые банком, их преимущества и ценность; основные банковские продукты для частных лиц, особенности продажи банковских продуктов и услуг, основные формы продаж банковских продуктов; политику банка в области продаж банковских продуктов и услуг; условия успешной продажи банковского продукта; этапы продажи банковских продуктов и услуг; отечественный и зарубежный опыт проведения продаж банковских продуктов и услуг; организацию послепродажного обслуживания и сопровождения клиентов;

уметь: выявлять потребности клиентов; определять преимущества банковских продуктов для клиентов; ориентироваться в продуктовой линейке банка; консультировать потенциальных клиентов о банковских продуктах и услугах из продуктовой линейки банка; консультировать клиентов по тарифам банка; выбирать схемы обслуживания, выгодные для клиента в банке;

владеть: навыками анализа систем дистанционного банковского обслуживания клиентов коммерческими банками.

Задание.

1. Внимательно прочитайте текст и ответьте на вопросы, представленные ниже.

«Выделите стадии использования Интернета в деятельности банков».

- Пассивное существование – наличие web-сайта.

- Интегрированный подход, когда банки предлагают банковские услуги с помощью Интернета в дополнение к традиционным услугам в целях удержания клиентов, заинтересованных в новых технологиях.

- Автономный интернет-банк (виртуальный банк), который существует только в сети, создается кредитными институтами или торговыми компаниями и привлекает клиентов с помощью избирательного ценообразования и специализированной информации».

1) На какой стадии использует Интернет исследуемый Вами банк?

2) Дайте определение ДБО и расскажите, какие его виды (с точки зрения используемых технологий) использует банк.

3) Выделите преимущества использования интернет-банкинга для клиента и для банка. Информацию представьте в табличном виде.

Преимущества использования систем интернет-банкинга для кредитных организаций и их клиентов

Преимущества для кредитных организаций	
Преимущества для клиента	

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №2

Тема. Банкомат как элемент электронной системы платежей

Цель - формирование представлений о банкоматах и терминалах в торговых точках.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическую сущность банкоматов и терминалов в торговых точках и их необходимость для национальной платежной системы;

уметь: оценивать окупаемость обслуживания банкоматов и терминалов;

владеть: навыками анализа и оценки операций, проводимых через банкоматы и терминалы с использованием банковских платежных карт.

Задание 1

На основании данных таблиц сравните статьи расходов и доходов от сетевого и зарплатного банкомата. Сделайте выводы.

Наименование статьи	Сетевой банкомат	Банкомат под зарплатный проект
Расходы		
Капитальные затраты	+	+
Приобретение АТМ (автоматизированная кассовая машина)	+	+
Брендирование АТМ	+	+
Затраты на доставку и монтаж АТМ	+	+
Дополнительное оборудование (модемы и т.п.)	+	+
Организация канала связи	+	+
Неоперационные затраты		
Арендная плата	+	+
Оплата связи, электричество	+	+
Страховка	+	+
Инвентаризация	+	+
Обслуживание / ремонт	+	+
Расходные материалы	+	+
Операционные затраты		
Эквайринговая комиссия	+	+
Процессинговые расходы	+	+
Стоимость карт	-	+
Затраты на эти-оповещения	-	+
Доходы		
Комиссия на выдачу средств по чужим картам	+	+
Комиссия от приема платежей	+	+
Комиссия за выдачу валюты	+	-

Комиссия за выдачу средств по своим картам	+	-
Комиссия за зачисление заработной платы	-	+
Доход от остатков на счетах	-	+
Комиссия за годовое обслуживание карты	-	+
Комиссия за эти-оповещения	-	-

Задание 2

Используя нижеприведенную методику расчета окупаемости банкомата и первоначальных инвестиций, приведенных ниже, оцените выполнение банком задачи реализации проекта установки банкомата.

Срок окупаемости рассчитывается в годах как необходимый срок для покрытия всех понесенных единовременных и текущих расходов по проекту.

Начальные инвестиции:

-стоимость сервера – 3800,

-рабочее место администратора –2200,

-рабочее(ие) место(а) для выдачи наличных средств –5100,

-стоимость банкомата(ов) с программным обеспечением –3400,

-пункт(ы) пополнения карточек –44,

-стоимость карточек (стоимость одной карточки*количество карточек по проекту)

-1 200 *236 = 283200,

-стоимость запуска проекта –9700,

Итого начальные инвестиции –367444.

Пирамид расчета (статьи доходов)

Доходы по АТМ, установленному в рамках реализации «зарплатного проекта»	
Доход от размещения свободных ресурсов	Произведение ежемесячного фонда оплаты труда и предполагаемого остатка на карте (в % от ежемесячного ФОТ)
Комиссия банка за обслуживание карт	Произведение количества карт и тарифа за годовое обслуживание, установленного банком
Комиссия за обслуживание по «зарплатному проекту»	Произведение фонда оплаты труда и тарифа банка
Доходы от снятия наличных денежных средств по картам сторонних банков-эмитентов	
Доход от снятия наличных денежных средств по картам сторонних банков	Сумма произведенной доли карт платежной системы Visa International в %, умноженная на ставку Interchange платежной системы Visa и доли карт платежной системы MasterCard Worldwide в %, умноженной на ставку Interchange платежной системы Mastercard, умноженные на среднеемесячное число транзакций в АТМ
Доход от снятия наличных денежных средств по картам банков-эмитентов-членов ОПС (Объединенная расчетная система)	Произведение объема снятия наличных денежных средств по картам, эмитентами которых являются банки-члены ОПС и ставки комиссии за выдачу наличных денежных средств в АТМ, установленной тарифами по операциям с банковскими картами ОПС
Дополнительные доходы	
Доход от приема платежей	Произведение объема операций по платежам через банкомат и средней комиссии получателя платежа
Доход от приема наличных денежных средств в АТМ	Объем денежных средств, внесенных через АТМ, умноженный на комиссию за

	внесение наличных денежных средств через АТМ
Доход от выдачи иностранной валюты через АТМ	Произведение суммы выдачи иностранной валюты в рублях за выдачу иностранной валюты в АТМ

Текущие расходы в месяц:

- начисление процентов на средние остатки на карт-счетах (среднедневные остатки на счетах * процент, начисляемый по остаткам на карт-счетах / 12 * количество карточек) - $1\,468 * 3/12 * 236 = 1,55$;

- аренда площадей, оборудования - 4000;
- заработная плата работников банка, обслуживающих проект - 9600;
- налоги на заработную плату - 1350;
- коммунальные расходы - 6800;
- стоимость сопровождения проекта - 7500.

Итого текущие расходы в месяц - 40581,55.

Порядок расчета (статьи расходов)

Единовременные расходы	
Стоимость банкоматов и программного обеспечения	Расчет по фактической стоимости в зависимости от количества устанавливаемых банкоматов
Стоимость дополнительного оборудования	О фактической стоимости дополнительного оборудования (маршрутизация модемов, источников бесперебойного питания и пр.)
Строительно-монтажные работы	По фактической стоимости
Работы по приобретению и монтажу охранной сигнализации	По фактической стоимости
Расходы по организации канала связи	По фактической стоимости, которая зависит от технических параметров подключения конкретного банкомата
Единовременные расходы по рекламе и брендированию	Включаются по фактической себестоимости. Составляет стоимость изготовления устанавливаемых рекламных вывесок и шрифтов и стоимости согласования их размещения, стоимости на изготовление наклеек на АТМ и логотипов банка
Текущие расходы	
Расходы по инкассации банкоматов	Рассчитываются как произведение стоимости 1 поездки и количества поездок в месяц
Плата за пользование линиями связи	Рассчитывается исходя из ежемесячной стоимости на обслуживание канала связи
Расходы по охранной сигнализации	Включаются по фактической стоимости в случае поставки банкомата на охрану
Расходы на постгарантийное обслуживание АТМ	Включаются по фактической стоимости
Расходные материалы	Включаются по фактической стоимости
Арендная плата за помещение	Включаются по фактической стоимости
Налог на имущество	Рассчитывается как произведение стоимости основных средств (банкоматы и дополнительное оборудование) и ставки налога на имущество
Расходы по изготовлению карт	Произведение количества карт и

7

	себестоимости одной карты, в т.ч. расходы на эмбоссирование
Расходы на Interchange	Рассчитываются как произведение среднего объема операций по платежам через банкомат и доли операций по чужим картам в их общем объеме, умноженные на сумму произведенной доли операций по картам платежной системы Visa International и ставка Interchange Visa и произведение доли операций по картам MasterCard WorldWide и ставки Interchange MasterCard
Отвлечение средств	Рассчитывается как произведение среднемесячных остатков наличных денежных средств в банкомате и ставки рефинансирования ЦБ РФ
SMS Free	Комиссия по обработке финансовых транзакций, рассчитывается как произведение общего числа операций в АТМ банка и коэффициента 0,046 долларов США за операцию
Visa II Free	Комиссия за проведение клиринговых расчетов платежной системы: рассчитывается как произведение суммы количества операций банка по картам банка, картам сторонних эмитентов, банков-эмитентов, входящих в ОРС и платежей в пользу поставщиков услуг через АТМ, умноженная на 0,046 долларов США
Процессинговые расходы	Рассчитывается как произведение себестоимости проведения 1 транзакции в процессинге банка и количества операций
Расходы на страхование	Включаются по фактической величине страховой премии
Текущие расходы на рекламу	Включаются в расчет в части аренды рекламного места и технического обслуживания рекламных щитов

Доходы банка в месяц:

- комиссия за расчетно-кассовое обслуживание предприятия (количество карточек * средний размер заработной платы * процент расчетно-кассового обслуживания) - $236 * 5000 * 1,5 = 1770000$;

- комиссия, отчисляемая торговыми предприятиями (количество карточек * средний размер затрат по одной карточке в ИТС * процент комиссии, взимаемой с ИТС) - $236 * 1\,320 * 2,1 = 654192$;

- комиссия от суммы зарплат, получаемой через ПВН и банкоматы других банков (количество карточек * средний размер снятия наличных в ПВН и банкоматах других банков * процент комиссии за снятие наличных в ПВН и банкоматах других банков) - $236 * 4800 * 3 = 3398400$;

- доход от вложения средневенных остатков на карт-счетах в кредиты (среднедневные остатки на счетах * средний процент по активным операциям на рынке / 12 * количество карточек) - $1468 * 3/12 * 236 = 1,03$;

- доход от процентов за использование овердрафта по карт-счетам - 1530.

Итого доходы банка в месяц - 5824123,03.

Текущий результат = Доходы банка (в месяц) - Текущие расходы банка в месяц = $5824123,03 - 7 = ?$

8

Возмещение стоимости оборудования и картонок (достижение окупаемости проекта по времени) = начальные инвестиции / текущий результат = 307444 / ? = ?

Таким образом, текущий результат составил Тысяч рублей и окупаемость проекта по времени составила 7месяца.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практические занятия №3

Тема. Организация учетно-операционной работы в коммерческом банке

Цель – формирование представлений об особенностях организации учетно-операционной работы в коммерческом банке.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: нормативно-правовую базу регулирования учетно-операционной работы в кредитных организациях;

уметь: ориентироваться в плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций с целью определения составляющих лицевого счета;

владеть: навыками присвоения номера лицевого счета аналитического учета.

Задание 1. Присвоение номера лицевого счета аналитического учета

Номер лицевого счета аналитического учета присваивается в банке каждому объекту учета. Номер лицевого счета состоит из 20 знаков:

A BB BB GTT K DDD LLLL/LLL

где A – номер раздела плана счетов; B – порядковый номер счета первого порядка;

B – порядковый номер второго порядка; G – код валюты; K – ключ; D – номер отделения банка, в котором открывается счет по учету вклад; LLLL/LLL – порядковый номер вкладчика в книге регистрации открытых вкладов, которая ведется в коммерческом банке.

Пример 1. Требуется оформить клиенту открытие лицевого счета.

В этом случае работник банка открывает вкладчику отдельный лицевой счет на балансовом счете 42303 «Депозиты физических лиц на срок от 31 до 90 дней», который подходит соответственно по сроку к заключенному договору вклада. В соответствии с действующими Правилами нумерации лицевых счетов, номер счета аналитического учета по вкладу, будет выглядеть следующим образом:

423 03 810 K 7004 0000648, где цифры и буква будут обозначать следующее:

423 – балансовый счет I-го порядка;

42303 – балансовый счет II-го порядка;

810 – код валюты, в которой открывается счет, в данном случае – рубль;

K – защитный ключ;

7004 – номер отделения банка, в котором открывается счет по учету вклада;

0000648 – порядковый номер вкладчика в книге регистрации открытых вкладов, которая ведется в коммерческом банке.

Пример 2. С юридическим лицом – негосударственной финансовой организацией, отделением Сбербанка 7003 заключен договор на открытие и обслуживание депозитного

счета в иностранной валюте (евро) в сумме 20 000 евро, сроком 300 дней, по ставке 2,5% годовых.

Требуется оформить клиенту открытие лицевого счета.

В данном случае, работник банка открывает клиенту – юридическому лицу, отдельный лицевой счет на балансовом счете II-го порядка 43705 «Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций на срок от 181 дня до 1 года», который подходит соответственно по сроку к заключенному договору депозита. В соответствии с действующими Правилами нумерации лицевых счетов, номер счета аналитического учета по вкладу будет выглядеть следующим образом:

437 05 978 K 7003 0000112, где цифры и буква будут обозначать следующее:

437 – балансовый счет I-го порядка;

43705 – балансовый счет II-го порядка;

978 – код валюты, в которой открывается счет, в данном случае – евро;

K – защитный ключ;

7003 – номер отделения банка, в котором открывается счет по учету данного депозита;

0000112 – порядковый номер клиента в книге регистрации открытых депозитных, которая ведется в коммерческом банке.

Таблица кодов распространенных валют и драгоценных металлов

№	Наименование валюты (драгоценных металлов)	Код валюты (драгоценных металлов)
1.	Доллар США	USD 840
2.	Евро	EUR 978
3.	Фунт стерлингов Великобритании	GBR 826
4.	Японская йена	JPY 392
5.	Швейцарской франк	CHF 756
6.	Российский рубль	RUB 643 (810)*
7.	Китайский юань	CNY 156
8.	Золото	XAU 959
9.	Серебро	XAG 961
10.	Платина	XPT 962
11.	Палладий	XPD 964

*643 код рубля в международных расчетах, для целей бухгалтерского учета используется код 810 рублевых операций.

Задача 1. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета по депозиту до востребования в валюте РФ, открытому физическому лицу в подразделении банка № 3570, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 524.

Задача 2. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета по депозиту сроком до 90 дней в валюте РФ, открытому физическому лицу в подразделении банка № 8530, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 547.

Задача 3. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета по расчетному счету в валюте РФ, открытому негосударственной коммерческой организации в подразделении банка № 1725, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 2833.

Задача 4. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета по кредиту в долларах США, предоставленному физическому лицу – нерезиденту на срок 90 дней в подразделении банка № 0321, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 732.

Задача 5. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета по кредиту в евро, предоставленному юридическому лицу – нерезиденту на срок 180 дней в подразделении банка № 4583, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 205.

Задача 6. Присвойте номер лицевого счета аналитического учета банкомату в валюте РФ, расположенному в подразделении банка № 0890, о чем сделана запись в книге регистрации лицевых счетов № 25.

Задание 2. Расчет контрольного разряда (ключа) в номере лицевого счета

Контрольный разряд (ключ) предназначен для контроля над правильностью введения всех цифр в номере лицевого счета. Контроль осуществляется благодаря тому, что ключ рассчитывается по специальной методике, в которой используют специальные «весовые коэффициенты» - 713 и 3, а также все остальные цифры номера лицевого счета и три последних знака в номере корреспондентского счета банка. При этом изначально ключ имеет значение «0».

Рассмотрим порядок расчета ключа на конкретном примере.

Открыт лицевой счет юридическому лицу 40702 810 0 0000 0000524, последние три цифры номера корреспондентского счета 129. Выписываем все цифры в таком порядке:

129 40702 810 0 0000 0000524.

Подписываем весовой коэффициент 713 под выписанными цифрами:

129 40702 810 0 0000 0000524

713 71371 371 3 7137 1271371

Две стоящие друг под другом цифры перемножаем, из полученных произведений берем только число единиц и складываем, а число десятков отбрасываем. Полученный результат умножаем на коэффициент 3, число единиц из этого произведения и будет составлять ключ.

7 2 27 28 0 21 0 2 24 7 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 15 14 4,

7+2+7+8+1+2+4+7+5+4+4=51,

1*3=3.

Таким образом, ключ равен 3 и номер лицевого счета будет иметь такой вид:

40702 810 3 0000 0000524

Задача 7. Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета 40702 810 0 0000 0000725, если последние три цифры номера корреспондентского счета 125.

Задача 8. Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета 40702 810 0 0000 0004231, если последние три цифры номера корреспондентского счета 225.

Задача 9. Рассчитайте защитный ключ в номере лицевого счета 40802 810 0 0000 0000098, если последние три цифры номера корреспондентского счета 455.

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Цель – формирование представлений об организации межбанковских отношений и проведении расчетов по корреспондентским счетам

В результате освоения темы обучающийся должен:

- знать: систему корреспондентских отношений кредитных организаций, клиринговые расчеты, прямые корреспондентские отношения, валютные расчеты;
- уметь: оценивать клиринговую позицию, итоговое saldo расчетов;
- владеть: навыками осуществления межбанковских расчетов.

Задача 1. Три коммерческих банка (А, В, С) производят взаимные межбанковские расчеты.

За операционный день банк А отправил четыре платежа в банк В на сумму 100 тыс. руб., 150 тыс. руб., 200 тыс. руб. и 300 тыс. руб., а также три платежа в банк С на сумму в 200 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 400 тыс. руб.

Банк В отправил два платежа в банк А на сумму по 100 тыс. руб. каждый и один платеж в банк С на сумму в 450 тыс. руб.

Банк С отправил пять платежей на сумму 100 тыс. руб., 200 тыс. руб., 300 тыс. руб., 400 тыс. руб. и 500 тыс. руб. в банк А, а также три платежа в банк В на сумму 150 тыс. руб., 250 тыс. руб. и 350 тыс. руб.

Требуется:

1. Составить сводную ведомость проведенных операций, заполнив следующую таблицу:

Банк-отправитель Банк-получатель	А	В	С	Итого требований банка
А				
В				
С				
Итого обязательств банка				

Каждую сумму для простоты счета вписывайте в таблицу отдельно.

2. Рассчитать:

- общее количество платежей, произведенных и полученных каждым из банков;
- общую сумму платежей, подлежащих урегулированию каждым банком;
- итоговое saldo расчетов

при условии ведения расчетов:

- на валовой основе;
- на основе двустороннего клиринга при прямых корреспондентских отношениях между банками;
- на основе многостороннего зачета (клиринга) при расчетах через НКО.

Задача 2. Два коммерческих банка – ПАО «Городской банк» и АО «Региональный банк» установили прямые корреспондентские отношения и осуществляют взаимные расчеты в интересах своих клиентов. Остаток на корреспондентском счете ПАО «Городской банк» в АО «Региональный банк» на 19.01.2020 г. составил 220 тыс. руб.

В течение операционного дня 20.01.2020 г. были проведены следующие операции:

1. Зачислены на корреспондентский счет в АО «Региональный банк» средства, поступившие в адрес клиентов ПАО «Городской банк»:

- от ЗАО «Региональный ипотечный комбинат» в оплату за поставленные сырье – 40 700 руб.
- от ООО «Сеть кафе и ресторанов» предоплата за мебель, заказанную у Городского мебельного комбината – 80 000 руб.
- от ЗАО «Региональный дилер» авансовый платеж в соответствии с договором, заключенным с ОАО «Аллея Города».

10

2. Списаны с корреспондентского счета в АО «Региональный банк» средства, поступившие клиентам данного банка:

- Региональному мукомольному комбинату от Городской хлебобулочной за поставленную муку – 10 000 руб.
- Региональной сети магазинов «Дети» от фабрики по производству игрушек «Город-той» – 30 800 руб.
- Региональному больничному комплексу от Городской страховой компании – 80 000 руб.

3. С корреспондентского счета оплачены консультационные услуги, предоставленные АО «Региональный банк» Городскому банку в связи с проведением международных расчетов.

Требуется: открыть счета ДЛОРО и НОСТРО для банков, отразить по счетам указанные операции и вывести остатки по счетам на конец операционного дня 20.01.2020.

Задача 3. Предприятие «АТОН» специализируется в производстве офисной мебели. Оно осуществляет поиск контрагента для поставки заготовок для производства. Выбор осуществляется между следующими предприятиями:

1. ОАО «Система», находится в соседнем регионе и обслуживается банком, не имеющим прямых корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
2. ЗАО «Комплекс», расположено в одном городе с АТОНом и обслуживается банком, не имеющим корреспондентских отношений с банком, обслуживающим АТОН;
3. ОАО «Деревянные изделия», расположено в соседнем городе того же региона и обслуживается банком, установившим прямые корреспондентские отношения с банком АТОНа.

Требуется: указать достоинства и недостатки осуществления межбанковских расчетов при установлении корреспондентских отношений с каждым из предлагаемых контрагентов. Выбрать наиболее приемлемый, с вашей точки зрения, вариант и обосновать свой выбор.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам приведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №5

Тема. Присвоение Банковского идентификационного кода кредитной организации

Цели – изучить особенности присвоения банковского идентификационного кода кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

- знать: назначение банковского идентификационного кода;
- уметь: пользоваться нормативно-правовыми документами по направлению регулирования порядка присвоения банковского идентификационного кода;
- владеть: навыками расшифровки составляющих банковского идентификационного кода, пользования справочником банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации.

Банковский идентификационный код (БИК) – это реквизит, который используют все кредитные организации Российской Федерации. Он предназначен для уточнения и облегчения идентификации конкретного банка в межбанковской сети.

В Российской Федерации кодировку производит Банк России, он же ведет и классификатор БИК. Указание БИК при операциях в российских банковских учреждениях должно производиться в соответствии со справочником БИК, составленным на основании Положения Центробанка российской Федерации № 225-П от 06.05.2003 г. «О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть ЦБ РФ». Порядок составления регулируется Положением Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России» (приложение № 5).

БИК несет зашифрованную информацию о:

- наименовании банковского учреждения;
- его корреспондентском счете;
- принадлежности к тому или иному субъекту РФ;
- подразделению Центрального Банка РФ, осуществившее регистрацию и обслуживающее конкретный банк;

• координаты сведения о дате открытия банка (по номеру отделения, которое оно получило после регистрации).

Совокупность элементов, составляющих БИК, является уникальной в банковской системе РФ. Этот код имеет 9 позиций, каждая из которых обладает собственным значением:



• 1 и 2 знак – обозначает Россию как страну принадлежности банка, по международным стандартам ему соответствует значение «04»;

• 3 и 4 знак несут информацию о месторасположении банка в том или ином регионе РФ; если на месте этих разрядов стоит два нуля, это значит, что, хотя банк и относится к России, он находится за ее пределами;

• 5 и 6 цифра – номер, присвоенный подразделению из расчетной сети Центробанка, ответственному за данное кредитное учреждение (может быть от «00» до «99»);

• 7, 8 и 9 позиция – номер банка внутри расчетной сети ЦБ, где открыт корреспондентский счет кредитной организации (значения от «050» до «999»); три последние цифры корреспондентского счета совпадают с этим номером.

Например, Имеется код БИК 041501787. Попытаемся его расшифровать:

04 – банк относится к Российской Федерации;

15 – обозначает Брянский филиал;

01 – этому коду соответствует подразделение банка «Солидарность» под номером 01 в городе Брянск;

787 – указывает на открытие корреспондентского счета № 30101810900000000787 в Брянском филиале АО «Солидарность».

Задание.

Расшифруйте БИК, используя Справочник банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации Система ГАРАНТ (garant.ru) и Положением Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России».

- 1) 044525202;
- 2) 042202603;
- 3) 044525201;
- 4) 044525823;
- 5) 049706752.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №6

Тема. Национальная платежная система РФ. Зарубежные платежные системы

Цель – формирование представлений о национальной и зарубежной платежных системах и о роли национального регулятора в развитии и управлении платежными системами.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: роль национальной и зарубежной платежных систем, методов управления платежными системами со стороны национальных регуляторов;

уметь: определять принципиальные отличия платежных систем зарубежных стран и возможности их внедрения в деятельность национальной платежной системы;

владеть: навыками оценки статистической и финансовой информации по показателям деятельности национальной платежной системы и прогнозированию ее развития в перспективе.

Задание 1. Сравните существующие в современной экономической литературе подходы к определению понятия «платежная система». Результаты отразите в таблице. Какие общие и особые характеристики национальной платежной системы можно отметить?

Сравнение подходов к определению понятия «платежной системы»

Автор (источник)	Сущность подхода (определение)

Задание 2. Используя данные периодической печати и сети Интернет, сравните особенности российских и международных платежных систем. Заполните таблицу

Сравнение российских и международных платежных систем

Платежные системы	Преимущества	Недостатки
Российские		

Международные

Задание 3. Охарактеризуйте сущность национальной платежной. Дайте определение ее участникам определите их функциональные обязанности. Какие из них, на Ваш взгляд, являются наиболее существенными для национальной платежной системы на современном этапе? Определите сильные и слабые стороны национальной платежной системы.

Задание 4. Используя данные Интернет-сайта www.vizainrussia.ru, проследите динамику развития и внедрения пластиковых карт платежной системы Visa в нашей стране за последние три года.

Задание 5. Используя данные периодической печати и сети Интернет, проанализируйте рынок пластиковых карт в России. Какие платежные системы являются наиболее популярными? Каковы преимущества таких платежных систем?

Задание 6. Ознакомьтесь с основными элементами национальной платежной системы в рамках нового законодательства. Дайте им краткую характеристику. Какое функциональное назначение закреплено в операционной, клиринговой и расчетной инфраструктурах? Какое место в национальной платежной системе занимает процессинговый центр и каковы его функции? Какое место отведено Банку России?

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №7

Тема. Платежная система Банка России

Цель – формирование представлений о национальной и зарубежной платежных системах и о роли национального регулятора в развитии и управлении платежными системами.

В результате освоения темы будущий обучающийся должен:

знать: критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России; порядок взаимодействия между Банком России и участниками платежной системы Банка России; порядок осуществления перевода денежных средств в платежной системе Банка России и применяемые формы безналичных расчетов; порядок осуществления платежного клиринга и расчета; регламент функционирования платежной системы Банка России; порядок взаимодействия платежной системы Банка России с внешними платежными системами;

уметь: пользоваться нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность платежной системы Банка России;

владеть: навыками оценки статистической и финансовой информации по показателям деятельности платежной системы Банка России.

Задание 1. Рассмотрите представленную ниже таблицу. Проанализируйте структуру переводов, проведенных через платежную систему Банка России. Сделайте выводы.

Структура переводов денежных средств, осуществленных через платежную систему Банка России

Годы	Всего переводов денежных средств		В том числе					
	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	кредитные организации (физлица)		клиенты, не являющиеся кредитными организациями		платежи Банка России	
			количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.
2012	1 259,0	1 150 497,4	1 068,0	879 732,6	190,2	95 060,2	0,8	176 704,6
2013	1 341,2	1 224 893,3	1 147,0	955 406,3	193,5	107 350,7	0,7	162 136,6
2014	1 370,6	1 205 179,9	1 176,7	966 305,8	193,1	116 437,1	0,7	122 436,9
2015	1 308,5	1 356 543,2	1 191,1	1 029 011,8	206,8	200 186,5	0,7	119 344,9
2016	1 435,9	1 340 034,2	1 205,9	1 087 212,8	230,4	141 818,8	0,5	111 002,6
2017	1 529,2	1 440 878,1	1 274,3	1 170 174,7	254,2	160 356,9	0,5	110 346,5
2018	1 591,3	1 715 133,0	1 316,6	1 334 798,6	274,2	148 609,1	0,4	231 725,3
2019	1 715,7	1 566 461,4	1 404,8	1 250 872,3	310,6	155 252,5	0,4	160 236,7
2020	1 844,0	1 657 584,7	1 479,4	1 332 393,2	364,3	169 033,8	0,3	156 155,7

Критерии оценивания задания 1:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

2. Тестовые задания

1. Участниками платежной системы Банка России являются:

- организации, которые определены в качестве участников платежной системы;
- любые организации, осуществляющие расчеты на территории России;
- любые организации, осуществляющие расчеты как в России, так и за рубежом.

2.

Банк России осуществляет перевод денежных средств через:

- подразделения Банка России;
- расчетно-кассовые центры;
- верны оба варианта.

3. Является ли Банк России оператором услуг платежной инфраструктуры?

- да;

б)нет.

4. Банк России осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам:

- участников платежной системы Банка России, являющихся клиентами Банка России;
- иных клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы Банка России;
- верны оба варианта.

5. Взаимодействие между Банком России и клиентами Банка России осуществляется с использованием распоряжений:

- в электронном виде;
- на бумажном носителе;
- и в электронном виде и на бумажном носителе.

6. При привлечении Банком России сторонних организаций в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры, порядок взаимодействия между ними определяется:

- договором о сотрудничестве;
- двусторонними договорами;
- договора не заключаются.

7. Банк России осуществляет самостоятельное управление рисками в платежной системе Банка России?

- да;
- нет.

8. Определяет ли Банк России порядок обеспечения защиты информации в платежной системе Банка России для своих клиентов Банка России,

- да, для всех клиентов;
- нет;
- да, за исключением иностранных кредитных организаций.

9. Перевод денежных средств осуществляется через систему:

- банковских электронных срочных платежей (БЭСП);
- интраниционных электронных расчетов (ВЭР);
- межрегиональных электронных расчетов (МЭР);
- сервис срочного перевода;
- сервис несрочного перевода;
- сервис быстрых платежей.

10. В платежной системе Банка России предусматривается ... участие кредитных организаций

- прямое;
- косвенное.

11. Применяется ли приостановление участия кредитных организаций в платежной системе Банка России?

- применяется;
- не применяется.

12. Выберите определение национальной платежной системы:

а) совокупность операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с

законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

б) организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием и исполнение распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств;

в) это системно-значимая платежная система, социально-значимая платежная система, национально значимая платежная система;

г) совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая операторов платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы.

13. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов в форме перевода денежных средств;
- расчетов в форме платежных поручений, платежных требований и платежных ордеров.

14. Платежный клиринг и расчет осуществляются Банком России в период времени, в течение которого Банком России выполняются:

- процедуры приема к исполнению;
- отзыва;
- возврата (аннулирования);
- исполнения распоряжений.

15. Платежная система Банка России функционирует:

- ежедневно, включая выходные и праздничные дни;
- ежедневно, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней;
- еженедельно;
- смешанно.

Критерии оценивания тестового задания:

Количество правильных ответов	Балл
15-13	Отлично
12-10	Хорошо
9-6	Удовлетворительно
< 5	Неудовлетворительно

Практическое задание №1

Закон «О национальной платежной системе»

Цель – ознакомиться с основными положениями нормативного регулирования национальной платежной системы Российской Федерации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа, субъектов национальной платежной системы и требования к их деятельности; требования к организации и функционированию платежных систем;

уметь: пользоваться нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность национальной платежной системы;

владеть: навыками оценки функционирования участников платежной системы в соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе».

Задание 1. На основании ст. 5, 7, 10 ФЗ «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ провести сравнительную оценку переводов денежных средств и переводов электронных средств, заполнив следующую таблицу:

Категория	Переводы денежных средств	Переводы электронных средств
Оператор может предоставлять средства клиенту		
Оператор имеет возможность проводить и выписывать или аннулирование заявки по остатку средств		
Время осуществления перевода		
Поддержка или наличие перевода		
Момент наступления безопасности и неотзывности перевода		
Момент исполнения денежного обязательства платежным переводом		
Обязанность открытия банковского счета у оператора для физических лиц		
Наличие права оператора не осуществлять перевод средств		
Максимально доступный объем средств у клиента		

Задание 2. Изучить главу 3 Федерального закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ и заполнить таблицу:

Субъекты платежной системы

Наименование участника	Организационная форма и особенности лицензирования	Функциональные обязанности
	1) Банк России; 2) Кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств; 3) Внешэкономбанк.	Осуществляет перевод денежных средств между участниками платежной системы
		Осуществляет перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета
Банковский платежный агент	1) Юридическое лицо (за исключением кредитной организации); 2) Индивидуальный предприниматель.	
Банковский платежный субагент		
	1) Кредитная организация; 2) Организация, не являющаяся кредитной организацией; 3) Банк России; 4) Внешэкономбанк.	Отрабатывает правила платежной системы
		Не является самостоятельным участником и представляет совокупность следующих функций: интерактивные, платежно-счетоводные и расчетные

104

Операционный центр	1) Кредитная организация; 2) Организация, не выполняющая кредитной организацией; 3) Банк России; 4) Внешэкономбанк.	
	1) Кредитная организация; 2) Организация, не выполняющая кредитной организацией; 3) Банк России; 4) Внешэкономбанк.	Обеспечивает прием и исполнение распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнении иных действий
		Выступает плательщиком и получателем средств во переводах денежных средств участников платежной системы
Расчетный центр	1) Кредитная организация; 2) Банк России; 3) Внешэкономбанк.	

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; заполнил правильно таблицы; по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; заполнил таблицы с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; заполнил таблицы с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; таблицы не заполнены или заполнены с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №9

Тема. Расчетно-платежные и кассовые операции

Цель – формирование представлений о расчетно-платежных и кассовых операциях банка; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой расчетных и платежных операций и навыков работы с банковской документацией в рамках изучаемой темы.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: сущность расчетно-платежных операций и их виды; понятие платежной системы; структуру платежной системы России; виды банковских счетов и их назначение; порядок проведения банками операций с наличностью;

уметь: различать и понимать понятия «расчеты» и «платежи»; выделять в платежной системе роль Центрального банка; отличать счета, применяемые для расчетно-платежных и кассовых операций в банке;

владеть: навыками работы с нормативно-правовой базой расчетных и платежных операций; навыками открытия банковских счетов; навыками составления выписки по расчетному счету клиента.

Задание 1. Остаток на расчетном счете №40702810038200100567 АО «Фрегат» в Северо-Кавказском банке ПАО «Сбербанк России» на 01.09.15 года составил 75 986,59 руб.

АО «Фрегат» 04.09.15 года совершила следующие операции по своему расчетному счету: - перечислено по платежному поручению №82 за выполненные работы подрядчику ООО «Темп» (БИК 044599743, корсчет 30102810200000000743, р/с 40702810700070025849) – 25 055 руб.;

- получено от покупателя ООО «Мир» (БИК 044525293, корсчет 30102810200000000593, р/с 40702810300070013796) за отгруженную продукцию по платежному поручению №45 - 61 200 руб.;

- получено с расчетного счета по чеку №071550 на командировочные расходы - 32 480 руб.;

- списано с расчетного счета по платежному требованию №6 поставщика ООО «Дельта» (БИК 044525112, корсчет 30102810200000000774, р/с 40702810300100000060) - 48 150,48 руб.

Составьте выписку из лицевого счета клиента.

Задание 3. Торговая организация осуществляет реализацию запасных частей к автомобилям и работает без выходных с 9.00 до 22.00. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (92 дня) составила 2 484 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 1 000 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 356 тыс. руб. Рассчитайте лимит остатка кассы и примите решение о возможности установления лимита остатка кассы в указанной сумме.

Задание 4. Коммерческая фирма с режимом работы с 10.00 до 20.00 без выходных принимает заказы на изготовление шпор. Налично-денежная выручка за последние 3 месяца (91 день) составила 1 092 тыс. руб., выплаты за последние 3 месяца - 532 тыс. руб., из них выплаты на заработную плату - 168 тыс. руб. Рассчитайте лимит остатка кассы.

Задание 5. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

1 Расчет	А Акт подлежащего выполнения должником своего денежного обязательства
2 Платеж	Б Свидетельство проведения операции по счету клиента
3 Безналичные платежи	В Процесс определения размера долга получателя перед поставщиком
4 Наличные платежи	Г Услуги обмена и размена наличных денежных знаков
5 Расчетный счет	Д Могут получать наличные только со своего расчетного/текущего счета
6 Текущий счет	Е Дееспособное население
7 Кассовые операции	Ж Исходная и базовая форма платежей
8 Юридические лица	З Открывается резиденту-юридическому лицу, которое является коммерческой организацией
9 Физические лица	И Производная форма денежных платежей
10 Выписка со счета	К Открывается физическому лицу для совершения расходных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №10

Тема: Технологии безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов

Цель – формирование представлений о технологиях безналичного расчетно-платежного обслуживания клиентов; приобретение навыков работы с нормативно-правовой базой осуществления безналичных расчетов и навыков работы с банковской документацией в рамках изучаемой темы.

В результате освоения темы обучающийся должен:

- знать: принципы организации безналичных расчетов; инструменты безналичных платежей и порядок их применения;
- уметь: оформлять платежные документы;
- владеть навыками работы с нормативно-правовой базой осуществления безналичных расчетов; навыками работы с инструментами безналичных платежей.

Задание 1. Государственное образовательное учреждение (ГОУ) «Банковский колледж» приобретает в книготорговой организации ООО «Знание» учебную литературу на сумму 345 000 руб. Списание со счета в оплату учебной литературы производится 30 октября 2020 года на основании платежного поручения. Входящий остаток по счету – 402 050 руб. Другие операции по счету на указанную дату не совершались.

- а) назовите область применения расчетов платежными поручениями;
- б) укажите максимальный срок действия платежного поручения;
- в) укажите необходимое количество экземпляров платежных поручений и объясните их назначение;
- г) заполните платежное поручение в соответствии с банковскими реквизитами, приведенными в таблице;
- д) составьте выписку из лицевого счета.

Банковские реквизиты организации

Наименование организации	ГОУ «Банковский колледж»	ООО «Знание»
Наименование банка	Центральное отделение №7978 ОАО «Сбербанк России»	Люблинское отделение №7977 ОАО «Сбербанк России»
Расчетный счет	40703810038060100624	40502810038250100123
Корреспондентский счет	30102810400000000225	30102810400000000228
БИК	044525225	044525228
ИНН	7727082902	7719555577
КПП	772501001	772302001

Задание 2. Негосударственное образовательное учреждение представило 15 марта 2020 года в обслуживающий банк платежное требование к транспортной компании на сумму 255 000 рублей по оплате курсов повышения квалификации сотрудников компании с акцептом без указания срока акцепта. Заполните платежное требование, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно. Укажите дату акцепта в платежном требовании.

Задание 3. Консалтинговая фирма ООО «Корифей» заключила со строительной ремонтной фирмой ООО «Комфорт» договор на проведение ремонтных работ сметной стоимостью 750 тыс. руб., включая НДС 20%. Денежные средства в размере 10% стоимости работ выплачены в порядке аванса и перечислены на основании платежного поручения. Оставшаяся сумма в связи с неоплатой была взыскана в пользу ООО «Комфорт» через суд на основании инкассового поручения. Заполните инкассовое поручение, реквизиты плательщика и получателя платежа укажите произвольно.

Задание 4. Коммерческий банк «Бизнес-Кредит» получил извещение от банка-эмитента АО «Омегабанк» о том, что по заявлению его клиента - небольшого комбината - открыт безналичный покрытый аккредитив для расчетов с деревообрабатывающим комбинатом на сумму 5 000 тыс. руб. Деревообрабатывающий комбинат предоставил в банк реестр счетов на сумму 3 500 тыс. руб. и документы, подтверждающие отгрузку продукции. Рассчитайте остаток аккредитива и объясните, что необходимо сделать с суммой этого остатка.

Задание 5. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

1. Списание средств со счета плательщика по инкассовому поручению осуществляется в безналичном порядке.
2. Передача прав по ордерному чеку производится путем индоссаемента.
3. Аккредитивная форма расчетов относится к наиболее дешевым в применении.
4. Платежные поручения в основном используют производственные предприятия в силу их простоты.
5. Инкассовое поручение, как правило, используется при расчетах за товары и услуги.
6. Выбор инструмента безналичного расчета зависит от требований Банка России.
7. Индоссамент - это поручительство по векселю или чеку.
8. Наличные расчеты получили широкое распространение в силу низких издержек их использования.
9. Юридические лица не могут рассчитываться на своих обязательствах наличными.
10. Денежный перевод могут использовать для платежа только физические лица.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдаленные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №11

Тема: Формы безналичных расчетов

Цель – формирование представлений о формах безналичных расчетов, применяемых в электронных банковских системах.

В результате освоения темы обучающийся должен:

- знать: принципы организации безналичных расчетов; формы безналичных платежей и порядок их применения;
- уметь: оформлять платежные документы;
- владеть навыками работы с нормативно-правовой базой осуществления безналичных расчетов.

Задание 1. В банк на счет организации к оплате поступили следующие документы:

- I) платежное поручение об оплате счета на сумму 20 000 руб.;

20

- 2) платежное поручение об оплате НДС на сумму 15 000 руб.;
- 3) исполнительный лист об уплате алиментов на сумму 9000 руб.;
- 4) исполнительный лист об уплате долга по счету на сумму 12 000 руб.;
- 5) чек на зарплату на сумму 30 000 руб.;
- 6) исполнительный лист об уплате выходных пособий на сумму 8000 руб.

Определите очередность списания средств со счета организации, если известно, что на ее счете было 65 000 руб.

Задание 2. Остаток по расчетному счету ОАО «Сталурон» на начало дня 25.01.2016г. составил 75750 руб.

В течение дня к счету были предъявлены следующие расчетные документы и претензии:

Платежное поручение от ОАО «Сталурон» за полученные от поставщиков товары – 15000 руб.

Платежное поручение от ОАО «Сталурон» на перечисление местных налогов – 5600 руб.

Платежное требование в оплату услуг банка по ведению банковского счета – 10000 руб.

Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание вреда, причиненного здоровью работника ОАО «Сталурон» П.А. Иванова, – 12000 руб.

Платежное поручение на перечисление средств в фонд сострахования РФ – 1200 руб.

Аккредитив от ОАО «Сталурон» в пользу иностранного контрагента – 5800 руб.

Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа на взыскание алиментов с работника ОАО «Сталурон» К.П. Семенова – 8000 руб.

Инкассовое поручение с приложением распоряжения арбитража на взыскание основной суммы платежа и штрафа за необоснованную неоплату платежного требования поставщика – 16000 руб.

Денежный чек от ОАО «Сталурон» на получение средств для выплаты заработной платы – 120360 руб.

Инкассовое поручение с приложением исполнительного листа суда на взыскание с ОАО «Сталурон» невыплаченной своевременно П.А. Иванову зарплаты – 19000 руб.

Укажите действующий порядок очередности платежей со счетов клиентов в банке.

Что означает календарно-целевая очередность проведения платежей? Сгруппируйте предъявленные к счету претензии и рассмотрите возможность их оплаты. Каковы действия банка в случае, если на счете плательщика недостаточно денежных средств?

Задание 3. Платежное поручение в оплату поставленной продукции выписано 7 мая. Требуется определить последний срок его представления в банк для исполнения, если 8 и 9 мая – нерабочие дни.

Задание 4. Определите позиции по каждому виду валют, осуществите расчет балансирующей суммы и суммарной величины открытой валютной позиции, если известны следующие данные:

Иностранная валюта	Требования в иностранной валюте	Обязательства в иностранной валюте	Курс Банка России
CHF	123 456	246 358	78,30
EUR	2 425 900	1 987 566	85,46
GBP	980 671	2 343 789	100,16
USD	1 234 500	1 111 897	72,56

Критерии оценивания:

«Отлично» – обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок; по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» – обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» – обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» – обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №12

Тема. Пластиковые карты как инструмент организации безналичных расчетов

Цель – формирование представлений о банковских платежных картах и их использовании в расчетах.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическую сущность банковских платежных карт и их использование в расчетах, их разновидности и необходимость присутствия в национальной платежной системе;

уметь: оценивать порядок и формы расчетов с использованием банковских платежных карт;

владеть: навыками анализа и оценки операций, проводимых с банковскими платежными картами.

Задание 1. Заполните таблицу. Из данного списка, распределите по столбцам признаки определяющие банковскую карту, как подлинный продукт и признаки, присущие только поддельным картам.

Признаки подлинной банковской карты	Признаки, присущие поддельным картам

Карты имеют следующие отличительные признаки:

1. Голограмма переливается всеми цветами радуги, но объем изображения отсутствует.

2. Карты изготавливаются из пластика и имеют единую прямоугольную форму и стандартные размеры (54x86x0,76мм, радиус округлости в углах 3,18 мм).

3. Фон голограммы тусклый, а изображение нечеткое. Голограмма отслаивается, дает утолщение при надавливании на нее.

4. Ламинирующая пленка отслаивается на краях карты, в районе голограммы, неплотно прилегает к пластику в месте эмbossирования номера карты.

5. Дизайн карты, включая логотипы, может быть ориентирован как горизонтально (чаще всего), так и вертикально.

6. Магнитная полоса отслаивается по краям.

7. Четырехзначный номер, нанесенный на лицевой части банковских карт офсетной печатью, не совпадает с первыми четырьмя цифрами номера карты.

8. В ультрафиолетовом свете отсутствуют защитные изображения.

9. Наименование и эмблема банка, выпустившего карту, указываются на лицевой и/или обратной стороне карты.

10. На обороте указана контактная информация эмитента или службы сервиса для клиентов.

101

11. Имя и фамилия клиента эмbossированы латинскими буквами.
12. Светится панель для подписи.
13. Карта имеет идентификаторы как: CARDHOLDER, EXPRESS CREDIT и другие.
14. Цифры номера на карте выдавлены четко, с соблюдением разного размера и интервала.
15. Первые четыре цифры номера карты совпадают с цифрами, нанесенными на лицевой части банковских карт.
16. Магнитная полоса, расположена в верхней части оборотной стороны карты, впаина в пластик.
17. Чип находится в правой части на лицевой стороне карты ниже верхнего левого угла.
18. Дата истечения срока действия карты (месяц и год), выбитая на ее оборотной стороне.
19. Для указания срока действия используются цифровые обозначения месяца и года, разделенные дефисом или «/».
20. На панели для подписи на банковских картах «Visa» и «MasterCard» нет 3-значный секретный код (CVV2 или CVC2), подтверждающий подлинность карты.
21. Код CVV2 или CVC2 отсутствуют на картах Visa Electron и Maestro.
22. Цифры нанесены черной краской под наилоном.
23. Гол로그램 не расслаивается, лак потрескал.
24. На карте отсутствуют надрезы, трещины, потертости, отверстия.
25. Личо предъявителя карты соответствует фотографии на карте (наличие фотографии на карте не обязательно).
26. Лицевая сторона карты, подпись на ее оборотной стороне не подвергались видимым изменениям.
27. Панель для подписи на оборотной стороне карты имеет внешние повреждения, потертостей, подчисток.
28. На панели для подписи отсутствует надпись «VOID».
29. Карта подписана. Подпись на панели нанесена шариковой ручкой.

Критерии оценивания:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы.

«Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности.

«Удовлетворительно» - задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №13

Тема: Порядок оформления документов по операциям, совершаемым банковской картой. Алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты

Цель – оценить порядок оформления документов по операциям, а также алгоритм пополнения, ведения и контроля счета банковской карты.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическую сущность банковских платежных карт и их использование в расчетах, их разновидности и необходимость присутствия в национальной платежной системе;

уметь: оценивать порядок и формы расчетов с использованием банковских платежных карт;

владеть: навыками анализа и оценки операций, проводимых с банковскими платежными картами.

Задание1. Банк-эквайер обслуживает розничную торговую сеть. Физическое лицо расплачивается за приобретенные товары дебетовой картой с установленным овердрафтом на сумму 55000 рублей. Укажите схему расчета и тезисно списания средств с карты клиента на сумму в пределах дебетового остатка по карточному счету и в пределах суммы установленного кредита.

Задание 2. Физическое лицо имеет кредитную карту банка с кредитным лимитом на сумму 30000 рублей. В ходе расчетов в торговой сети был превышен кредитный лимит на сумму 3000 рублей. Укажите схему расчетов по кредитной карте и возможность оплаты сверхлимитного остатка, если овердрафт предусмотрен в сумме 40000 рублей.

Задание 3. Клиент банка оформил дебетовую карту с правом овердрафтного кредитования на сумму 45000 рублей. При последних расчетах клиент потерял карту и сообщил о ее блокировке. Составьте схему операций по расчетам дебетовой карты с овердрафтом и схему блокировки карты.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими неточностями.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отрывочные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №14

Тема: Порядок оформления «зарплатных проектов» корпоративным клиентам

Цель – ознакомиться с порядком оформления договора банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическую сущность банковских платежных карт и их использование в расчетах, их разновидности и необходимость присутствия в национальной платежной системе;

уметь: оценивать порядок и формы расчетов с использованием банковских платежных карт;

владеть: навыками анализа и оценки операций, проводимых с банковскими платежными картами.

Задание 1. Правильно оформить договор банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта.

Задание 2. Физическое лицо получает в банке пластиковую дебетовую карту. Овердрафт не предусмотрен. Карта предоставляется клиенту в рамках «зарплатного» проекта. Составьте схему документооборота на выдачу дебетовой карты и схему зачисления заработной платы на эту карту.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое задание №15
Тема: Риски платежных систем

Цель – формирование представлений о рисках платежных систем и о роли национального регулятора в развитии и управлении платежными системами.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: роль рисков, присущих функционированию платежных систем, методов управления рисками платежных систем; роль центрального банка в развитии и регулировании платежных систем;

уметь: определять и использовать на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений в области регулирования рисков платежной системы и деятельности коммерческих банков;

владеть: навыками анализа и оценки финансовой, бухгалтерской и иной информации в текущем периоде по рискам платежной системы и прогнозирования их динамики в перспективе; предвидения изменений положения на денежно-кредитном и валютном рынках.

Задание 1. Измените данные об элементах платежной системы и определенных элементах. Требуется соотнести каждый элемент из левой колонки определенно из правой.

Элементы платежной системы

Элементы платежной системы	Определения элементов
1.Клиринговые расчеты	А. Согласие плательщика на оплату расчетного документа
2.Валовые расчеты	Б. Расчеты на крупные и сверхкрупные суммы
3.Обеспеченность платежа	В. Расчеты в порядке зачета взаимных требований и обязательств
4.Акцепт расчетного документа	Г. Платеж, осуществляемый строго в установленный договором срок
5.Оптовые платежи	Д. Расчеты с использованием небольших сумм
6.Розничные платежи	Е. Платеж, осуществляемый позже срока, установленного договором, в новый срок, определенный договоренностью сторон
7.Расчеты в режиме реального времени	Ж. Расчеты, осуществляемые последовательно, в полной сумме каждого отдельного платежа
8.Централизованные межбанковские расчеты	З. Правила, в соответствии с которым на момент осуществления платежа на счете плательщика должна быть необходимая денежная сумма
9.Децентрализованные межбанковские расчеты	И. Платеж, осуществляемый до установленного договором срока
10.Срочный платеж	К. Расчеты между банками, осуществляемые посредством прямых корреспондентских отношений или через клиринговые НКО
11.Отсроченный платеж	Л. Расчеты, осуществляемые в течение четко определенных периодов – сеансов
12.Досрочный платеж	М. Расчеты между банками, осуществляемые через

	расчетную сеть Банка России
13. Порейсовые расчеты	Н. Расчеты, при которых момент списания средств со счета плательщика максимально приближен к моменту зачисления средств на счет получателя платежа

Задание 2. Особенностью методологии Банка Англии является выделение реестра рисков. Согласно предложенной методологии, внутри каждого вида рисков выделяются различные конкретные события, которые могут привести к возрастанию расчетных, деловых и операционных рисков в каждой платежной системе. На основе глубокого анализа подобных событий Банк Англии оценивает вероятность и последствия реализации различных рисков. Определите, может ли данный реестр использоваться в практике российской платежной системы?

Условие: представление реестра рисков платежной системы, согласно методологии Банка Англии

Тип	Учреждение (субъект риска)	Детализированная категория риска
Расчетный риск	Участник расчета	Неплатежеспособность / Неликвидность участника расчета
		Операционные проблемы участника расчета
		Непредставление во время платежей из-за нехватки ликвидности или непредставление во время платежей из-за нехватки резервов
Платежный агент	Неплатежеспособность платежного агента	
Деловой риск	Учреждение (компонент системы)	Неплатежеспособность компонента системы
Операционный риск	Компонент системы	Катастрофы
		Отказы систем или сетей
		Нехватка производительности системы или сетей
		Сбой в деятельности продавцов или поставщиков
		Отказы коммунальных служб
		Ошибки сотрудников
Внешняя угроза сетям		

Составьте классификацию рисков платежных систем, в которой будут выделены следующие группы рисков: кредитные риски, риски ликвидности, операционные риски, системные риски, риски среды, а также риски расчетов. Внутри каждой группы выделите наиболее детализированные базовые риски.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Тема: Стратегия развития национальной платежной системы

Цель – формирование представлений об основных направлениях в рамках стратегии развития национальной платежной системы Российской Федерации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: направления развития национальной платежной системы, развитие и регулирование национальной платежной системы, развитие национальной платежной инфраструктуры, развитие конкуренции и технологий на платежном рынке;
уметь: анализировать текущее состояние национальной платежной системы;
владеть: навыками оценки рисков при реализации Стратегии развития национальной платежной системы.

Задание 1. Изучите Стратегию развития Национальной платежной системы и ответьте на следующие вопросы:

1. Задачи Банка России в рамках стратегии развития НПС.

2. Создание института небанковских поставщиков банковских услуг: характеристика и основные мероприятия.

3. Внедрение открытых программных интерфейсов: характеристика и основные мероприятия.

4. Новая платежная инфраструктура Цифрового рубля. Задачи и основные мероприятия.

5. Внедрение электронных платежных счетов: характеристика и основные мероприятия.

6. Основные мероприятия развития Системы быстрых платежей.

7. Оцените эффективность направлений развития НПС с точки зрения подверженности ключевым внешним угрозам (геополитическим рискам).

8. Целевые показатели реализации НПС.

9. Поясните понятия «B2B», «B2C», «C2B», «C2C», «C2G».

10. Дайте оценку деятельности ЦБ РФ по развитию НПС.

Источники информации:

[strategy_nps_2021-2023.pdf \(cbr.ru\)](#)

[Национальная платежная система: стратегия развития до 2023 года | Банк России \(cbr.ru\)](#)

Задание 2. Прослушать выступление Банка России в Концепции цифрового рубля и пояснить достоинства и недостатки внедрения цифрового рубля.

[Банк России представил Концепцию цифрового рубля | Банк России \(cbr.ru\)](#)

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Список рекомендуемой литературы и информационных ресурсов

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
8. Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательств для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности и мерах противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
9. Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
10. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
11. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
12. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
13. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депонатам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

15. Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

16. Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

Список рекомендуемой литературы

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>
2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>
5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эрмишвили, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эрмишвили. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Марганенко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>
7. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>
8. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Мокроузов, Т. Л. Оганески. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-

295-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66846.html>

9. Кривошук, С. В. Национальная платежная система: структура, технологии, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Кривошук, В. А. Долгитин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦНИСиР. Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86158.html>

10. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка: учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дадичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477182>

11. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

12. Малышенко, Ю. В. Платежные карты, электронные платежные системы и их использование в торговле и таможенном деле: учебное пособие / Ю. В. Малышенко. — Санкт-Петербург : Интермедиа, 2017. — 228 с. — ISBN 978-5-4383-0110-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82272.html>

13. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>

14. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Н. А. Яковина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигалева [и др.]. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

15. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>

16. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке: практикум / составители Е. А. Серебрякова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/75588.html>

17. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыстын. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

18. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>

19. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты: учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

20. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Г. С. Чеботарева; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html>

Интернет-ресурсы

1. Аналитика и статистика банковского рынка: [сайт]. — URL: www.expert.ru
2. Аналитика и статистика ЕЦБ: [сайт]. — URL: <http://www.ecb.int>
3. Аналитика и статистика платежной сети Visa: [сайт]. — URL: <http://visa.com>
4. Банк России: [сайт]. — URL: <http://www.cbr.ru>
5. Банки, рейтинг банков, кредиты, банки: [сайт]. — URL: www.bankir.ru
6. Бизнес-планы, ТЭО, инвестиционные проекты, разработка, выданные: [сайт]. — URL: www.finans.ru
7. Материалы платежной сети China Union-Pay: [сайт]. — URL: <http://unionpay.com>
8. Материалы платежной сети Japan Credit Bureau: [сайт]. — URL: <http://www.jcbcorporate.com>
9. Материалы платежной сети MasterCard: [сайт]. — URL: <http://mastercard.com>
10. Министерство финансов РФ: [сайт]. — URL: www.minfin.ru
11. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации: [сайт]. — URL: <http://www.gks.ru>

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Дисциплина (модуль) Электронные банковские системы
наименование дисциплины (модуля)

Уровень образования магистратура
д/ш (специальность/направление подготовки) (специальность/направление подготовки) (уровень высшего образования)

Квалификация Магистр
Титул (Образование: Магистр (Мастер) (Специальность, направление подготовки))

г. Ульяновск, 2021

113

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа обучающихся – это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
- формирование мотивации к самообразованию.
- Виды самостоятельной работы обучающихся:
- работа с учебной литературой;
- работа с научными публикациями;
- работа с информационными базами;
- работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
- решение комплексных заданий; подготовка отчетов по теме занятия;
- подготовка к дискуссиям, докладам;
- написание эссе.

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

Содержание самостоятельной работы по темам

Раздел 1. Электронные банковские услуги

Тема 1. Основные виды электронных банковских услуг и их развитие

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на тему:
 1. Преимущества и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами.
 2. Факторы, влияющие на развитие электронных банковских услуг.
 3. Система «Клиент-банк» и «Интернет-клиент», основные функции и принцип действия.
 4. Телефонный банкинг в России, принципы организации, преимущества и недостатки.
 5. Виртуальные банки.
 6. Банковские услуги в Интернете.
 7. Call-центры, их виды и роль в развитии электронных банковских услуг.
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Какими предпосылками внедрения компьютерных технологий в деятельность банков?
 2. В чем заключаются цели автоматизации банка?
 3. По какому признаку можно классифицировать банковские электронные услуги?
 4. Каковы тенденции в развитии банковских электронных услуг?
 7. Как можно классифицировать угрозы безопасности?
 8. Что такое политика безопасности?
 9. Охарактеризуйте виды и приемы обеспечения безопасности банковских электронных систем.

Тема 2. Применение технологий искусственного интеллекта в электронных банковских системах

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Проанализируйте данные о количестве счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях. Сформулируйте выводы.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях, тыс. ед.

Начало года	Общая количество счетов	в том числе открыты клиентам				
		юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	с доступом через сеть Интернет	физическим лицам, юрлиц	с доступом через сеть Интернет	с доступом посредством использования устройств мобильной связи
1	2	3	4	5	6	7
2010	46 712,4	1 791,4	1 090,6	44 924,0	5 762,7	8 831,8
2011	59 042,7	2 066,4	1 361,6	57 036,3	10 360,0	9 981,8
2012	79 261,9	2 404,7	1 801,7	76 857,7	19 554,4	17 796,7
2013	99 893,5	2 798,5	2 345,7	97 097,0	28 277,8	25 629,9
2014	111 879,5	3 042,0	2 465,1	108 837,7	42 327,8	39 996,9
2015	123 776,7	3 468,3	3 122,1	122 315,8	60 939,9	64 937,8
2016	162 833,2	4 026,4	3 764,9	159 066,8	126 140,3	117 290,3
2017	191 961,5	4 522,9	4 369,9	187 438,7	161 628,0	143 088,0
2018	216 592,5	5 216,7	5 091,7	211 375,8	189 897,3	166 753,2
2019	238 966,1	5 971,0	5 874,8	233 995,2	217 063,2	178 174,8

Раздел 2. Электронные платежные системы

Тема 3. Стабилизация и развитие платежных систем различных видов

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
 - Платежная система и ее взаимосвязь с денежной системой.
 - Факторы и принципы развития национальной платежной системы в современных условиях.
 - Международные системы передачи финансовых сообщений (S.W.I.F.T и др.).
 - Система передачи финансовых сообщений Банка России как альтернатива SWIFT.
 - Банк международных расчетов о национальных платежных системах.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Дайте определение национальной платежной системе.
 - Выделите основные элементы платежной системы.
 - Охарактеризуйте принципы организации национальной платежной системы России. Охарактеризуйте правовые основы ее построения.
 - Сравните типы платежных систем и выделите основные их особенности.
 - Изучите современные платежные системы зарубежных стран и дайте их характеристику.
 - Проведите сравнительный анализ платежных систем США, Германии, Великобритании и России.
 - В чем принципиальные отличия современной платежной системы Франции и Канады?
 - Назовите принципы наблюдения за платежными системами и проведите анализ рекомендаций Банка России и Комитета по платежным и расчетным системам.

Тема 4. Национальная платежная система Российской Федерации

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Назовите нормативно-правовые источники регулирования НПС России.
 - Что представляет собой НПС с точки зрения закона?
 - Поясните требования к деятельности оператора при привлечении банковского платежного агента.
 - Операторы платежных систем и требования к их деятельности.
 - Операторы услуг платежной инфраструктуры: операционный центр, платежный клиринговый центр, расчетный центр.
 - Технология осуществления платежного клиринга.
 - Требования к организации и функционированию платежных систем.
 - Критерии отнесения платежных систем к системно значимой и социально значимой.
- По данным, представленным в таблице, проведите анализ институциональной обеспеченности платежными услугами в Российской Федерации.

На начало года	Объем количества учреждений банковской системы	в том числе:				Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей
		учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	внутренних структурных подразделений кредитных организаций	

1	2	3	4	5	дополнит. суммы офисов	млрд *	8
2010	42 360	620	1 058	3 183	21 667	15 822	299
2011	42 904	608	1 012	2 926	22 082	16 356	302
2012	44 838	543	978	2 807	22 565	17 945	314
2013	46 451	505	958	2 349	23 347	19 294	325
2014	46 598	479	925	2 005	24 486	18 745	323
2015	44 511	363	834	1 708	27 388	18 298	306
2016	39 397	271	735	1 398	21 836	15 159	269
2017	35 905	239	623	1 098	19 776	14 169	245
2018	34 656	194	561	890	20 261	12 748	237
2019	38 850	157	484	780	20 499	9 001	213
2020	29 984	135	447	618	19 497	8 792	208

* Кредитно-клиринговые и операционные офисы кредитных организаций (филиалов), национальные кассы всех банковских учреждений кредитных организаций (филиалов).

Тема 5. Регулирование национальной платежной системы.

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
 - Платежная система и денежно-кредитная политика.
 - Международные институты и их роль в регулировании платежных систем.
 - Регуляторные функции центрального банка на рынке платежных услуг.
 - Политика в области конкуренции.
 - Защита прав потребителей финансовых услуг.
 - Политика в области противодействия легализации незаконных доходов.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Поясните цель надзора национальной платежной системы.
 - Перечислите основные принципы надзора национальной платежной системы.
 - Опишите порядок проведения инспекционных проверок поднадзорных организаций. Охарактеризуйте особенности наблюдения в национальной платежной системе.
 - Поясните порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы.

Тема 6. Платежная система Банка России

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- По данным, представленным в таблицах, дайте характеристику сервисов платежей в рамках платежной системы Банка России.

Переводы денежных средств, осуществленные через платежную систему Банка России, с использованием сервисов перевода/ систем расчетов

Годы	Всего переводов денежных средств		В том числе привлеченных					
	количество, млн ед.	объем, млрд руб.	с использованием сервиса срочного перевода		с использованием сервиса мгновенного перевода		с использованием сервиса быстрых платежей	
			количество, млн ед.	объем, млрд руб.	количество, тыс. млн ед.	объем, млрд руб.	количество, млн ед.	объем, млрд руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

2018	1 290,3	1 715 133,0	2,2	753 822,4	854,9	137 368,7	х	х
2019	1 715,7	1 566 401,4	4,4	1 304 551,6	1 704,5	261 850,3	6,7	79,6
2020	1 844,0	1 657 584,7	4,4	1 378 820,3	1 728,3	277 969,2	111,2	795,1

2. По данным, представленным в таблицах, дайте оценку эффективности платежей, совершаемых платежной системой Банка России.

Среднедневное, максимальное дневное и минимальное дневное количество и объем переводов денежных средств кредитных организаций, осуществленных через платежную систему Банка России

Год	Количество переводов денежных средств, тыс. ед.			Объем переводов денежных средств, млрд. руб.		
	среднедневное	максимальное за один день	минимальное за один день	среднедневной	максимальной за один день	минимальной за один день
2010	4 289,3	6 578,8	3 143,0	5 533,7	6 123,6	2 012,4
2011	4 643,1	6 894,2	3 031,7	7 839,3	6 131,0	2 384,9
2012	4 761,7	7 598,4	3 247,3	7 903,6	7 481,7	2 605,7
2013	4 821,3	6 946,6	2 981,2	4 159,7	7 783,0	2 178,4
2014	4 873,2	7 067,1	3 499,0	4 399,2	7 889,4	2 413,2
2015	5 145,1	7 948,2	3 854,9	4 734,3	8 775,4	3 065,8
2016	5 325,3	8 888,1	4 060,6	5 423,8	9 376,4	2 633,8
2017	5 697,0	10 317,0	3 785,4	5 072,8	8 825,7	2 360,0
2020	3 998,0	11 698,4	483,1	5 408,2	10 030,8	48,8

Тема 7. Платежные системы с использованием банковских карт

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Подготовка к дискуссиям на темы:

1. Роль банковских карт в организации безналичных расчетов.
2. История создания и развития банковских карт.
3. Национальная система платежных карт.
4. Международные картонные платежные системы.
5. Американские платежные системы: Visa, MasterCard, American Express, Discover, Diners Club.
6. Японская платежная система JCB (Japan Credit Bank).
7. Китайская система CUP (China Union-Pay).
8. Интеграция международных платежных систем (МПС) и НПС. Регулирование деятельности МПС.

3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Что такое платежная карта, какие она выполняет функции и чей собственностью является?
2. Назовите классификационные признаки карт.
3. Определите понятия кредитных и дебетовых безналичных платежных инструментов.
4. Что такое клиринг и как он осуществляется?
5. Кто осуществляет эмиссию платежных карточек?
6. Кем может осуществляться эквайринг в России?
7. Каковы основные функции банка-эмитента?
8. Каковы основные функции банка-эквайера?

9. Каковы преимущества использования системы картонных расчетов для ее участников?

4. Охарактеризуйте динамику количества платежных карт и их разновидностей. Оцените изменения по количеству и составу операций с использованием платежных карт согласно данным таблицы. Какие из операций, на Ваш взгляд, являются наиболее существенными для платежной системы на современном этапе? Сделайте выводы.

Динамика операций, совершенных на территории России и за ее пределами, с использованием расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по видам клиентов

Год	Физические лица									
	Количество карт по состоянию на конец отчетного периода, млн. ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:						
		по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг		прочие операции				
		количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2010	144,1	3 162,0	12 597,1	3 075,5	10 880,9	1 040,0	1 346,2	46,3	308,1	
2011	199,8	4 219,6	17 104,7	2 456,2	13 910,7	1 607,0	2 360,3	86,4	833,7	
2012	299,0	5 931,9	23 240,5	3 857,7	17 834,4	2 845,5	3 659,9	228,6	1 746,2	
2013	216,9	7 724,1	28 622,3	3 147,8	20 988,6	4 314,8	5 176,5	261,3	2 537,5	
2014	227,0	10 987,8	34 649,9	3 286,3	23 198,1	6 356,5	7 136,7	444,8	4 315,2	
2015	242,9	13 085,1	39 707,4	3 295,6	23 955,3	9 023,1	9 002,8	766,5	6 749,3	
2016	253,2	17 818,7	48 997,6	3 432,6	25 932,2	12 985,1	12 527,2	1 401,0	10 738,1	
2017	269,2	23 915,4	60 844,2	3 293,3	25 716,8	17 881,1	16 068,9	2 739,0	19 958,7	
2018	269,8	32 173,2	74 955,8	3 161,9	36 602,3	24 534,3	20 976,0	4 487,1	27 376,7	
2019	281,8	42 052,3	89 187,4	3 452,6	27 241,8	32 593,2	26 283,0	6 406,5	35 612,6	
2020	301,1	50 231,9	102 792,5	2 502,2	26 791,7	39 128,9	31 193,4	8 590,8	44 807,5	

Год	Юридические лица									
	Количество карт по состоянию на конец отчетного периода, млн. ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:						
		по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг		прочие операции				
		количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	количество, млн. ед.	объем, млрд. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2010	0,3	12,4	415,7	5,5	173,9	6,8	237,9	8,117	3,9	
2011	0,4	12,6	678,6	7,7	257,2	4,9	381,1	0,007	0,3	
2012	0,5	15,2	601,2	9,7	388,3	5,4	212,6	0,009	0,4	
2013	0,6	20,6	999,4	12,4	568,7	8,7	421,3	0,010	0,4	
2014	0,7	24,8	1 480,8	14,9	878,2	9,0	602,1	0,012	0,4	
2015	1,0	33,1	1 803,7	19,2	1 164,8	13,9	638,1	0,018	0,9	
2016	1,6	53,3	2 218,0	25,8	1 442,1	27,5	794,7	0,031	1,2	
2017	2,3	91,8	2 523,3	32,6	1 554,7	38,3	965,8	0,050	3,0	

2018	3,8	150,9	1 902,0	34,5	1 915,8	116,2	1 381,7	0,309	4,4
2019	4,8	252,9	3 477,7	35,6	1 604,7	216,1	1 852,6	1,241	20,6
2020	4,6	331,7	3 904,8	31,8	1 624,7	294,6	2 180,7	5,295	95,4

5. Охарактеризуйте динамику количества устройств по приему платежных карт на основании данных таблицы, структуру устройств по приему платежных карт за последний год и в сравнении с данными за прошлые периоды. Сделайте выводы.

Динамика устройств, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт, ед.

Дата	Количество банкоматов						Количество терминалов					
	Итого	Банкоматы с функцией выдачи наличных денег			с функцией приема наличных денег			интернет-терминалы, расположенные в организациях (далее – ИТТ-О)	терминалы банкоматов платёжных карт*	интернет-терминалы в торговых сетях	интернет-терминалы в организациях (далее – ИТТ-О)	интернет-терминалы в организациях (далее – ИТТ-О)
		Итого	в федеральной валюте		Итого	в иностранной валюте						
			в наличном виде	в безналичном виде		в наличном виде	в безналичном виде					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1.01.10	92 230	84 408	79 301	23 250	9 001	18 848	194 391	76 953	79 889	32 783	4 663	
1.01.11	135 011	97 087	90 731	40 554	46 701	40 084	434 318	8 830	94 645	29 330	4 230	
1.01.12	184 161	112 115	106 195	50 435	42 288	40 147	529 311	13 867	117 986	26 833	4 059	
1.01.13	236 876	131 649	126 694	62 969	52 369	42 961	60 802	697 023	21 372	132 160	22 988	3 823
1.01.14	237 408	139 301	134 721	54 781	48 615	43 182	657 349	20 751	135 831	11 790	2 939	
1.01.15	239 168	139 042	134 333	58 523	5 423	131 096	1 260 303	19 966	168 632	8 433	1 151	
1.01.16	213 363	130 966	127 863	58 750	4 662	123 018	1 481 469	1 237	176 863	8 364	889	
1.01.17	208 033	126 712	123 666	51 331	3 476	126 034	1 361 360	1 349	190 286	16 636	787	
1.01.18	206 306	123 666	123 704	54 123	11 102	123 371	2 149 660	3 981	179 658	16 738	1 061	
1.01.19	206 972	129 353	123 376	55 059	9 861	123 138	2 388 803	5 083	238 277	16 283	940	
1.01.20	202 393	131 968	128 648	53 895	7 639	138 834	2 813 026	92 488	194 431	1 249	211	
1.01.21	206 619	128 667	123 838	53 662	4 861	143 767	3 246 729	121 265	185 917	471	642	

* Сокращение количества экстерминалов терминалов (графа 9) относительно 01.01.2021 обусловлено уточнением ряда крупных кредитных организаций методики.
 ** Динамика показателя относительно 1 квартала 2018 года обусловлена в том числе переклассификацией типов устройств (уточнен остаток показателя за отчетный).

6. Охарактеризуйте динамику количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт. Выявите причины, обуславливающие существующую тенденцию.

Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед.

Дата	Итого кредитных организаций	из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг
1	2	3	4	5
на 1.01.10	1 078	798	680	629
на 1.01.11	1 012	688	673	616
на 1.01.12	978	679	668	602
на 1.01.13	956	639	633	601
на 1.01.14	923	641	633	590

на 1.01.15	834	597	588	543
на 1.01.16	733	530	522	488
на 1.01.17	623	439	434	402
на 1.01.18	561	395	391	354
на 1.01.19	484	342	333	310
на 1.01.20	442	305	297	273
на 1.01.21	406	281	274	251

Тема 8. Риски платежных систем

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:

1. Международная инициатива по поддержанию финансовой стабильности.
 2. Ключевые принципы для системно значимых платежных систем.
 3. Технологии аутентификации для обеспечения безопасности платежей.
 4. Система управления рисками в платежной системе с точки зрения Федерального закона «О национальной платежной системе».
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Существующие в современной экономической литературе определения рисков платежных систем.
 2. Какие риски платежных систем Вам известны?
 3. Какова роль Центрального банка в развитии и регулировании платежных систем?
 4. Перечислите основные методы управления рисками платежных систем.
 5. Какие методы снижения операционного и системного рисков в платежных системах Вам известны?
 6. Какова роль центральных банков в развитии платежных систем и наблюдении за их работой?

Эссе

На практическом занятии студентам может быть предложено участие в дискуссии. Дискуссия проводится по итогам написания эссе.

Задачи дискуссии:

- продолжение формирования навыков анализа периодической литературы, работы со статистическими данными, аналитической информацией;
 - исследование тенденций и проблем развития электронных банковских систем;
 - выделение возможных перспектив развития рынка электронных банковских услуг.
- Темы эссе:

1. Банковская и небанковская модель предоставления платежных услуг: опыт России
2. Перспективы развития дистанционного финансового обслуживания для повышения доступности финансовых услуг
3. Факторы, влияющие на продвижение дистанционного банковского обслуживания
4. Новый подход в банковскому делу с использованием информационных технологий. Предпосылки развития интернет-банкинга.
5. Понятия, сферы применения и классификация информационных технологий в банковской сфере. Платежные системы в Интернет.
6. Интернет-банкинг как составляющая часть электронной коммерции. Основные субъекты Интернет-банкинга.
7. Системы Интернет-банкинга, функционирующих в Российской Федерации.
8. Информационные системы Интернет-банкинга. Обеспечение безопасности при

117

осуществлении операций в Интернет-банке.

9. Современное состояние национальной платежной системы Российской Федерации.

10. Платежная система Банка России, ее состав, функциональные возможности и взаимодействие с Федеральным казначейством и другими федеральными органами исполнительной власти.

11. Технические устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей.

12. Технологии управления клиентом своим счетом: чековые расчеты и расчеты платежными поручениями.

13. Классификация расчетов и их электронных форм.

14. Назначение и функции системы «Клиент-банк». Архитектура систем «Клиент-банк»: банковская часть, клиентская часть, коммуникационная часть.

15. Классификация и виды систем «Клиент-банк»: классический «Клиент-банк» (на основе «толстого клиента»), «Клиент-Банк» на основе «тонкого клиента», телефонный банкинг.

16. Интернет-банкинг, мобильный банкинг (m-банкнинг, sms-банкнинг).

17. Преимущества и недостатки применения систем «Клиент-банк» для клиентов и для банков. Примеры систем «Клиент-Банк».

18. Понятие и модели организации систем Интернет-банкинга, технологические возможности данных систем.

19. Технологии обслуживания банковского счета через Интернет.

20. Преимущества и недостатки перед традиционными системами «Клиент – банк».

21. Понятие «офшорного» банкинга, технологические и правовые проблемы их функционирования.

22. Пластиковые карты как носитель информации, классификация карт. Технологии чековых расчетов как основа банковских информационных технологий (БИТ) расчетов банковскими картами.

23. Понятие карточной платежной системы (КПС), ее основные участники, их назначение и функции.

24. Недостатки и преимущества расчетов с использованием банковских карт для участников КПС. Международные и локальные КПС, примеры.

25. Способы оплаты банковскими картами в Интернет, преимущества и недостатки различных моделей.

26. Понятие и технические способы эмиссии цифровых наличных.

27. Архитектура и компоненты ПИС на основе цифровых наличных. Примеры успешных российских проектов: Яндекс.Деньги (PayCash), WebMoney.

28. Преимущества и недостатки перед системами на основе банковских карт для электронной торговли.

29. ПИС на основе виртуальных счетов как гибридная технология Интернет-банкинга и цифровых наличных, примеры таких ПИС и особенности виртуальных счетов в них.

30. Требования к безопасности электронных взаимодействий со стороны банков и их клиентов.

Требования предусматривают наличие в эссе:

1) титульного листа;

2) основной части;

3) списка использованной литературы.

Заключение в эссе заменяют краткие выводы автора.

Требования к оформлению эссе.

Текст должен быть выполнен на одной стороне бумаги (формат А4). Если распечатка осуществляется на компьютере, то используется шрифт Times New Roman (кегль 14), межстрочный интервал – 1,5. Размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего 20 мм. Общий объем машинописного текста до 10 страниц.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не проставляется). Обязательно наличие ссылок на цитируемые источники.

В списке литературы в первую очередь отражаются нормативно-правовые акты (в порядке их иерархии по юридической силе), а затем прочие источники в алфавитном порядке. Список использованной литературы должен включать не менее 10 источников. Работа оценивается, в основном, на предмет полноты привлечения материала и аргументированности собственных выводов.

Критерии оценивания знаний, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы:

– оценка «отлично» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;

– оценка «хорошо» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются отдельные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;

– оценка «удовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки, недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускаются большое количество существенных ошибок, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание.

Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенарядным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физическими лицами, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
4. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
8. Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
9. Положение Банка России от 18.12.2019 № 705-П «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением не валютными кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, а также операторами иностранных платежных систем требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
10. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
11. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
12. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
13. Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.
14. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депонатам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

15. Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У «Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

16. Указание Банка России от 25.07.2014 № 3342-У «О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы значимой» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

Список рекомендуемой литературы

1. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. Э. Загорин; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>
2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. Н. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>
3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровикова [и др.]; под редакцией В. А. Боровиковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>
4. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровикова [и др.]; под редакцией В. А. Боровиковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>
5. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эрншавила, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эрншавила. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html>
6. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудякова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>
7. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>
8. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Микронупо, Т. Л. Оганесян. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента. Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-

119

295-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66846.html>

9. Кривооручко, С. В. Национальная платежная система: структура, технология, регулирование. Международный опыт, российская практика / С. В. Кривооручко, В. А. Лопатин. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 456 с. — ISBN 978-5-4486-0773-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86158.html>

10. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Далеко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/477182>

11. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/469402>

12. Малышенко, Ю. В. Платежные карты, электронные платежные системы и их использование в торговле и таможенном деле : учебное пособие / Ю. В. Малышенко. — Санкт-Петербург : Интермедиа, 2017. — 228 с. — ISBN 978-5-4383-0110-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/82272.html>

13. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/476015>

14. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Явочкин, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигалева [и др.]. — Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

15. Петанова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Петанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/468150>

16. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / составители Е. А. Серебрякова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. — 122 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/75588.html>

17. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/452757>

18. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/459111>

19. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/boode/467070>

20. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html>

Интернет-ресурсы

1. Аналитика и статистика банковского рынка : [сайт]. — URL: www.exper.ru
2. Аналитика и статистика ЕЦБ : [сайт]. — URL: <http://www.ecb.int>
3. Аналитика и статистика платежной сети Visa : [сайт]. — URL: <http://visa.com>
4. Банк России : [сайт]. — URL: <http://www.cbr.ru>
5. Банки, рейтинг банков, кредиты, банки : [сайт]. — URL: www.bankir.ru
6. Бизнес-планы, ТЭО, инвестиционные проекты, разработка, внедрение. : [сайт]. — URL: www.bizplan.ru
7. Материалы платежной сети China Union-Pay : [сайт]. — URL: <http://unionpay.com>
8. Материалы платежной сети Japan Credit Bureau : [сайт]. — URL: <http://www.jcbcorporate.com>
9. Материалы платежной сети MasterCard : [сайт]. — URL: <http://mastercard.com>
10. Министерство финансов РФ : [сайт]. — URL: www.minfin.ru
11. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации : [сайт]. — URL: <http://www.gks.ru>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

В.В. Шеркунов

**ПРОЕКТИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
ДЛЯ АНАЛИЗА ТРАНЗАКЦИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**
практикум по дисциплине
«Методы искусственного интеллекта в обеспечении финансовой безопасности
в банковских транзакциях»

Ульяновск
УлГТУ
2021

Рекомендовано научно-методической комиссией факультета информационных систем и технологий к качеству практикума.

Шеркунов, Вячеслав Владимирович

Проектирование и разработка информационных систем для анализа транзакций в банковской сфере: практикум / В.В. Шеркунов. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. – 10 с.

Практикум адресован студентам для выполнения и оформления лабораторных работ по дисциплине «Методы искусственного интеллекта в обеспечении финансовой безопасности в банковских транзакциях». Предоставлены задания, рекомендации и требования к лабораторным работам, разработанные в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Предназначен для студентов, обучающихся по направлению: 38.04.01 «Экономика» (программа Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере)

Работа подготовлена на кафедре «Информационные системы».

© Шеркунов В.В., 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Собеседование по лабораторным работам.....	4
Зачет.....	5
Лабораторная работа №1.....	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе.....	6
Лабораторная работа №2.....	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе.....	6
Лабораторная работа №3.....	6
Контрольные вопросы к лабораторной работе.....	7
Список используемой литературы.....	8

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Методы искусственного интеллекта в обеспечении финансовой безопасности в банковских транзакциях» является освоение интеллектуальных методов, технологий и систем противодействия мошенничеству в банковской сфере.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются:

- формирование навыков работы с интеллектуальными инструментами;
- изучение методов классификации банковских операций;
- формирование навыков построения моделей угроз;
- формирование навыков использования методов машинного обучения.

Кроме того, в результате изучения дисциплины «Методы искусственного интеллекта в обеспечении финансовой безопасности в банковских транзакциях» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

Тематической план дисциплины

Раздел 1. Теоретические и нормативно-правовые аспекты обеспечения финансовой безопасности в банковских транзакциях

- 1.1. Финансовая безопасность кредитных организаций, ее основные элементы.
- 1.2. Стандарт безопасности финансовых (банковских) операций.
- 1.3. Банковские транзакции как объект обеспечения финансовой безопасности.
- 1.4. Правовое регулирование финансовой безопасности в банковских транзакциях.

Раздел 2. Методы противодействия мошенничеству в банковской сфере

- 2.1. Методы проактивной аналитики.
- 2.2. Методы анализа данных банковских транзакций.
- 2.3. Методы построения моделей аномалий.

Раздел 3. Применение методов искусственного интеллекта для обеспечения финансовой безопасности в банковских транзакциях

- 3.1. Системы ПОД/ФТ.
- 3.2. Анализ соцо-инженерных атак.
- 3.3. Методы машинного обучения в классификации банковских операций.

Собеседование по лабораторным работам

Собеседование по выполнению лабораторных работ осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, владений, понимания студентами основных методов и методов проектирования, разработки и поддержки информационных систем в задачах автоматизации бизнес-процессов, умения применять на практике полученные знания. Каждое лабораторное задание студент выполняет объемную задачу по конкретной теме с возможностью внесения доработок и изменений. Шкала оценивания имеет вид (таблица П1)

Таблица П1

Оценка	Критерии
Сдано	Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме лабораторной работы, дает правильный алгоритм решения, в конце занятия студент выдает законченную и полностью функционирующую разработку.
Не сдано	Студент в конце занятия выдает не законченную и/или не полностью функционирующую разработку, некорректно отвечает на дополнительные вопросы.

Зачет

Зачет по дисциплине проводится в форме ответа на теоретические вопросы билета. Билет содержит два теоретических вопроса, обеспечивающих контроль освоения умений и навыков всех запланированных в коде изученной дисциплины компетенций. Билет формируется таким образом, чтобы в него входили комплексные вопросы, контролирующие уровень усвоения всех заявленных дисциплинарных компетенций.

Шкала оценивания имеет вид (таблица П2)

Таблица П2

Оценка	Критерии
Отлично	Выставляется обучающемуся, если студент полностью ответил на оба вопроса билета и способен обосновать свой ответ
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если студент ответил на оба вопроса, но с некоторыми погрешностями и ошибками или неспособностью обосновать свой ответ
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если студент ответил полностью хотя бы на один вопрос, а на второй не смог ответить или ответил с сильными погрешностями и ошибками
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если студент не смог ответить ни на один вопрос

Лабораторная работа №1

Создание моделей угроз и анализ аномалий. В процессе работы необходимо:

1. Сформировать набор данных банковских транзакций из открытых источников, либо составить вручную.
2. Построить модель временного ряда.
3. Сформировать модель аномалий, используя механизмы на языке Python или R.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Дать определение предиктивной аналитики.
2. Дать понятие анти-фрод системы.
3. Дать понятие анти-фрод мониторинга.
4. Перечислить модели временных рядов.
5. Перечислить виды аномалий.
6. Перечислить методы обнаружения аномалий.

Лабораторная работа №2

Анализ соцо-инженерных атак. Для выполнения работы необходимо:

1. Составить перечень возможных соцо-инженерных атак.
2. Предложить варианты противодействия данным видам атак.
3. Предложить возможность применения программных средств для противодействия соцо-инженерным атакам.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Дать определение соцо-инженерных атак.
2. Перечислите основные виды соцо-инженерных атак.
3. Перечислите инструменты для противодействия соцо-инженерным атакам.
4. Перечислите источники соцо-инженерных атак.
5. Перечислите основные подходы для предотвращения соцо-инженерных атак.

Лабораторная работа №3

Реализация программного прототипа для классификации банковских операций. Для выполнения работы необходимо:

1. Используя набор данных из 1 лабораторной работы, проанализировать и составить графики по совершаемым транзакциям.
2. Выявить закономерность в транзакциях.
3. Построить модель классификации мошеннических транзакций.
4. Оценить качество полученной модели.

122

5. Протестировать модель на новых данных.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Дайте определение банковской транзакции.
2. Дайте определение машинного обучения.
3. Перечислите виды машинного обучения.
4. Перечислите ансамблевые методы.
5. Назовите этапы машинного обучения.
6. Перечислите виды нейронных систем.
7. Перечислите наиболее производительные модели для выявления мошеннических транзакций.
8. Перечислите инструменты для реализации моделей машинного обучения.

Список используемой литературы

1. Советов, Б. Я. Моделирование систем: учебник для студентов вузов, обучающихся по инженерно-техническим направлениям и специальностям / Советов Б. Я., Яковлев С. А.; С. - Петерб. гос. электротехн. ун-т "ТЭТИ им. В. И. Ульянова-Ленина". - 7-е изд. - Москва: Юрайт, 2014. - 343 с.; ил. Гриф: УМО РФ (10 экз).
2. Козлова, Г. Г. Информационные системы и технологии банковского дела : учебное пособие / Г. Г. Козлова. — Москва : РТУ МИРЭА, 2020. — 112 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/163893> (дата обращения: 03.10.2021). — Режим доступа: для авторов, пользователей.
3. Мошак, Н. Н. Защищенные информационные системы : учебное пособие / Н. Н. Мошак, Л. К. Птицына. — Санкт-Петербург : СПбГУТ им. М.А. Бонге-Бруевича, 2020. — 216 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/180099> (дата обращения: 11.10.2021). — Режим доступа: для авторов, пользователей.
4. Моргунов, А. В. Информационная безопасность : учебно-методическое пособие / А. В. Моргунов. — Новосибирск : НГТУ, 2019. — 83 с. — ISBN 978-5-7782-3918-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/152227> (дата обращения: 11.10.2021). — Режим доступа: для авторов, пользователей.
5. Советов, Б. Я. Моделирование систем. Практикум: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению "Информатика и вычислительная техника" и "Информационные системы" / Советов Б. Я., Яковлев С. А.; С. - Петерб. гос. электротехн. ун-т. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2013. 295 с.; ил. Гриф: МО РФ (10 экз).
6. Поляшко, Александр Федорович. Моделирование процессов и данных с использованием CASE-технологий [Текст]: учебное пособие / Поляшко А. Ф., Горбачев И. В., Рабов С. В.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Улан. гос. техн. ун-т. - Ульяновск: УлГТУ, 2014. - 163 с.; ил. - Доступен также в Интернете <http://venec.ulsu.ru/lib/disk/2014/179.pdf> (25 экз)
7. Афанасьева, Т. В., Афанасьев А.Н. Введение в проектирование систем интеллектуального анализа данных: учебное пособие. - Ульяновск : УлГТУ, 2017. 64 с. <http://venec.ulsu.ru/lib/disk/2017/172.pdf>
8. Прогнозирование временных рядов: нечеткие модели / Т. В. Афанасьева, А. М. Наместников, И. Г. Перфильева, А. А. Романов, Н. Г. Ярушкина; под науч. ред. Н.Г. Ярушкиной. - Ульяновск : УлГТУ, 2014. - 145 с. <http://venec.ulsu.ru/lib/disk/2015/192.pdf>

9. Афанасьева, Т. В., Ярушкова Н.Г. Моделирование в задачах анализа свойств систем : учебное пособие. – Ульяновск : УлГТУ, 2019. 114 с.
10. Афанасьева Т. В. Методические рекомендации к выполнению курсового проекта «Аналитика в цифровой экономике». – Ульяновск: УлГТУ. – 2015. <http://venec.ulstu.ru/lib/go.php?id=6732>
11. Клячкин, Владимир Николаевич. Сборник заданий по статистическим методам анализа данных : учебное пособие / В. Н. Клячкин, Ю. Е. Кувайскова, В. А. Алексеева. – Ульяновск : УлГТУ, 2016. – 123 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2016/207.pdf>
12. Эконометрика : учебное пособие / Н. И. Шапченко. – Ульяновск : УлГТУ, 2018. – 136 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2017/374.pdf>
13. Афанасьева Т. В. Привнесение методов интеллектуального анализа данных в процесс: Лабораторный практикум. [Электронный ресурс]: – Ульяновск : УлГТУ, 2017. <https://virtual.ulstu.ru/extranet/workgroups/group/3813/>
14. Воронина В. В. Теория и практика машинного обучения: учебное пособие /В. В. Воронина и др. – Ульяновск: УлГТУ, 2017. – 290 с. <http://venec.ulstu.ru/lib/disk/2017/191.pdf>
15. Y.-A. Le Borgne, W. Sibli, B. Lebicot, and G. Bontempi, Reproducible Machine Learning for Credit Card Fraud Detection - Practical Handbook. Université Libre de Bruxelles, 2022. [Электронный ресурс]. Точка доступа: <https://github.com/Fraud-Detection-Handbook/fraud-detection-handbook>
16. Bart Baesens, Veronique Van Vlasselaer, and Wouter Verbeke. Fraud Analytics Using Descriptive, Predictive, and Social Network Techniques: A Guide to Data Science for Fraud Detection (1st. ed.). Wiley Publishing, 2015.

**ПРОЕКТИРОВАНИЕ И РАЗРАБОТКА ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
 ДЛЯ ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ**
 практикум к выполнению
 лабораторных работ по дисциплине
 «Методы искусственного интеллекта для принятия кредитных решений»
 Автор
 Шеркунов Вячеслав Владимирович
 УлГТУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Северный Венец, д. 32.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

А.М. НАМЕСТНИКОВ

**ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ГОЛОСОВЫЕ
ПОМОЩНИКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**
методические рекомендации по выполнению
лабораторных работ по дисциплине
«Реализация интеллектуальных голосовых
помощников в банковской сфере»

Ульяновск
УлГТУ
2021

Рекомендовано научно-методической комиссией факультета информационных систем и технологий в качестве практикума.

Наместников, Алексей Михайлович

Интеллектуальные голосовые помощники в банковской сфере : методические рекомендации по выполнению лабораторных работ / А.М. Наместников. – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 16 с.

Методические рекомендации по выполнению лабораторных работ адресованы студентам для выполнения и оформления лабораторных работ по дисциплине «Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере». В данных методических рекомендациях предоставлены варианты заданий, рекомендации и требования к лабораторным работам. Методические рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере». Методические рекомендации предназначены для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» профиль «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере».

Работа подготовлена на кафедре «Информационные системы».

© Наместников А.М., 2021

121

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ			4
Собеседование по лабораторным работам			5
Экзамен			5
Лабораторная работа №1			7
Контрольные вопросы к лабораторной работе			7
Лабораторная работа №2			8
Контрольные вопросы к лабораторной работе	Ошибка!	Закладка не определена.	не
Лабораторная работа №3			9
Контрольные вопросы к лабораторной работе	Ошибка!	Закладка не определена.	не
Лабораторная работа №4			10
Контрольные вопросы к лабораторной работе	Ошибка!	Закладка не определена.	не
Варианты заданий	Ошибка!	Закладка не определена.	
Список используемой литературы			15

ВВЕДЕНИЕ

Целью преподавания дисциплины «Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере» является формирование у студентов углубленных профессиональных компетенций, связанных с использованием методов, алгоритмов, программных и технических средств реализации интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере.

Задачами дисциплины являются формирование компетенций для решения следующих профессиональных задач:

- анализ и исследование существующих методов, алгоритмов, программных и технических средств преобразования голоса в текст (voice to text);
- анализ и исследование существующих методов, алгоритмов, программных и технических средств интеллектуального анализа текстовых данных (text mining);
- анализ и исследование существующих методов, алгоритмов, программных и технических средств формирования баз знаний;
- исследование подходов и архитектурных решений к формированию цепочки обработки данных (pipeline) «голос-текст-команда» для реализации интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере.

Кроме того, в результате изучения дисциплины «Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне их формирования.

Тематический план дисциплины:

Раздел 1. Подходы и средства преобразования голоса в текст (voice to text).

- 1.1. Современные методы анализа речевых сигналов.
- 1.2. Современные подходы к преобразованию речи в текстовые данные.
- 1.3. Существующие системы преобразования речи в текст: CMU Sphinx, Google Speech Recognition, Google Cloud Speech API, Wit.ai, Microsoft Bing Voice Recognition, Houndify API, IBM Speech to Text, Snowboy Hotword Detection и т. д.

Раздел 2. Подходы и средства интеллектуального анализа текстовых данных (text mining).

- 2.1. Современные методы анализа текстов.
- 2.2. Подходы к синтаксическому и семантическому анализу текстов.
- 2.3. Синтаксический анализатор DeepPavlov.
- 2.4. Формат деревьев синтаксического разбора CoNLL-U.

Раздел 3. Подходы и средства формирования баз знаний.

- 3.1. Современные подходы к построению баз знаний.
- 3.2. Существующие машины логического вывода.
- 3.3. Язык запросов к базам знаний SQWRL.

Раздел 4. Подходы и средства формирования цепочки обработки данных (pipeline).

4.1. Основные архитектурные подходы к построению цепочки обработки данных: удаленный вызов процедур, шины данных, клиент-серверное взаимодействие.

4.2. Реализация клиент-серверного взаимодействия: протоколы, форматы данных, архитектурные стили.

4.3. Особенности использования методов машинного обучения в цепочках обработки данных: распределенные системы и алгоритмы.

Раздел 5. Построение прототипа интеллектуального голосового помощника для банковской сферы на основе цепочки обработки данных «голос-текст-команда».

5.1. Проектирование прототипов интеллектуальных голосовых помощников.

5.2. Реализация прототипов интеллектуальных голосовых помощников.

5.3. Тестирование прототипов интеллектуальных голосовых помощников.

Собеседование по лабораторным работам

Собеседование по выполнению лабораторных работ осуществляется с целью проверки освоения студентом всех запланированных по дисциплине «Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере» компетенций. Каждое лабораторное занятие студент выполняет объемную задачу по конкретной теме с возможностью внесения доработок и изменений. Шкала оценивания имеет вид (таблица 1)

Таблица 1

Шкала оценивания	
Процент правильных ответов	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме лабораторной работы, дает правильный алгоритм решения, в конце занятия студент выдает законченную и полностью функционирующую разработку.	Сдано
Студент в конце занятия выдает не законченную и/или не полностью функционирующую разработку, неверно отвечает на дополнительные вопросы.	Не сдано

Экзамен

Экзамен по дисциплине проводится в устной форме по билетам с ответом на сопутствующие теоретические вопросы. Билет содержит теоретические вопросы для контроля освоения умений и навыков всех запланированных в ходе изучения дисциплины компетенций. Билет формируется таким образом, чтобы в него попали вопросы, контролирующе уровень усвоения всех заявленных дисциплинарных компетенций.

Шкала оценивания имеет вид (таблица 2)

Таблица 2

Шкала оценивания	
Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
выставляется обучающемуся, если он показал глубокие знания материала по поставленному вопросу, грамотно, логично и стройно его излагает	Отлично
выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно его излагает, но допускает несущественные неточности в ответе на вопрос	Хорошо
выставляется обучающемуся, если он показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности	Удовлетворительно
выставляется обучающемуся, если он допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос	Неудовлетворительно

11

Лабораторная работа №1

Необходимо провести сравнительный анализ и исследование средств преобразования голоса в текст (voice to text).

Результатом лабораторной работы №1 является выбор средств преобразования голоса в текст для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Проанализировать существующие научные работы по тематике преобразования речевого сигнала в текст.
2. Проанализировать существующие средства преобразования речевого сигнала в текст.
3. Составить отчет, содержащий сравнительный анализ средств преобразования речевого сигнала в текст с учетом заложенных в них методов и подходов.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. В чем особенность речевого сигнала?
2. Перечислите основные способы представления речевого сигнала.
3. Охарактеризуйте основные особенности методов анализа речевого сигнала.
4. Какие методы машинного обучения используются при анализе речевого сигнала?
5. Перечислите традиционные подходы к анализу речевого сигнала.
6. Перечислите особенности процесса преобразования речевого сигнала в текст.
7. Какие методы машинного обучения используются для преобразования речевого сигнала в текст?
8. Перечислите традиционные подходы к преобразованию речевого сигнала в текст.
9. Перечислите существующие средства для преобразования речевого сигнала в текст и охарактеризуйте их.

Лабораторная работа №2

Необходимо провести сравнительный анализ и исследование средств интеллектуального анализа текстовых данных (text mining).

Результатом лабораторной работы №2 является выбор средств интеллектуального анализа текстов для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Проанализировать существующие научные работы по тематике интеллектуального анализа текстов.
2. Проанализировать существующие средства интеллектуального анализа текстов.
3. Составить отчет, содержащий сравнительный анализ средств интеллектуального анализа текстов, с учетом заложенных в них методов и подходов.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. В чем особенность текстовых данных?
2. Перечислите основные способы представления текстовых данных.
3. Охарактеризуйте основные особенности методов интеллектуального анализа текстов.
4. Какие методы машинного обучения используются при анализе текстов?
5. Перечислите традиционные подходы к интеллектуальному анализу текстов.
6. Перечислите особенности процесса интеллектуального анализа текстов.
7. Перечислите существующие средства для интеллектуального анализа текстов и охарактеризуйте их.

Лабораторная работа №3

Необходимо провести сравнительный анализ и исследование средств построения баз знаний.

Результатом лабораторной работы №3 является прототип базы знаний для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Проанализировать существующие научные работы по тематике построения баз знаний.
2. Проанализировать существующие подходы к построению баз знаний.
3. Сформировать прототип базы знаний для дальнейшего использования в интеллектуальном голосовом помощнике для банковской сферы.

В качестве редактора онтологий рекомендуется использовать редактор Protégé Desktop (<https://protege.stanford.edu>).

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Для чего используются базы знаний?
2. Какие модели и методы лежат в основе баз знаний?
3. Охарактеризуйте основные особенности баз знаний.
4. В чем заключается процесс логического вывода?
5. Перечислите традиционные подходы к построению баз знаний.
6. Перечислите особенности процесса построения баз знаний.

Лабораторная работа №4

Необходимо провести сравнительный анализ и исследование архитектурных подходов к формированию цепочки обработки данных (pipeline).

Результатом лабораторной работы №4 является выбор архитектуры цепочки обработки данных для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Проанализировать существующие подходы к построению цепочек обработки данных.
2. Проанализировать существующие средства построения цепочек обработки данных.
3. Составить отчет, содержащий сравнительный анализ средств построения цепочек обработки данных, с учетом заложенных в них методов и подходов.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Для чего используются цепочки обработки данных?
2. Какие модели и методы лежат в основе цепочек обработки данных?
3. Охарактеризуйте основные особенности цепочек обработки данных.
4. Перечислите традиционные подходы к построению цепочек обработки данных.
5. Перечислите особенности процесса построения цепочек обработки данных.
6. Перечислите основные особенности использования методов машинного обучения в цепочках обработки данных.

Лабораторная работа №5

Необходимо создать прототип цепочки обработки данных для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Результатом лабораторной работы №5 является прототип цепочки обработки данных для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Разработать проект на языке Python, реализующий проект прототипа цепочки обработки данных, полученный в рамках лабораторной работы №4.
2. Провести проверку работоспособности полученного решения.
3. Загрузить полученный проект в систему контроля версий.

В качестве системы контроля версий рекомендуется использовать Git в виде репозитория на базе систем GitHub или GitLab.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Какие технологии лежат в основе цепочек обработки данных?
2. В чем особенность клиент-серверного взаимодействия?
3. Какие протоколы положены в основу клиент-серверного взаимодействия?
4. Какие форматы передачи данных положены в основу клиент-серверного взаимодействия?
5. В чем особенность работы распределенных систем?
6. Перечислите основные библиотеки языка Python для организации клиент-серверного взаимодействия.

Лабораторная работа №6

Необходимо реализовать модуль для преобразования голоса в текст для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Результатом лабораторной работы №6 является модуль для преобразования голоса в текст для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Разработать модуль для преобразования голоса в текст и добавить его в проект на языке Python, полученный в рамках лабораторной работы №5.
2. Добавить в модуль возможность взаимодействия с публичным сервисом, реализующим функцию преобразования голоса в текст.
3. Провести проверку работоспособности полученного решения.
4. Загрузить полученный проект в систему контроля версий.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Перечислите основные библиотеки языка Python для работы с аудио файлами.

Лабораторная работа №7

Необходимо реализовать модуль для интеллектуального анализа текстовых данных для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Результатом лабораторной работы №7 является модуль для интеллектуального анализа текстовых данных для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Разработать модуль для интеллектуального анализа текстовых данных и добавить его в проект на языке Python, полученный в рамках лабораторной работы №6.
2. Добавить в модуль возможность взаимодействия с публичным сервисом DeepPavlov, реализующим функцию синтаксического анализа текстов.
3. Составить набор правил для извлечения из текста значимых терминов.
4. Провести проверку работоспособности полученного решения.
5. Загрузить полученный проект в систему контроля версий.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Перечислите основные библиотеки языка Python для работы с HTTP-сервисами.

Лабораторная работа №8

Необходимо реализовать модуль взаимодействия с базой знаний для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Результатом лабораторной работы №8 является модуль взаимодействия с базой знаний для построения прототипа интеллектуального голосового помощника в банковской сфере.

Необходимо:

1. Разработать модуль взаимодействия с базой знаний и добавить его в проект на языке Python, полученный в рамках лабораторной работы №7.
2. Добавить в модуль возможность взаимодействия с базой знаний.
3. Провести проверку работоспособности полученного решения.
4. Загрузить полученный проект в систему контроля версий.

В качестве библиотеки для работы с OWL-онтологиями рекомендуется использовать библиотеку `owlready2`.

Контрольные вопросы к лабораторной работе

1. Перечислите основные библиотеки языка Python для работы с онтологиями.

Список используемой литературы

1. Воронина В. В. Теория и практика машинного обучения: учебное пособие / В. В. Воронина и др. – Ульяновск: УлГТУ, 2017. – 290 с.
URL: <http://venec.ulsta.ru/lib/disk/2017/191.pdf> (дата обращения: 09.10.2021).
2. Косичин, Д. Ю. Язык программирования Python : учебно-методическое пособие / Д. Ю. Косичин. — Минск : БГУ, 2019. — 136 с. — ISBN 978-985-566-746-0. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
URL: <https://e.lanbook.com/book/180546> (дата обращения: 09.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Тарасов, И. Е. Статистический анализ данных в информационных системах : учебно-методическое пособие / И. Е. Тарасов. — Москва : РТУ МИРЭА, 2020. — 96 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.
URL: <https://e.lanbook.com/book/163854> (дата обращения: 09.10.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
 1. Материалы сайта об интеллектуальном анализе данных.
URL: <http://www.rdatamining.com/>
 2. NLPub – каталог ресурсов для обработки естественного языка.
URL: <https://nlpub.ru>
 3. DeepPavlov – An open source conversational AI framework.
URL: <https://deeppavlov.ai>
 4. Синтаксический анализатор DeepPavlov.
URL: <http://deeppavlov.athene.tech>
 5. How to Convert Speech to Text in Python.
URL: <https://www.thepythoncode.com/article/using-speech-recognition-to-convert-speech-to-text-python>
 6. Library for performing speech recognition, with support for several engines and APIs, online and offline.
URL: <https://pypi.org/project/SpeechRecognition/>
 7. Protege – A free, open-source ontology editor and framework for building intelligent systems.
URL: <https://protege.stanford.edu>

ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ГОЛОСОВЫЕ ПОМОЩНИКИ В
БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ:
методические рекомендации
по выполнению лабораторных работ по дисциплине
«Реализация интеллектуальных голосовых помощников в банковской сфере»

Автор НАМЕСТНИКОВ Алексей Михайлович

УлГТУ, 432027, г. Ульяновск, ул. Сев. Венец, д. 32.

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Дисциплина (модуль) Банковский менеджмент
направление подготовки «Финансы»

Уровень образования магистратура
д.П. Подготовка кадров высшей квалификации в области экономики

Квалификация Магистр
«Экономика» (направление подготовки «Экономика») / «Экономика» (направление подготовки «Экономика»)

г. Ульяновск, 2021

155

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа обучающихся – это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультационно-координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по направлению подготовки.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределить свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяются следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
 - формирование мотивации к самообразованию.
- Виды самостоятельной работы обучающихся:
- работа с учебной литературой;
 - работа с научными публикациями;
 - работа с информационными базами;
 - работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
 - решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия;
 - подготовка к дискуссиям, докладам;
 - написание эссе.

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

Содержание самостоятельной работы по темам

Тема 1. Понятие банковского менеджмента, его цели, задачи и роль в банковском деле.

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. В чем особенности банковского менеджмента по сравнению с общим менеджментом?
 2. Назовите основные методы и способы банковского менеджмента.
 3. Каковы основные функции банковского менеджмента при управлении финансовыми потоками, а также персоналом банка?
 4. Каковы основные задачи банковской политики?
 5. В чем состоит задачи банковского менеджмента?
 6. Покажите различия и уровень важности понятий миссии, стратегии, а также тактики банка.
 7. Какие концепции составляют теоретическую основу банковского менеджмента?
 8. Каковы основные цели и задачи банковского менеджмента? Почему социальные цели часто игнорируются?
 9. Каковы основные направления банковского менеджмента?
 10. По каким критериям оценивается качество банковского менеджмента?
 11. Каковы основные пути повышения его качества?

Тема 2. Организационные структуры управления банком

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Какие типы организационной структуры банков Вам известны? Их основные отличия?
 2. В чем состоит суть линейных моделей структуры банка?
 3. В чем состоит суть матричных моделей структуры банка?
 4. Как внедряется новая организационная структура банка?

Тема 3. Кадровая политика

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Опишите понятие управления системой, организацией.
 2. Перечислите составные элементы кадровой политики.
 3. Охарактеризуйте основные требования к банковскому менеджеру.
 4. В чем заключается деятельность кадровых служб по продвижению работников банка?

Тема 4. Планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Объясните сущность, основные принципы и основные функции планирования.
 2. Назовите основные виды планов и опишите их существенные характеристики.
 3. Перечислите цели и задачи стратегического планирования.
 4. Раскройте понятие стратегии.
 5. Какие макроэкономические показатели используются в банке при планировании?
 6. Каковы основные виды банковских стратегий?
 7. Назовите основные виды банковского планирования. Чем они отличаются и как взаимосвязаны?
 8. Какие виды банковских стратегий разрабатываются в процессе стратегического планирования?
 9. Какова цель финансового планирования? Его основные этапы.

Тема 5. Управление пассивами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Назовите состав собственных средств банка.
2. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания.
3. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
4. Какие функции выполняют собственные средства банка?
5. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка».
6. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
7. Какие критерии определяют достаточность капитала?
8. Что Вы понимаете под адекватностью капитала рискам?
9. Осветите мировой опыт по унификации методик расчета капитала банка и оценке его достаточности.
10. Эволюция рекомендаций Базельского комитета – по оценке достаточности капитала банков.
11. Изложите основные положения действующей методики оценки достаточности капитала российских банков.
12. Раскройте сущность управления пассивами в банке.
13. Назовите составные элементы пассивов банка. Как они отражаются в балансе?
14. Какими параметрами характеризуются привлеченные ресурсы?
15. Раскройте сущность депозитов.
16. Какие существуют подходы к определению процентных ставок по депозитам?
17. Какие существуют методы управления депозитной базой банка?
18. Каковы особенности привлечения средств на межбанковском рынке?

Тема 6. Управление активами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. По каким признакам можно классифицировать активы банка?
2. Какие факторы влияют на состав и структуру активов банка?
3. Какие активы банка относятся к наиболее рискованным?
4. С помощью каких показателей можно оценивать качество активов коммерческого банка?
5. Что представляет собой кредитный портфель банка? Признаки классификации ссуд в кредитном портфеле.
6. Критерии классификации ссуд по группам риска.
7. Какие показатели характеризуют качество кредитного портфеля?
8. Какие цели может преследовать банк, формируя свой портфель ценных бумаг?
9. Каковы основные этапы кредитного процесса, их содержание?
10. Какое документом представляет клиент – юридическое лицо для получения кредита, их назначения?
11. Кто может принимать решение о выдаче крупных, средних и мелких кредитов?
12. Назовите основные разделы и реквизиты кредитного договора.
13. Виды процентных ставок, сферы их применения. Основные факторы, определяющие уровень процентных ставок по ссудам.
14. Что представляет собой кредитная линия? Виды кредитных линий.
15. В чем суть овердрафтного кредитования, достоинства и недостатки.
16. Консорциальные кредиты, сфера их применения. Достоинства и недостатки.
17. При определении каких реквизитов кредитного договора и каким образом целесообразно учитывать кредитный рейтинг заемщика?

Тема 7. Управление дисбалансами

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. В чем заключается сущность дисбаланса объемов и сроков погашения активов и пассивов?
2. Охарактеризуйте средневзвешенный срок погашения активов и пассивов.
3. Каково влияние положительного или отрицательного дисбаланса активов и пассивов на прибыльность и ликвидность банка?

Тема 8. Управление ликвидностью коммерческого банка

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Что такое ликвидность и какова ее роль в деятельности банка? Каково главное условие обеспечения ликвидности баланса банка?
2. Какие факторы влияют на ликвидность и платежеспособность банка?
3. Как взаимосвязаны ликвидность и доходность банка?
4. Какие нормативы ликвидности устанавливает Банк России для коммерческих банков?
5. Какие Вы знаете стратегии управления ликвидностью, в чем их суть?
6. Методы внутреннего регулирования ликвидности.
7. Охарактеризуйте объемы спроса и предложения на ликвидные ресурсы.
8. Как оценивается потребность в ликвидных средствах?

Тема 9. Управление банковскими рисками

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. По каким признакам можно классифицировать банковские риски?
2. Раскройте общие методы снижения банковских рисков
3. Понятие кредитного риска и методы его снижения.
4. Риск несбалансированной ликвидности, методы предупреждения.
5. Процентный риск, методы снижения.
6. Что представляют собой операционные риски?

Тема 10. Банковский маркетинг

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Какова сущность банковского маркетинга?
2. Перечислите основные этапы организации маркетинговой деятельности.
3. Поясните понятия «сегменты рынка», «доля рынка», «целевая аудитория».
4. Как рассчитывается рейтинг индексов восточления клиентов?
5. Какие существуют методы выявления потребностей клиентов?
6. Охарактеризуйте состояние системы менеджмента в банках.
7. Каковы требования международной системы к качеству банковского обслуживания?

Тема 11. Корпоративное управление в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Функции службы внутреннего контроля банка.
2. Подчиненность службы внутреннего контроля банка.
3. Особенности банковского надзора со стороны ЦБ России.
4. Особенности контроля за незаконными доходами.
5. Международные стандарты внутреннего контроля банка.

Тема 12. Управление доходами, расходами и прибыльностью банка

137

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Назовите принципы классификации доходов и расходов банка.
2. Раскройте факторы, влияющие на величину и структуру процентных доходов банка.
3. Назовите основные виды расходов банка.
4. Какие факторы влияют на величину и структуру процентных расходов?
5. Что представляет собой банковская маржа и какими показателями она измеряется?
6. Охарактеризуйте роль прибыли в деятельности коммерческого банка. Перечислите основные направления распределения прибыли банка.
7. Укажите основные группы показателей рентабельности деятельности банка, методики их расчета, раскройте экономический смысл показателей.
8. Приведите примеры взаимосвязи показателей рентабельности.
9. Назовите основные направления роста прибыли и повышения рентабельности банка.

Тема 13. Информационные технологии в банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. На каких принципах базируется информационный менеджмент в банке?
2. Каким образом осуществляется техническая поддержка пользователей в банке?
3. Какие основные задачи в банке решает служба информационного менеджмента?
4. Какие локальные сети существуют в банке?

Тема 14. Управление банковской безопасностью

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Основные составляющие элементы банковской безопасности.
2. Функции отдела по обеспечению банковской безопасности.
3. Роль банковской безопасности в снижении рисков банка.
4. Система банковской безопасности.
5. Основные требования к системе банковской безопасности в современных экономических условиях.

Тема 15. Управление портфелем проектов в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Приведите определение понятия управления портфелем проектов.
2. Какие виды проектов существуют? Приведите примеры.
3. Как построена организационная структура управления проектом?
4. Охарактеризуйте этапы жизненного цикла проекта.
5. Опишите элементы ресурсного обеспечения проекта.
6. В чем заключается сущность проектного контроля?

Тема 16. Система рейтинговой оценки кредитных организаций

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. В чем заключаются особенности рейтинговой оценки?
2. Чем рейтинги отличаются от рейтингов?
3. Приведите примеры рейтингов и ранжирований банка.
4. Приведите примеры международных систем рейтинговых оценок.
5. В чем состоит особенность рейтинговой оценки Банка России?

Реферат

На практическом занятии студентам может быть предложено участие в дискуссии. Дискуссия проводится по итогам написания рефератов.

Задачи дискуссии:

- продолжение формирования навыков анализа периодической литературы, работы со статистическими данными, аналитической информацией;
- исследование тенденций и проблем развития банковского менеджмента;
- выделение возможных перспектив развития банковского менеджмента в России.

Темы рефератов:

1. Понятие банковского менеджмента.
2. Структура управления банком.
3. Организационная структура подразделений банка.
4. Функциональная структура управления.
5. Дивизионные структуры управления.
6. Адаптивные структуры управления.
7. Задачи и цели банковского менеджмента.
8. Понятие организации, управления банком.
9. Планирование деятельности банка.
10. Контроль, виды контроля в управлении банком.
11. Мотивация деятельности в управлении персоналом.
12. Методы принятия решений в управлении.
13. Современные методы подхода к управлению персоналом.
14. Организация кадровой политики.
15. Проведение аттестации сотрудников, ее цели.
16. Управление депозитными продуктами банка.
17. Функциональный анализ затрат банка.
18. Установление процентных ставок по депозитам.
19. Методы установления процентных ставок по кредитам.
20. Метод дифференциации процентных ставок по депозитам.
21. Процесс управления активами, его этапы.
22. Привлечение капитала за счет внешних источников.
23. Управление акционерным капиталом.
24. Типы портфелей ценных бумаг.
25. Стратегии в управлении инвестициями.
26. Управление кредитным портфелем.
27. Кредитная политика.
28. Методы оценки кредитоспособности.
29. Управление прибылью.
30. Методы оценки прибыльности банка.
31. Управление ликвидностью, теория ликвидности.
32. Методы управления ликвидностью.
33. Управление банковской безопасностью.
34. Защита от несанкционированного доступа.
35. Электронные расчеты.

Требования предусматривают наличие в реферате:

- 1) титульного листа;
- 2) введения;
- 3) основной части;
- 4) заключения;
- 5) списка использованной литературы.

Требования к оформлению эссе.

Текст должен быть выполнен на одной стороне бумаги (формата А4). Если распечатка осуществляется на компьютере, то используется шрифт Times New Roman (кегель 14), межстрочный интервал – 1,5. Размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего 20 мм. Общий объем машинописного текста до 20 страниц.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не проставляется). Обязательно наличие ссылок на цитируемые источники.

В списке литературы в первую очередь отражаются нормативно-правовые акты (в порядке их иерархии по юридической силе), а затем прочие источники в алфавитном порядке. Список использованной литературы должен включать не менее 10 источников. Работа оценивается, в основном, на предмет полноты привлечения материала и аргументированности собственных выводов.

Критерии оценивания знаний, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы:

– оценка «отлично» выставляется, если применение полученных знаний полное, и в системе, допускаются единичные незначительные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;

– оценка «хорошо» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются отдельные незначительные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;

– оценка «удовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки, недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускаются большое количество существенных ошибок, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание.

Список рекомендуемой литературы

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
2. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
3. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
4. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
6. О методе определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
7. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций : Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
8. О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
10. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации : Инструкция Банка России от 30 марта 2004 года № 111-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант» (дата обращения : 15.11.2020).
11. Об обязательных резервах кредитных организаций : Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
12. Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
13. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями : Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
14. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
15. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-

119

и с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

16. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 1 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 217 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451916>

17. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 2 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 368 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451917>

18. Кабанова, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

19. Кабанова, О. В. Банковское дело : практикум / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 121 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

20. Ларина, О. Н. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. Н. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 234 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/450665>

21. Мягкова, Т. Л. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мягкова. – Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. – 212 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

22. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Н. А. Янкина, Ю. Н. Черкасова, Л. П. Жигалева [и др.]. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. – 292 с. – ISBN 978-5-7638-4222-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/100069.html>

23. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. – Москва : Юрайт, 2020. – 40 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/467070>

24. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. – 120 с. – ISBN 978-5-7996-2302-9. Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/106472.html>

Методические указания к практическим занятиям

Дисциплина (модуль)	<u>Банковский менеджмент</u> <small>направление «Финансы»</small>
Уровень образования	<u>магистратура</u> <small>(специальность «Менеджмент организации»)</small>
Квалификация	<u>Магистр</u> <small>(специальность «Менеджмент организации»)</small>

г. Ульяновск, 2021

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических, прикладных целях. Особое внимание на практических занятиях уделяется выработке учебных или профессиональных навыков. Такие навыки формируются в процессе выполнения конкретных заданий – упражнений, задач и т. п. под руководством и контролем преподавателя.

Основной целью практических занятий является формирование умений и приобретение практического опыта, направленных на формирование компетенций. Содержанием практических занятий являются решение разного рода задач, в том числе профессиональных (анализ производственных ситуаций, решение ситуационных производственных задач, демонстрация освоения профессиональных функций при проведении опытов и т.п.), выполнение вычислений, расчетов, изучение динамики различных показателей, работа с программным обеспечением, работа с нормативно-правовыми документами, инструктивными материалами, справочниками и т.д.

Для подготовки к практическому занятию обучающемуся необходимо изучить теоретический материал по данной теме, запомнить основные определения и термины, разобрать лекционный материал. Для закрепления пройденного материала обучающемуся также необходимо выполнить домашнюю работу в соответствии с заданием, полученным на предыдущем практическом занятии. В случае возникновения затруднений при ее выполнении рекомендуется обратиться за помощью к преподавателю в отведенное для консультаций время.

Этапы подготовки к практическому занятию:

- изучение теоретического материала, полученного на лекции и в процессе самостоятельной работы;
- изучение и анализ рекомендованной литературы;
- конспектирование прочитанного в ходе изучения рекомендованной литературы;
- выполнение домашнего задания;
- самопроверка по контрольным вопросам темы;
- формулировка мнений и подготовка вопросов для практического занятия, возникших во время самостоятельной работы.

Практические занятия развивают у обучающихся навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

Комплекc практических занятий

Практическое занятие №1

Тема «Понятие банковского менеджмента, его цели, задачи и роль в банковском деле»

Цель – изучить разные подходы к определению понятия «банковский менеджмент», цель, задачи и роль банковского менеджмента в организации банковского дела.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

1. К элементам внутренней организационной структуры банка относятся:

- А) филиалы
- Б) дополнительные офисы
- В) представительства
- Г) департаменты
- Д) отделы

2. Такой принцип организации деятельности банка, как принцип соответствия организационной структуры установленным целям, означает, что в структуре банка должны быть подразделения:

- А) кредитное
- Б) депозитное
- В) расчетное и касса
- Г) маркетинговое
- Д) ответственные за прибыльность банковских операций

3. К элементам внешней организационной структуры банка относятся:

- А) кредитный офис
- Б) операционная касса
- В) представительство
- Г) ИТ-управление
- Д) инкассаторская служба

4. Некоммерческие организации в банковской сфере:

- А) не могут быть
- Б) могут быть в виде ассоциаций и союзов
- В) могут быть в виде фондов и общественных организаций
- Г) могут быть в виде государственных корпораций
- Д) верны пп. «б» и «в»

5. Какие вопросы управления банком относятся к ведению:

- А) совета банка
- Б) правления банка
- В) администрации банка
- Г) отдела кадров
- Д) финансовой дирекции

6. Высшим органом управления банка является:

- А) совет (совет директоров) банка;
- Б) правление банка;
- В) общее собрание участников банка;
- Г) ревизионная комиссия банка;
- Д) председатель правления банка.

7. Филиал банка может осуществлять:

- А) все операции, указанные в лицензии банка;
- Б) часть операций, которые перечислены в Положении о филиале и разрешены лицензией

- В) часть операций, на которые даст разрешение Банк России
- Г) операции, на которые филиал получит лицензию

- Д) представительские функции
8. Организационная структура российского коммерческого банка отражается:
- А) в уставе банка
 Б) стратегии развития банка
 В) бизнес-плане
 Г) кадровой политике банка
 Д) учредительном договоре
9. К общим принципам управления относятся:
- А) плановые задания
 Б) направленность на достижение конкретных целей
 В) социальные стандарты
 Г) комплексность процесса
 Д) единичность
10. Методы управления разделяют:
- А) на экономические и административные
 Б) пруденциальные
 В) социально-психологические
 Г) моральные
 Д) нормативные

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Практическое занятие №2

Тема «Организационные структуры управления банком»

Цель – формирование у обучающихся представлений об организационной структуре управления банком.

Деловая игра «Формирование и презентация схемы управления филиалом коммерческого банка»

Описание деловой игры

Вы открываете филиалы крупного коммерческого банка в Екатеринбурге, Воронеже и Магадане. Сформируйте и презентуйте схему управления филиалом.

Информация по ролям

Каждый студент является управляющим филиала при разработке схемы и экспертом при защите иными студентами.

Постановка задачи

Обосновать клиентскую базу филиала банка в регионе и в зависимости от нее выбрать и защитить организационную структуру филиала.

Методические указания

Типизация структуры банка невозможна без разработки типовых организационных структур филиалов. Филиалы в регионах существенно отличаются друг от друга по объему бизнеса, доходам, численности офисов и персонала. В зависимости от этих показателей предлагается разделить филиалы на три группы: с максимальной, средней и минимальной организационной структурой (рис.). Особенности каждой организационной структуры и их отличия видны на представленных рисунках.

Описание хода деловой игры

Каждый студент является управляющим филиала, выбирает город, формирует и защищает организационную схему управления филиалом. Города отличаются по экономическому потенциалу. Могут быть выбраны иные города.

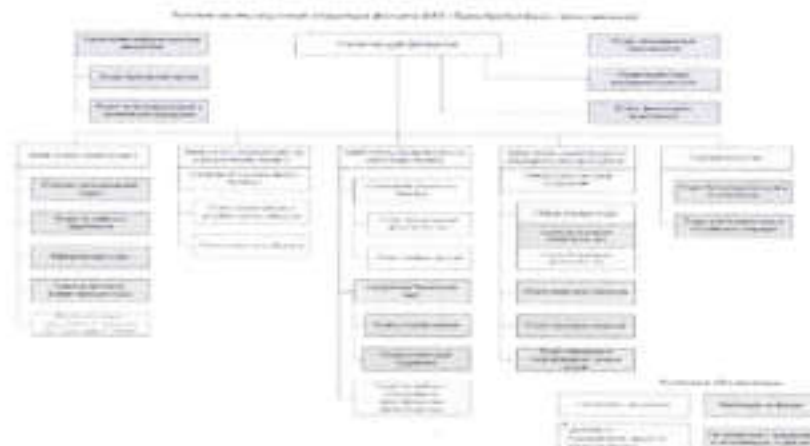


Рис. 1. Типовая структура филиала (максимальная)

Деловая игра «Разработка и презентация системы мотивации персонала на основе KPI»

Описание деловой игры

Вы являетесь руководителем департамента по работе с персоналом банка.

Сформируйте и презентуйте систему мотивации персонала филиала банка.

Информация по ролям

Каждый студент является руководителем при разработке системы премирования и экспертом при презентации систем премирования иными студентами.

Постановка задачи

Предложить и обосновать систему мотивации персонала на основе KPI, привести примеры расчета премии.

Методические указания

Вводятся следующие понятия.

Должностная категория – совокупность должностей, выделяемых в организационной структуре компании, сопоставимых по уровню и степени влияния должности на финансовые результаты компании.

Система премирования сотрудников банка имеет следующие параметры:

- категории премирования;
- функциональные категории;
- целевой фонд премирования;
- периодичность выплат премии;
- КПЭ деятельности сотрудника;
- процент индивидуальной результативности.

Все подразделения/должности банка сгруппированы по пяти категориям, которым установлены свои проценты премирования (табл.).

Проценты для расчета базовых размеров премий по категориям

Категория премирования подразделения/должности	Процент
Первая (корпоративный бизнес)	87%
Вторая (розничный бизнес)	43%
Третья (поддерживающие подразделения)	25%
Четвертая (обслуживающие подразделения: отделы, уборыды и пр.)	11%
Сотрудники, занимающиеся сбором просроченной задолженности ФП	40%

Базовый размер квартальной премии рассчитывается как процент от суммы должностных окладов сотрудника по состоянию на первый рабочий день каждого месяца в отчетном периоде.

Все подразделения/должности банка принадлежат к одной из четырех функциональных категорий:

- «Корпоративный бизнес»;
- «Розничный бизнес»;
- «Поддерживающие подразделения»;
- «Казначейство».

Ключевые показатели эффективности (КПЭ) разделяются на две категории:

- количественные показатели. Для количественных показателей устанавливаются целевые значения на отчетный период (например, выполнение планов продаж по кредитным продуктам, депозитам и т.д.);

- качественные показатели. Для качественных показателей целевые значения не устанавливаются (например, дисциплина труда, качество сервисного обслуживания и т.д.).

Для каждого КПЭ устанавливаются весовые коэффициенты, отражающие степень важности каждого показателя и его долю в общей оценке сотрудника. Минимальный вес каждого КПЭ равен 10%. Общая сумма весов всех показателей должна составлять 100% (табл.).

Шкала оценок качественных показателей

Оценка	Описание оценки	Процент
4 (AA)	Задача (цель) перевыполнена, достигнуты выдающиеся результаты	120% (111-140)%
3 (A)	Задача (цель) выполнена в полном соответствии с ожидаемыми результатами	100% (96-110)%
2 (B)	Задача (цель) в целом выполнена в соответствии с ожидаемыми результатами, есть допустимые отклонения	80% (75-89)%
1 (B)	Задача (цель) не выполнена или есть существенные отклонения	50% (<75%)

Описание хода деловой игры

Каждый студент разрабатывает мотивационную карту KPI для одной (по выбору) должности в банке, производит расчет и презентует систему мотивации.

Задание 1. Банк ВотТакБанк-42, головной офис которого находится в г. Кемерово, открывает в отдаленном жилом районе Кедровка новый дополнительный офис. Руководство банка решило, что целесообразно набирать новый персонал, а лучше перевести квалифицированный персонал из других подразделений в новый. Впоследствии рабочие отказались от данного предложения и встал вопрос об увольнении по собственному желанию.

Покажите:

- 1) Как должно поступить руководство в данной ситуации?
- 2) Каковы последствия сложившейся ситуации?

Задание 2. В связи с открытием нового филиала коммерческого банка КБ «АБС» в г. Новосибирск появилась необходимость найма новых сотрудников. В филиал требовалось большое количество сотрудников, собеседования проводились в спешке, при этом не был проведен тщательный отбор персонала. В итоге это привело к низкой эффективности деятельности персонала и к возникновению убытков филиала. Предложите мероприятия по решению возникшей проблемы.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие № 4

Тема «Планирование и бюджетирование в системе банковского менеджмента»

Цель – формирование представлений о планировании и бюджетировании в системе банковского менеджмента.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

145

1. Какие продукты и направления деятельности банка должны быть определены в стратегии его развития в ближайшем будущем?

- А) приоритетные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен развивать
- Б) убыточные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен пересмотреть
- В) убыточные для банка продукты, направления деятельности, которые банк намерен приостановить

2. Составление альтернативных бюджетов, учитывающих необходимые затраты капитала на новые программы или проекты, и плановых балансов банка является приоритетным направлением:

- А) стратегического планирования деятельности коммерческого банка;
- Б) тактического планирования деятельности коммерческого банка;
- В) финансового планирования деятельности коммерческого банка;
- Г) нет правильного ответа.

3. Стратегические задачи развития кредитных операций коммерческого банка определяются:

- А) Ревизионный отдел
- Б) Правление банка
- В) Совет банка
- Г) Кредитный комитет

4. Стратегическое планирование – это:

- А) определение миссии банка, его целей и задач, а также приоритетов и программ развития на различных долгосрочных горизонтах планирования
- Б) планирование разработки и развития банковских продуктов, их ценообразования, методов их доставки клиентам
- В) определение конкретных путей решения стратегических задач, которые позволят ему достичь наилучших финансовых результатов при допустимых уровнях риска
- Г) планирование объемов расходов банка и капитальных затрат

5. Бизнес-план кредитной организации должен быть составлен на срок:

- А) не менее 1 года
- Б) не менее 2 лет
- В) не менее 3 лет
- Г) не менее 5 лет

6. К факторам внешней среды, не влияющим на успешность реализации банком разработанных и утвержденных планов, относят ...

- А) сокращение платежеспособного спроса населения
- Б) дефицит государственного бюджета
- В) угрозу высоких темпов инфляции
- Г) трудности с получением долгосрочных кредитов
- Д) установление высоких налоговых ставок
- Е) нестабильность на мировых финансовых рынках

7. При реализации банком бизнес-плана неопределенность ситуации ...

- А) может только ухудшить ожидаемый финансовый результат
- Б) может привести к потере банком платежеспособности и ликвидности
- В) может изменить финансовый результат как в пользу, так и в ущерб банку
- Г) может только улучшить ожидаемый финансовый результат

8. Оперативное планирование представляет собой ...

- А) уточнение принятой банком стратегии на более коротких интервалах планирования
- Б) подготовку и согласование текущих решений о проведении конкретных операций банка с целью обеспечения соблюдения системы стратегических и текущих ограничений банка

В) регулярный мониторинг выполнения принятых планов и формирование прогнозов их выполнения, а также уточненных и адаптированных к текущей ситуации планов действий

9. Информационной базой для формирования бюджета на текущий квартал является ...

А) прогнозная информация на текущий квартал, утвержденная в отчетном квартале, а также содержащая период согласования и утверждения фактических результатов по отчетному кварталу и планов по прогнозному кварталу

Б) плановая информация на следующий квартал, выполняющая после утверждения функцию жесткого норматива по доходным и расходным статьям, по привлеченным и размещенным всем центрам банка

В) информация, содержащая сведения о фактическом исполнении бюджета по банку в целом и всем его центрам инфраструктуры

10. Планирование в широком смысле представляет собой ...

А) систематическую подготовку решений, связанных с будущим развитием банка

Б) управленческий процесс поддержания соответствия между целями банка и имеющимися у него ресурсами в условиях постоянно меняющейся внешней среды

В) процесс принятия и организации выполнения управленческих решений на основе их систематической подготовки, включающей мониторинг и анализ результатов выполнения ранее принятых планов

Г) бюджетирование и управление издержками в целях обеспечения стабильной позиции банка на рынке банковских услуг

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Практическое занятие №5
Тема «Управление пассивами»

Цель – изучить методы управления пассивами, приобрести навыки обоснования выбора источников финансирования активных операций банка.

Задание 1. Основной сценарий. Банку в соответствии со стратегическим планом развития, одобренным Советом Директоров, предстоит в следующем году обеспечить прирост собственного капитала в размере не менее 10 %.

На заседании Правления банка между руководящими менеджерами выявились разногласия по поводу источников наращивания капитала.

Иван, заместитель Председателя Правления банка, предлагает изучить целесообразность использования внешних источников: т.е. дополнительной эмиссии обыкновенных акций или субординированных долговых обязательств (облигаций).

Петр, начальник финансового управления, настаивает на рассмотрении вопроса о возможности первоочередного использования внутренних источников финансирования прироста собственного капитала банка, т.е. прибыли. Он приводит аргументы, что этот способ является более дешевым и безопасным для действующих акционеров (в виде угрозы потери контроля).

Одно из возражений Ивана сводится к тому, что в случае финансирования прироста капитала за счет прибыли, скорее всего, придется пойти на сокращение уровня выплачиваемых акционерам дивидендов.

Петр предлагает провести соответствующие расчеты, используя следующие исходные данные. Прибыльность капитала (ЧП/К) в текущем году составила -15%. В

будущем году может быть обеспечена в размере 20%. Уровень дивидендов предлагается сохранить в размере 40%, следовательно, доля удерживаемой прибыли составит 60%.

Какой при этих условиях может быть обеспечен уровень коэффициента внутреннего роста капитала? Достаточен ли он для выполнения стратегического плана? Петр дает на этот вопрос положительный ответ.

Вопросы:

1. Попробуйте с помощью расчетов обосновать позицию Петра, укажите ее сильные и слабые стороны?

2. Подумайте, за счет каких факторов может быть обеспечен в будущем году рост показателя ЧП/К на 5%?

3. Решите, как быстро должны расти активы банка, чтобы текущее достигнутое соотношение капитала и его активов было сохранено?

4. Каковы могут быть комбинации ЧП/К и доли удержания, чтобы обеспечить запланированный уровень внутреннего роста капитала? Укажите несколько вариантов.

Задание 2. Альтернативный сценарий. Спустя 3 месяца на заседании члены Правления банка вынуждены вернуться к рассмотрению вопроса об источниках финансирования прироста собственного капитала банка.

Владимир, главный аналитик, отметил, что в течение трех месяцев после принятия решения об использовании внутренних источников наращивания капитала отмечались объективные негативные тенденции, наблюдалась рецессия. Эти тенденции, по мнению аналитиков, в определенной мере будут продолжаться и в будущем году. С учетом указанных объективных условий целесообразно скорректировать ранее принятое решение.

По заданию Председателя Правления банка его аналитики совместно с финансовым управлением пересчитали прогнозные показатели будущего года.

Игорь, начальник финансового управления, приводит новые прогнозные показатели:

Прибыльность (чистая прибыль после налогообложения : текущие доходы) - 9,5%.

Коэффициент использования активов (текущие доходы : активы) – 10,2 %

Мультипликатор капитала - 15,5.

Иван, заместитель Председателя Правления вновь возвращается к целесообразности принятия ранее предложенного им варианта использования внешних источников наращивания капитала.

Игорь предлагает другое решение.

Вопросы:

1. Рассчитайте показатель внутреннего роста капитала при указанных прогнозных показателях.

2. Какое решение предлагает Игорь? Его плюсы и минусы?

3. Какой вариант предложили бы Вы, являясь:

- крупным акционером банка?

- руководящим менеджером банка?

Обоснуйте свое решение.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое задание №6

Тема «Управление активами»

Цель – изучить методы управления активами, приобрести навыки обоснования выбора направления вложения ресурсов банка.

Задание 1. Директор Управления риск-менеджмента банка «Трудовые резервы» Андрей Орлов приехал на работу в воскресенье рано утром, чтобы подумать над накопившимися за длинные выходные вопросами и подготовиться к совещанию у председателя Правления банка в предстоящий понедельник (19.06.2017).

Значительная часть сотрудников управления находилась в отпусках, поэтому Андрей предвидел, что некоторые образовывшиеся бреша к совещанию ему придется закрыть самому.

Прежде всего, Андрей решил разобраться с вопросом прогнозной достаточности капитала дочернего банка в Польше. Под руководством харизматичного CEO Тадеуша Твардзиача этот банк в последние несколько лет интенсивно развивался, делая акцент на расширении кредитования крупной корпоративной клиентуры, развитии региональной сети и потребительского кредитования. При этом комиссионные операции, не связанные с потреблением капитала банка, все более отходили на второй план. Ситуация усугубилась с переходом на другую работу главы розничного блока банка – патриарха банковской отрасли Польши Кшиштофа Крамера.

В начале года банк также в соответствии с бизнес-планом сформировал торговый портфель финансовых инструментов в целях повышения рентабельности деятельности.

Андрей открыл и бегло просмотрел свежий макроэкономический обзор по Республике Польша. Конъюнктура в целом выглядела благоприятно, однако намечались первые признаки перегрева; замедлился рост потребительского спроса, ставки по межбанковскому кредитам шли вверх, аналитики фондового рынка в целом склонялись к весьма умеренным прогнозам полугодовых финансовых результатов флагманов польской индустрии, усилилась волатильность на рынке государственных долговых обязательств и т.д.

Звонить начальнику отдела координации работы с дочерними обществами Екатерине Федоренко было рановато, поэтому Андрей решил рассчитать прогнозные показатели достаточности капитала самостоятельно, благо вводная информация от Екатерины у него имелась. При этом Андрей вспомнил, что на 01.06.2017 и на 01.05.2017 данный показатель имел значения 11,2% и 12,4% соответственно.

Нормативное значение достаточности собственного капитала коммерческого банка установлено Народным банком Польши в 10%.

На 01.07.2017 величины компонентов собственного капитала банка прогнозировались следующим образом:

Наименование	тыс. злотых
Базовый капитал	17 675 121
Добавочный капитал	0
Основной капитал	17 675 121
Дополнительный капитал	7 025 097
Собственный капитал	24 700 218

Величины риск-взвешенных активов составили:

Наименование	тыс. злотых		
	01.07.2017 (прогноз)	01.06.2017 (факт)	01.05.2017 (факт)
Кредитный риск	214 421 082	198 538 039	172 641 773
Рыночный риск	3 883 815	3 236 513	3 112 031

Операционный риск	15 800 869	15 800 869	15 800 869
-------------------	------------	------------	------------

Посчитав прогнозные значения достаточности капитала, Андрей откинулся на спинку кресла и задумался.

Требуется:
на основе имеющихся данных вычислить прогнозную достаточность капитала польского дочернего банка на 01.07.2017.

Задание 2. Андрей приступил к записке Департамента по работе с корпоративными клиентами, просившего Управление риск-менеджмента представить заключение об эффективности работы с двумя крупнейшими клиентами банка «Трудовые резервы».

С недавних пор решения о сотрудничестве с корпоративными клиентами в банке стали приниматься с учетом количественной оценки сопутствующих рисков. В качестве ключевого инструмента оценки банк начал использовать показатель скорректированной на риск рентабельности капитала (risk - adjusted return on capital, RAROC).

Записка содержала следующие исходные данные (млн. руб.):

Показатель	Клиент 1		Клиент 2	
	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017 г.	4 кв. 2016 г.	1 кв. 2017 г.
Чистые процентные доходы	30 997	28 916	47 180	49 545
Чистые непроцентные доходы	2 000	6458	941	785
Операционные расходы	15 162	15 589	24 449	24 530
Ожидаемые потери (усредненные за расчетный период)	7 203	6 799	14 028	17 990
Экономический капитал (усредненный за расчетный период)	16 533	15 346	34 693	43 109

В банке установлены следующие границы сегментов корпоративных клиентов в зависимости от показателя RAROC.

Клиентский сегмент	Значение RAROC
Платиновый	свыше 80%
Золотой	от 25% до 80%
Серебряный	от 9,5% до 25%
Разрушитель стоимости	9,5% и менее

Требуется:

1. Рассчитать значения показателя RAROC по каждому клиенту на обе отчетные даты, определить принадлежность к тому или иному сегменту в зависимости от значений RAROC;
2. Провести факторный анализ динамики показателя RAROC по каждому клиенту;
3. На основе проведенного анализа сделать вывод о целесообразных вариантах работы с клиентами.

Задание 3. Разобравшись с польским банком, Андрей выудил из электронной почты следующей срочный документ. Это был драфт отчета об идентификации рисков дочернего банка в Болгарии. Андрей углубился в чтение. Отчет был весьма детальным, но четких результатов анализа не содержал, как бы оставляя главные выводы на откуп головному банку. Сказывалась слабая интегрированность дочернего банка в групповые процессы: Банк был приобретен совсем недавно, и сотрудники локального подразделения риск-менеджмента пока не успели привыкнуть к новым стандартам

работы. Болгарский банк был одним из крупнейших активов группы, итоги идентификации предстояло презентовать в понедельник. В условиях этого цейтнота Андрей безотлагательно взялся за доработку отчета. Особое внимание Андрей привлекли следующие отраженные в отчете данные по состоянию на 01.05.2017.

Доля кредитного нетто-портфеля банка в его совокупных нетто-активах² составляет 75%. Отношение резерва на возможные потери по ссудам к кредитному брутто-портфелю³ равно 6,9%. Кредитная политика, проводимая дочерним банком, может быть охарактеризована как консервативная. Среднегодовой темп прироста портфеля составил в 2014-2016 гг. 18%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в портфеле банка стабильна и составляет 2,5%. В структуре кредитного портфеля по отраслям экономики и срокам за последние годы резких изменений также не происходило. Макроэкономическое окружение в Болгарии в целом продолжало оставаться нейтрально-позитивным.

Доля торгового портфеля банка (вложения в обращающиеся на рынках финансовые инструменты и цели извлечения дохода) в его совокупных активах составляет 11%. При этом доля рыночного риска, сопряженного с этими вложениями, в риск-классифицированных активах банка равна 5,2%.

В декабре прошлого года орган банковского регулирования Болгарии выпустил проект нормативного акта, согласно которому болгарские банки должны увеличить отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в среднем на 20% в течение года после его введения в действие. Вероятность принятия данного акта в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

В апреле текущего года дочерним банком завершилась налоговая проверка за 2015 г., по результатам которой банку предъявлено требование о доначислении налоговой базы по налогу на прибыль, уплате штрафа и пени на общую сумму 619 936 тыс. левов. Банк не согласился с аргументами налоговых органов и собирается оспаривать соответствующее решение в суде. Пришедший в банк в марте главный финансовый директор Любомир Лечков, ранее работавший в аппарате Правительства Болгарии, убежден, что банку удастся отстаивать свою позицию. Представители налогового органа уведомили банк о начале в скором времени проверки соблюдения банком налогового законодательства за 2016 г.

Банком в 2016 г. в русле развития бизнеса по обслуживанию высоко состоятельных клиентов на территории конно-спортивного комплекса в окрестностях г. София был открыт VIP-офис. Соответствующее решение было принято на основании положительных результатов экономической оценки данного проекта. Впоследствии выяснилось, что участок, на котором располагается VIP-офис, входит в состав особо охраняемой природной территории и по закону должен использоваться в культурно-просветительских, рекреационных, физкультурно-оздоровительных и спортивных целях. Функционирование на указанном участке VIP-офиса является разновидностью коммерческой деятельности и, соответственно, противоречит закону. Сложившаяся ситуацией уже заинтересовался авторитетный журналист Христо Валентинов, который посвятил ей целую страницу в своем блоге. Г-н Валентинов известен своей бескомпромиссной позицией в отношении представителей бизнеса, нарушающих требования природоохранного законодательства, все его предшествующие публикации по данной проблематике имели широкий общественный резонанс.

Андрей не обнаружил в отчете описательной части по операционному риску. Таким образом, выводы о существенности операционного риска для банка ему пришлось делать в том числе с учетом приведенных в отчете справочных данных.

Справочные данные по состоянию на 01.05.2017:

Банковские	сл. левов
Риск-эквивалентными по кредитному риску	122 224 264 тыс. левов

года и на протяжении периода до 01.06.2017 его состав не менялся.

Справедливая стоимость портфеля акций австрийского банка за 101 торговый день, предшествующий 01.06.2017, приведена в Приложении 1.

Требуется:

- указать источники рыночного риска, присущего торговому портфелю австрийского банка;

- рассчитать метрику VaR на горизонте 1 день для портфеля акций австрийского банка историческим и параметрическим методом с уровнем доверительной вероятности 99%;

- указать основные ограничения и недостатки методики VaR.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №7

Тема «Управление дисбалансами»

Цель – формирование представлений о работе банка с дисбалансами.

Задание. Имеется следующая информация о текущей структуре активов и пассивов российского коммерческого банка (см. таблицу):

Активы	Сумма, млн руб.	Ставка, %	Пассивы	Сумма, млн руб.	Ставка, %
Касса	700	0	Депозиты до востребования	1200	0
Межбанковские кредиты	1500	6	Расчетные счета клиентов	1500	0
Кредиты клиентам (свыше 1 года)	3500	11	Срочные вклады (180 дней)	500	3
Казначейские векселя (срок 90 дней)	2000	0,5	Срочные депозиты (720 дней)	1000	5
Облигации промышленных компаний (5 лет, фикс. ставка)	2500	7	Сберегательные вклады (с плавающей ставкой)	5400	8
Ипотечные кредиты под жилую недвижимость (10 лет, плавающая ставка)	100	8	Субординированные займы	1100	7
Задание банка	400	0	Капитал	900	0
Итого	11600		Итого	11600	

На основании приведенных данных рассчитайте величину процентного ГЭПа (GAP%) на временном горизонте 1 год.

Свидетельствует ли полученная величина процентного ГЭПа об устойчивом положении банка в отношении процентных рисков;

- при повышении процентных ставок;

- при снижении процентных ставок?

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №8

Тема «Управление ликвидностью коммерческого банка»

Цель – ознакомиться с методами управления ликвидностью банка.

Задание 1. Для управления ликвидностью банк использует следующую агрегацию баланса:

Активы	Млн руб.	Пассивы	Млн руб.
Кассовые активы (первичный резерв ликвидности)	200	Депозиты	900
Высоколиквидные ценные бумаги (вторичный резерв ликвидности)	100	Кредиты полученные	500
Прочие активы	1400	Прочие обязательства и капитал	300
ИТОГО:	1700	ИТОГО:	1700

Минимальный размер ФОР в Банке России – 100 млн руб. Клиенты банка потребовали предоставить им средства в счет открытых кредитных линий на общую сумму 150 млн руб.

Определите, как изменится баланс в случае применения банком стратегии «шокупи ликвидности на рынке»? Приведите новый вариант баланса.

Задание 2. Для управления ликвидностью банк использует следующую агрегацию баланса:

Активы	Млн руб.	Пассивы	Млн руб.
Кассовые активы (первичный резерв ликвидности)	200	Депозиты	900
Высоколиквидные ценные бумаги (вторичный резерв ликвидности)	100	Кредиты полученные	500
Прочие активы	1400	Прочие обязательства и капитал	300
ИТОГО:	1700	ИТОГО:	1700

Минимальный размер ФОР в Банке России – 100 млн руб. Клиенты банка изъяли с депозитных счетов средства на общую сумму 200 млн. рублей.

Определите, как изменится баланс в случае применения банком стратегии «покупки ликвидности на рынке»? Приведите новый вариант баланса.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; заполнил правильно таблицы; по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; заполнил таблицы с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; заполнил таблицы с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; таблицы не заполнены или заполнены с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №9
Тема «Управление банковскими рисками»

Цель – формирование представлений о методах управления банковскими рисками.

Задание 1. Ниже приведены данные из отчета о прибылях и убытках коммерческого банка за последние три года (в млн руб.):

	2017	2018	2019
Процентные доходы	53,4	81,8	132,3
Комиссионные доходы	18,5	29,2	45,0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	14,8	18,9	36,1
Доходы от операций с иностранной валютой	7,2	8,7	15,4
Прочие операционные доходы	3,8	5,4	9,5

На основе представленных данных проведите оценку операционного риска и определите величину необходимого резерва капитала (РКОР), используя базовый индикативный подход.

Задание 2. Ниже приведены данные о доходах по бизнес-направлению коммерческого банка за последние три года (в млн руб.):

	2017	2018	2019	Коэффициент резервирования, %
Потребительские кредиты	19,1	28,4	47,6	12
Торговое финансирование	22,8	32,9	54,7	15
Управление активами	1,9	2,6	4,8	12
Розничные брокерские услуги	7,9	11,3	22,5	12
Переводы средств внешним клиентам	9,4	14,8	20,5	18
Собственные позиции банка по ценным бумагам	11,5	17,2	28,6	18
Ипотечные кредиты под жилаую недвижимость	14,5	21,1	33,4	12
Кредитные линии корпоративным заемщикам	10,6	15,7	26,2	15

На основе представленных данных проведите оценку операционного риска по видам деятельности (бизнес-направлениям) и определите необходимый резерв капитала (РКОР), используя стандартизированный подход.

Определите величину отклонения резерва капитала, сравнив результат оценки операционного риска стандартизированным методом, с результатом, полученным в рамках базового индикативного подхода. Сделайте краткий вывод.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №10
Тема «Банковский маркетинг»

Цель – формирование представлений о банковском маркетинге.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

1. К числу нестандартных банковских продуктов относятся:

- А) кредитные продукты
- Б) расчетные продукты
- В) депозитные продукты
- Г) все ответы верны
- Д) нет правильных ответов

2. Особенности банковских услуг и продуктов являются:

- А) абстрактность (неосязаемость и сложность для восприятия)
- Б) неотделимость услуги от источника
- В) влияние спроса и предложения на цену продукта
- Г) верно А и Б

3. Классификация потенциальных потребителей банковских услуг в соответствии с особенностями качественной структуры, их спроса и остальными характеристиками является:

- А) позиционированием;
- Б) сегментацией
- В) мотивацией

4. Мотивация – это:

- А) потребность, подкрепленная покупательной способностью
- Б) совокупность потребностей людей в отношении определенного товара или услуги
- В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление.

5. Запрос – это:

- А) нужда в чем-либо необходимом для поддержания жизнедеятельности организма
- Б) потребность, подкрепленная покупательной способностью
- В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление

6. Потребность – это:

- А) нужда в чем-либо необходимом для поддержания жизнедеятельности организма
- Б) нужда, подкрепленная покупательной способностью
- В) побуждение, вызывающее активность человека и определяющее ее направление

7. К активному маркетингу не относится:

- А) проведение анкетирования среди клиентов и опроса населения
- Б) организация активной рекламы при помощи почтовой и телефонной связи, а также телевидения
- В) анализ потребностей потенциальных клиентов в процессе личного общения
- Г) публикации в прессе информации о банковских услугах

8. Комплекс действий по разработке типологии потребителей, изучению спроса, планированию производства банковского продукта и организации работы по его реализации — это:

- А) маркетинговая деятельность
- Б) маркетинг-микс
- В) банковский маркетинг
- Г) финансовый маркетинг

9. Комбинация специально разработанных или приспособленных для каждого рынка и сегмента банковских услуг с учетом их доходности, порядка распространения и продвижения к потребителю называется:

- А) стратегия диверсификации
- Б) мультисегментная стратегия
- В) маркетинг
- Г) маркетинг-микс

10. Процесс изучения обслуживаемого рынка не включает в себя:

- А) показатели услуг
- Б) рыночные характеристики
- В) показатели конкуренции
- Г) численность персонала банка

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Практическое занятие №11

Тема «Корпоративное управление в коммерческом банке»

Цель – формирование представлений о корпоративном управлении в коммерческом банке.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

1. Что такое легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем?

А) сокрытие доходов, полученных в виде денежных средств или иного имущества преступным путем

Б) совершение противоправных действий, результатом которых является получение доходов в виде денежных средств или иного имущества

В) придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученным в результате совершения преступления

2. О каких из указанных мер, принимаемых в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ банк, вправе информировать клиентов или иных лиц?

- А) о приостановлении операции
- Б) об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций
- В) о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным ФЗ №115-ФЗ
- Г) о получении запроса от Росфинмониторинга в отношении клиента и его операций

3. Какие из перечисленных действий запрещается осуществлять кредитным организациям в соответствии с ФЗ №115-ФЗ?

- А) открывать счета (вклады) на иностранных владельцев
- Б) заключить договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредоставления документов, необходимых для его идентификации
- В) осуществлять все операции, одной из сторон которых является лицо, включенное в Перечень экстремистов
- Г) устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления

4. Банк должен приостановить совершение операции по списанию средств со счета клиента в целях соблюдения требований ФЗ № 115-ФЗ в случае, если ...

- А) характер операции дает основание полагать, что целью ее осуществления является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма
- Б) одной из сторон по операции является юридическое лицо, находящееся под контролем физического лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
- В) операция относится к операциям, подлежащим обязательному контролю
- Г) клиент не предоставил документы, подтверждающие законность совершения операции

5. Когда может быть совершена операция клиента, приостановленная Банком в установленном порядке в целях выполнения требований законодательства в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ при условии, что иных препятствий для осуществления операции, согласно законодательству РФ, нет?

- А) на следующий рабочий день после получения соответствующего постановления уполномоченного органа
- Б) в день истечения срока приостановления
- В) на следующий рабочий день после истечения срока приостановления
- Г) в любой из следующих рабочих дней после истечения срока приостановления в течение периода, установленного договором банковского счета либо в течение периода, предусмотренного законодательством

6. Какие из перечисленных органов осуществляют текущее руководство деятельностью кредитной организации?

- А) общее собрание акционеров (участников)
- Б) единоличный исполнительный орган
- В) совет директоров (наблюдательный совет)
- Г) коллегиальный исполнительный орган

7. Сотрудники кредитной организации в случае выявления или фактов нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ должны информировать ...

- А) руководителя кредитной организации, осуществляющего контроль за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ
- Б) своего непосредственного руководителя

В) службу внутреннего аудита

Г) ответственного сотрудника кредитной организации

8. На кого из указанных лиц, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, распространяется действие ФЗ №115-ФЗ?

А) на иностранных юридических лиц

Б) на иностранных физических лиц

В) на иностранные структуры без образования юридического лица

Г) на физических лиц без гражданства

9. В каких из указанных случаев одновременное выставление клиентом поручений по сделкам с ценными бумагами будет являться признаком, свидетельствующим о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем?

А) выставление клиентом поручения на покупку ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

Б) выставление клиентом поручения на продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

В) одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам

Г) во всех указанных случаях

Д) во всех указанных случаях, но при условии, что операция совершается на сумму равную или превышающую 600 тыс. руб.

10. Вправе ли сотрудники кредитной организации обращаться к клиенту за разъяснениями из документов, необходимыми им для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ?

А) вправе, в любом случае

Б) вправе, при условии, что такой запрос будет мотивирован необходимостью предоставления документов по основаниям, предусмотренным ФЗ № 115-ФЗ

В) вправе, при условии, что такой запрос будет содержать сведения о направлении соответствующей информации в уполномоченный орган

Г) не вправе, т.к. кредитной организацией запрещено информировать клиентов о всех принимаемых мерах в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Практическое задание №12

Тема «Управление доходами, расходами и прибылью банка»

Цель – формирование представлений о методах управления доходами, расходами и прибылью банка.

Задание 1. В таблице 1 приведены отчетные данные банка о прибылях и убытках за 2 года.

Требуется:

- классифицировать доходы и расходы банка и определить их структуру;
- проанализировать динамику отдельных видов доходов и расходов;

- дать качественную оценку изменениям, произошедшим в структуре доходов и расходах банка

Таблица 1

Данные о доходах и расходах банка, тыс. руб.		
Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	85400	108400
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные орудия)	120	130
Полученные просроченные проценты	24	20
Проценты, полученные по депозитам	3120	5040
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	1800	1720
Процентный доход по векселям	1080	950
Доходы от операций с иностранной валютой	7680	9800
Комиссия за банковские услуги по открытию и ведению счетов	26400	25200
Доходы от операций с драгоценными металлами	72	162
Доходы за услуги по инкассации	880	924
Прочие комиссионные доходы	950	982
Штрафы, пени, неустойки полученные	5	-
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	2520	4200
Проценты, уплаченные по просроченным кредитам	-	21
Проценты, уплаченные по открытым расчетным, текущим счетам	928	1030
Проценты, уплаченные по депозитам до востребования физических лиц	165	174
Проценты, уплаченные по срочным депозитам	6080	8421
Расходы по выпущенным ценным бумагам, в т.ч.		
процентные расходы по сертификатам	10264	12455
процентные расходы по векселям	389	420
прочие расходы	420	318
Расходы по операциям с иностранной валютой	130	142
Расходы по содержанию зданий, амортизации оборудования	1392	1506
Расходы по оплате услуг ВЦ и РКЦ	240	252
Расходы на содержание аппарата управления оплатой труда (с начислениями)	21980	23470
Отчисления в фонды и резервы	2880	3050
Штрафы и пени (уплаченные)	20	12
Другие расходы		
в т.ч. комиссионные уплаченные	48	52
другие операционные расходы	8440	8726

Задание 2. Для оценки деятельности банка на основании данных задачи 1 нижеприведенной таблицы следует рассчитать и проанализировать показатели:

- доходности активных операций банка;
- процентной банковской маржи (суммы и уровня);
- прибыли от операционной деятельности, балансовой прибыли;
- рентабельности активов, капитала

По результатам анализа необходимо сформулировать выводы

Таблица 2

Анализ показателей доходности и рентабельности			
Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения +/-
Процентные доходы, тыс. руб.			
Непроцентные доходы, тыс. руб.			
Прочие доходы, тыс. руб.			
Итого доходы, тыс. руб.			
Процентные расходы, тыс. руб.			
Непроцентные расходы, тыс. руб.			

153

Прочие расходы, тыс. руб.			
Итого расходы, тыс. руб.			
Прибыль от операционной деятельности, тыс. руб.			
Балансовая прибыль, тыс. руб.			
Налоги и другие обязательные платежи, тыс. руб.	3814	5499	
Чистая прибыль, тыс. руб.			
Средняя сумма активов, тыс. руб.	740750	946454	
В т.ч. активов, приносящих доход	490480	624560	
Капитал, тыс. руб.	140157	185050	
Процентная маржа, тыс. руб.			
Коэффициент чистой процентной маржи, %			
Коэффициент рентабельности, ROE, %			
Коэффициент рентабельности ROA, %			
Уд. вес доходов в прибыли, %			

Задание 3. Банк «Доходный» за последние три года имеет следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	117

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?

2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

Критерии оценивания:

«Отлично» - таблица заполнена полностью и правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы.

«Хорошо» - задание выполнено полностью и правильно, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности.

«Удовлетворительно» - задание выполнено правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.

«Неудовлетворительно» - задание выполнено неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

Практическое занятие №13
Тема «Информационные технологии в банке»

Цель – изучить применяемые в банке информационные технологии.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

1. Банковская тайна — это:

- А) коммерческая тайна;
- Б) сведения о счетах граждан;
- В) любая внутренняя банковская информация;
- Г) паспортные данные граждан;
- Д) все перечисленное верно.

2. За разглашение банковской тайны сотруднику банка предусмотрено наказание:

- А) возмещение нанесенного ущерба
- Б) штраф
- В) тюремный срок
- Г) увольнение
- Д) выговор

3. Ниспущен «банковской тайны» регламентируется:

- А) ГК РФ
- Б) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
- В) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- Г) Федеральным законом «О коммерческой тайне»
- Д) УК РФ

4. В течение какого срока с момента оповещения о совершении незаконной операции (с использованием банковской карты и/или системы удаленного доступа к банковскому счету) клиент должен направить в банк соответствующее уведомление, чтобы иметь возможность получить от банка возмещение суммы операции?

- А) в день получения уведомления
- Б) не позднее следующего дня после получения уведомления об операции
- В) в течение 10 дней после получения уведомления об операции
- Г) в срок, установленный правилами банка-эмитента карты

5. В случаях, когда в целях открытия счета банком проведена идентификация клиента-физического лица с использованием единой системы идентификации и аутентификации единой биометрической системы, ... НЕ предоставляются.

- А) документ, удостоверяющий личность
- Б) свидетельство о постановке на учет в налоговых органах
- В) документы, подтверждающие полномочия лица, указанного в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам)

6. Под «Интернет-банкинг» понимаем ...

- А) способ дистанционного банковского обслуживания клиентов
- Б) программный продукт, предоставляемый банками своим клиентам для получения банковских услуг
- В) кредитные организации, имеющие лицензию на оказание банковских услуг через Интернет и оказывающие такие услуги

154

7. Под остаточным риском нарушения информационной безопасности следует понимать ...

А) риск, остающийся после обработки риска нарушения информационной безопасности

Б) риск, равный разнице между совокупным риском и суммой правового, кредитного, операционного риска и риска ликвидности

В) риск, который не может быть устранен при управлении риском

8. Какой вид риска возникает у кредитной организации вследствие утечки конфиденциальной информации при применении системы интернет-банкинга?

А) операционный

Б) правовой

В) риск потери деловой репутации

Г) стратегический

Д) риск потери ликвидности

9. Какие типы биометрии используются в российской цифровой платформе "Единая биометрическая система" для удаленной идентификации человека?

А) лицо

Б) отпечатки пальцев

В) голос

Г) сетчатка глаза

10. Скиннинг - это:

А) способ незаконного получения данных платежных карт путем считывания во время операции карты на банкомате

Б) способ незаконного получения данных карт путем кражи карт

В) способ незаконного получения данных карт путем кражи данных карт в интернет

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Практическое занятие №14

Тема «Управление банковской безопасностью»

Цель – ознакомиться с методикой обеспечения безопасности банковской деятельности.

Задание 1. 20 ноября 2019 г. банк выпустил 3-летние облигации номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 8 % годовых. Рынок облигаций достаточно волатилен. Как избежать или снизить процентный риск банка?

Задание 2. Банк выдал кредит в иностранной валюте в размере 3 000 000 евро компании ООО «Ромашка», тем самым открыл валютную позицию. Каким образом можно устранить или снизить риск по валютной позиции?

Задание 3. Василий Семечкин купил пентхаус в гостинице «Четыре сезона» на улице Охотный Ряд в г. Москва. Стоимость недвижимости по средним оценкам составляла 1 000 000 000 руб. Собственных средств у Василия Семечкина не хватало и он взял ипотеку в размере 900 000 000 руб. в ПАО «Газпромбанк» на 25 лет. Ввиду хорошей

кредитной истории ПАО «Газпромбанк» одобрил Семечкину выдачу кредита по льготной ставке 8,5 % годовых. В качестве залога по ипотечному кредиту выступает купленный пентхаус рыночной стоимостью 1 000 000 000 руб. Кредит был выдан в 2012 г. Василий Семечкин исправно вносил платежи по ипотечному кредиту. В результате падения российской экономики в 2019 г. объект залога стал стоить 800 000 000 руб. Сумма залога перестала покрывать сумму выданного кредита. Ввиду нарушения ипотечного договора в части, касающейся размера обеспечения, ПАО «Газпромбанк» предлагает Семечкину доформить объекты залога в рамках ипотечного кредита в размере 200 000 000 руб. или погасить часть выданного кредита в размере 200 000 000 руб. для приведения размеров кредита и залогового обеспечения к нормативным значениям. В связи с тяжелым материальным положением Семечкин не имел возможности довести объекты имущества в качестве залога или погасить требуемую сумму, из-за чего должник начал процедуру банкротства физического лица. Каким образом банк мог не допустить или снизить риск дефолта заемщика?

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №15

Тема «Управление портфелем проектов в коммерческом банке»

Цель – формирование представлений о методах управления портфелем проектов в банке.

Тест.

Выберите правильные ответы на приведенные вопросы.

1. Что из перечисленного считать началом проекта:

А) возникновение идеи проекта

Б) публикация в СМИ сообщения о проекте

В) принятие директором предприятия решения об осуществлении проекта

Г) эмиссия серии акций под проект

Д) формирование команды менеджера проекта

Е) выделение инвесторами средств для его реализации

Ж) получение патента на основную технологию

2. Что из перечисленного считать окончанием проекта:

А) прекращение финансирования проекта

Б) сдачу объекта в эксплуатацию

В) выпуск первой партии продукции

Г) сообщение менеджера проекта заказчику о невозможности продолжения работ по проекту

Д) забастовку участников проекта

Е) приказ о роспуске проектной группы

155

Ж) решение аналитиков проекта о нецелесообразности дальнейшего выпуска продукции проекта

З) вывод производственного объекта на проектную мощность

И) вывод объекта из эксплуатации

3. Элемент планирования, на котором проект преобразуется в форму, легко поддающуюся управлению:

А) декомпозиция;

Б) декомпозиция;

В) рекомбинация;

Г) реконструкция.

4. Документ, распределяющий работы между участниками проекта:

А) календарный план проекта;

Б) матрица ответственности;

В) диаграмма Ганта;

Г) сетевой график.

5. Документ, позволяющий определить продолжительность всего проекта:

А) бюджет проекта;

Б) смета проекта;

В) бизнес-план проекта;

Г) календарный план проекта.

6. Наиболее совершенный метод календарного планирования проекта:

А) наименьших квадратов;

Б) критических точек;

В) критического пути;

Г) критического объема.

7. Продолжительность всего проекта рассчитывается:

А) суммированием продолжительностей всех работ по проекту;

Б) суммированием продолжительностей всех критических работ;

В) суммированием продолжительностей работ, лежащих на одном из критических путей;

Г) суммированием продолжительностей всех субкритических работ.

8. При прямом проходе по сетевому графику рассчитывается:

А) позднее начала всех работ проекта;

Б) резерв времени всех работ проекта;

В) продолжительность всего проекта;

Г) позднее окончания всех работ проекта.

9. При обратном проходе по сетевому графику рассчитывается:

А) продолжительность всего проекта;

Б) резерв времени всех работ проекта;

В) ранние начала всех работ проекта;

Г) ранние окончания всех работ проекта.

10. Одна из главных целей составления бизнес-плана проекта:

А) реклама проектируемого продукта;

Б) распределение заданий по проекту подразделениям;

В) привлечение инвестиций для проекта;

Г) подведение итогов деятельности коммерческого банка.

Критерии оценивания:

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
10	Отлично
8-9	Хорошо
6-7	Удовлетворительно
<6	Неудовлетворительно

Цель – формирование представлений о системах рейтинговой оценки кредитных организаций.

Задание 1. В связи с последствиями мирового финансового кризиса в 2008 г. инвесторы стали выводить активы с развивающихся рынков. Данная ситуация не могла не сказаться на ликвидности коммерческих банков. В частности, в 2009 г. один из крупнейших российских банков ОАО «Альфа-банк» столкнулся с беспрецедентным оттоком ликвидности. Клиенты стали массово закрывать депозитные счета, в результате чего «Альфа-банк» оказался «на грани выживания». Как можно было снизить риск ликвидности банка в указанный период и не допустить повторения данной ситуации в дальнейшем?

Задание 2. Проанализировать надежность 3 банков по методике Кримонова на основе данных Портала банковского аналитика. Сравнить самый надежный банк, полученный по методике Кримонова, с показателями Сбербанка по методике CAMELS.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Список рекомендуемой литературы

1. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
2. О валютном регулировании и валютном контроле : Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
3. О рынке ценных бумаг : Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
4. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
6. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») : Положение Банка России от 4 июля 2018 г. № 646-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
7. О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций : Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
8. О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности : Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
10. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации : Инструкция Банка России от 30 марта 2004 года № 111-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант» (дата обращения : 15.11.2020).
11. Об обязательных резервах кредитных организаций : Положение Банка России от 1 декабря 2015 г. № 507-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
12. Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III») : Положение Банка России от 30 мая 2014 г. № 421-П (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
13. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями : Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
14. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»
15. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией : Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И (с изменениями и дополнениями). – Текст : электронный. – Доступ из справочно-правовой системы «Гарант»

16. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 1 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 217 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451916>

17. Банковское дело : учебник для вузов : в 2 частях. Часть 2 / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 368 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/451917>

18. Кабанова, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 177 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/66016.html>

19. Кабанова, О. В. Банковское дело : практикум / О. В. Кабанова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 121 с. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/66017.html>

20. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2020. – 234 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/450665>

21. Мяжова, Т. Л. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Т. Л. Мяжова. – Саратов : Корпорация «Диполь», 2015. – 212 с. – ISBN 2227-8397. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

22. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / И. А. Якина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жигалева [и др.]. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2019. – 292 с. – ISBN 978-5-7638-4222-7. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/100069.html>

23. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. – Москва : Юрайт, 2020. – 40 с. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL : <https://urait.ru/bcode/467070>

24. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Г. С. Чеботарева ; под редакцией Л. А. Медведевой. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. – 120 с. – ISBN 978-5-7996-2302-9. Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL : <http://www.iprbookshop.ru/106472.html>

157

Методические указания к практическим занятиям

Дисциплина (модуль)	<u>Финансовый менеджмент в кредитных организациях</u> <small>(наименование дисциплины (модуля))</small>
Уровень образования	<u>магистратура</u> <small>(Согласно указанию Минобрнауки России от 14.06.2013 № 126/ОД-2013/02-01-01/001/2013-01 от 14.06.2013 г. «Об утверждении перечня специальностей магистратуры высшего образования»)</small>
Квалификация	<u>Магистр</u> <small>(Перечень специальностей Магистр (Магистр) Итого баллов: 2 (двухбалльная квалификация)</small>

г. Ульяновск, 2021

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические указания для проведения практических занятий по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» содержат весь необходимый материал для проведения практических работ, согласно рабочей программе. Приведены цели, задачи, план проведения каждого занятия, в практических занятиях прописаны критерии оценки, источники информации, необходимые для выполнения заданий.

Практические занятия по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» направлены на то, чтобы обучающиеся овладевали умениями применять полученные знания для практического опыта в организации деятельности кредитных организаций. Выполнение заданий согласно приведенным рекомендациям способствует: систематизации и закреплению полученных теоретических знаний и практических умений; углублению теоретических знаний в соответствии с заданной темой; формированию умения работать с нормативной банковской документацией; формированию умения анализировать и обобщать факты; развитию творческой инициативы, самостоятельности, организованности обучающихся.

Целью освоения дисциплины «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» является формирование у обучающихся целостного представления о финансовой политике кредитных организаций в сфере финансового менеджмента, знаний о видах и практическом применении различных, в т.ч. специфических инструментов кредитных организаций, механизме принятия решений, касающихся операций и сделок кредитных организаций.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются формирование у обучающихся: знаний: особенности реализации финансового механизма кредитных организаций, стратегии, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений, особенности банковского законодательства, технология, способы, приемы принятия управленческих решений;

умений: оценивать последствия принятых решений в результате реализации банковского управления в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятия решения относительно качества реализации финансового механизма кредитной организации и стратегии с учетом постоянного изменения банковского законодательства;

навыков: оценки и анализа управления финансами кредитных организаций, результативности принятых организационно-управленческих решений.

В результате изучения дисциплины (модуля) «Финансовый менеджмент в кредитных организациях» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

В результате самостоятельного выполнения практических работ студент должен научиться: использовать приобретенные знания и умения в практической деятельности электронных банковских систем.

Планируемые результаты обучения по дисциплине «Финансовый менеджмент в кредитных организациях»: УК-3.

Общие методические рекомендации

Перед самостоятельным выполнением обучающимися практических работ преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель, содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценивания. При инструктаже на уроке следует: раскрыть цель работы; дать соответствующие рекомендации по ее выполнению и оформлению; предупредить о возможных затруднениях и возможных недочетах работы; рекомендовать наиболее целесообразные способы самоконтроля.

Практическое занятие №1 Тема. Стратегия банковского менеджмента

Цель – формирование представлений о стратегии банковского менеджмента.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности реализации банковского механизма; организации стратегии, ориентированной на принятие эффективных управленческих решений; особенности банковского законодательства;

уметь: оценивать последствия принятых управленческих решений в современных условиях; принимать управленческие решения относительно качества реализации банковского механизма и стратегии с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: методами оценки результативности принятых управленческих решений в кредитной организации.

Задание 1. Выделите стратегические и текущие цели кредитной организации среди нижеперечисленных, заполнив таблицу:

- увеличение доли кредитной организации на рынке банковских услуг;
- повышение надежности кредитной организации;
- повышение качества предоставляемых банковских услуг и продуктов;
- снижение операционных расходов кредитной организации, поддержание их на среднерыночном уровне;
- расширение продуктовой линейки кредитной организации;
- повышение репутации кредитной организации относительно банков-конкурентов;
- повышение качества обслуживания клиентов кредитной организацией;
- лидирующие позиции кредитной организации на рынке технологий по различным направлениям банковской деятельности;
- увеличение возможностей капитализации кредитной организации;
- повышение рентабельности активных операций;
- превышение темпов роста процентных доходов над процентными расходами;
- увеличение темпов роста комиссионных доходов кредитной организации;
- увеличение объема привлеченных, в том числе депозитных, источников кредитной организации;
- увеличение нормы чистой прибыли на уставный капитал кредитной организации;
- увеличение рентабельности собственных ресурсов кредитной организации;
- поддержание устойчивого финансового положения в условиях ухудшения макроэкономической ситуации.

Таблица

Стратегические цели	Текущие цели

Задание 2. Выделите общие и специфические цели кредитной организации:

- обеспечение уровня рентабельности выше среднерыночного;
- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;
- расширение видов деятельности кредитной организации;
- определение рентабельности конкретных банковских продуктов;
- определение эффективности деятельности каждого подразделения кредитной организации;
- разработка и реализация новых банковских продуктов и услуг;
- увеличение клиентской базы кредитной организации;
- определение количественных и качественных показателей оценки эффективности операций кредитной организации;

- определение и поддержание оптимальной структуры ресурсной базы кредитной организации;
 - оптимизация системы налогообложения кредитной организации
- Результаты представьте в табличной форме. Определите:
- какой результат должен быть получен при достижении целей;
 - что необходимо делать для достижения поставленных целей;
 - на что влияет достижение целей;
 - какой уровень значимости каждой цели.

Таблица

Общие цели	Специфические цели

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №2

Тема. Организационная структура управления кредитной организацией

Цель – изучить особенности формирования организационной структуры кредитной организации и определить ее роль на рынке банковских услуг.

В результате освоения темы обучающийся должен:

- знать: сущность организационных структур управления кредитной организацией; основы построения организационной структуры управления банком;
- уметь: дать организационно-экономическую характеристику банка и выявить его роль в банковской системе Российской Федерации;
- владеть: методиками разработки организационных структур управления банка.

Задание 1. Перечислите потенциальных учредителей коммерческого банка. Назовите нормативные документы, на основе которых проводится оценка финансового положения юридических лиц.

Наименование учредителя	Срок работы	Финансовое положение
Организация 1	13,5 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 2	2 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 3	3 лет	Устойчивое, задолженностей перед федеральным бюджетом по налогу на прибыль за последний квартал
Организация 4	7 лет	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Организация 5	13,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет
Организация 6	1,5 года	Устойчивое, задолженностей перед бюджетами различных уровней не имеет

Задание 2. Для выполнения задания обучающийся должен выбрать конкретный банк (информация берется на официальном сайте банка и сайте ЦБ РФ: <https://cbr.ru/banking/sector/credit/>), который будет выступать базой исследования на последующих практических занятиях. Необходимо, используя информацию с официального сайта банка (устав и прочие внутренние документы), раскрыть в работе следующие вопросы:

- история банка;
- бренд банка (информацию представить в табличной форме, пример представлен ниже);
- организационная структура банка;
- основные акционеры банка;
- доверие организации банка;
- лицензии, которыми владеет банк.

Таблица

Элементы банковского бренда

№	Элемент	Характеристика
1.	Наименование	
2.	Логотип	
3.	Слоган	
4.	Миссия	
5.	Видение	
6.	Ценности	
7.	Цели	
8.	Ключевые факторы успеха	
9.	Компетенции	

Особое внимание уделить определению модели организационной структуры кредитной организации. Нарисовать ее. Указать ее преимущества и недостатки.

Выявить роль исследуемого банка в банковской системе Российской Федерации по четырем ключевым показателям:

удельный вес активов исследуемого банка в совокупных активах банковского сектора Российской Федерации;

- удельный вес капитала исследуемого банка в совокупной величине собственных ресурсов банковского сектора Российской Федерации;

- удельный вес депозитов, привлеченных исследуемым банком в совокупном депозитном портфеле банковского сектора Российской Федерации;

- удельный вес выданных исследуемым банком кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора Российской Федерации.

В задании необходимо представить расчеты вышеуказанных показателей за последние три отчетные даты (на начало года) в табличной форме. Дать пояснения относительно сложившейся ситуации и динамики показателей.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №3

Тема. Управление активами коммерческого банка

Цель – изучить политику управления активами кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическую сущность и классификацию активов кредитной организации; особенности управления активами банка; методику оценки качества активов банка;

уметь: пользоваться бухгалтерской отчетностью банка; оценивать последствия принятых решений в результате реализации политики управления активами банка;

владеть: навыками оценки управления активами банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка рассчитать коэффициенты качества активов банка за три года. Сравнить значения коэффициентов с нормативными. Результаты расчетов представить в табличной форме. Сделать выводы об эффективности политики управления активами кредитной организации. Выявите слабые стороны. Предложите направления повышения качества активов.

Для оценки качества активов банка используйте показатели, представленные в таблице.

Таблица

Показатели качества активов банка

Название коэффициента	Формула расчета
1. Соотношение доходных активов и платных пассивов	$K1 = \frac{Pa}{Ps} \times 100,$ где Pa – работающие активы, Ps – объем платных обязательств банка
2. Соотношение работающих активов к привлеченным депозитным средствам	$K2 = \frac{Pa}{Пдс} \times 100,$ где Пдс – объем депозитной базы
3. Соотношение неработающих активов к привлеченным средствам до востребования	$K3 = \frac{НPa}{Пдв} \times 100,$ где НPa - неработающие активы, Пдв - объем привлеченных средств до востребования
4. Соотношение неработающих активов к привлеченным депозитным средствам	$K4 = \frac{НPa}{Пдс} \times 100$
5. Риск активов	$K5 = \frac{РВП}{Pa} \times 100,$ где РВП - созданные резервы на возможные потери
6. Рентабельность активов	$K6 = \frac{Пб}{A} \times 100,$ где Пб – прибыль, А - активы
7. Коэффициент затрат на формирование работающих активов	$K7 = \frac{ПрР}{Pa} \times 100,$ где ПрР – процентные расходы

8. Коэффициент работоспособности активов	$K8 = \frac{Ar}{Pa} \times 100,$
--	----------------------------------

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №4

Тема. Управление кредитным портфелем коммерческого банка

Цель – осуществлять управление кредитным портфелем банка.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности управления кредитным портфелем банка; методику оценки качества кредитного портфеля банка; источники кредитных рисков; обязательные нормативы, регулирующие концентрацию кредитных рисков;

уметь: пользоваться бухгалтерской отчетностью банка; оценивать последствия принятых решений в результате реализации управления кредитным портфелем банка;

владеть: методиками оценки управления кредитным портфелем, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, рассчитать коэффициенты качества кредитного портфеля банка за три года. Результаты расчетов представить в табличной форме. Сделать выводы об эффективности политики управления кредитным портфелем банком. Выявите слабые стороны. Предложите мероприятия по устранению существующих проблем.

Для оценки качества кредитного портфеля рассчитайте следующие группы показателей:

1. Оценка кредитной активности банка.

1.1. Уровень кредитной активности банка: $K1 = 3 / A$;

где 3 – совокупность кредитных вложений банка (вся ссудная и приравненная к ней задолженность), в том числе предоставленные межбанковские кредиты;

A – величина активов банка.

Этот показатель отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение, тем выше кредитная активность банка.

1.2. Коэффициент опережения: $K2 = \Delta 3 / \Delta A$;

где $\Delta 3$ – прирост кредитного портфеля; ΔA – прирост активов.

Этот показатель отражает общий уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение $K2 \leq 1$.

1.3. Коэффициент «агрессивности» кредитной политики банка: $K3 = 3 / ПС$;

где ПС – привлеченные средства банка.

Данный показатель характеризует направленность кредитной политики банка. Если $K3 > 70\%$, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику (при агрессивной политике верхний предел – 78%, далее – неоправданно опасная кредитная деятельность). Если $K3 < 60\%$, то это означает, что банк проводит

162

«осторожную» кредитную политику (при осторожной кредитной политике нижний предел устанавливается на уровне 53%; если значение показателя ниже 53%, то возможно у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков).

1.4. Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка: $K4 = 3/C$;

где С – собственные средства банка. Оптимальное значение показателя установлено на уровне более 80%. В случае, если значение показателя выше 80%, это свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политике.

2. Оценка рискованности кредитной деятельности банка.

2.1. Коэффициент риска кредитного портфеля: $K5 = (3-RBPC) / 3$,

где RBPC – резервы на возможные потери по ссудам.

Чем ближе значение коэффициента к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности (восстановления) выданных ссуд. Это также позволяет говорить о том, что кредитный портфель сформирован за счёт кредитов «повышенного качества» (стандартных и нестандартных).

2.2. Коэффициент чистого кредитного портфеля: $K6 = ЧКП / 3$,

где ЧКП – чистый кредитный портфель, то есть кредитный портфель за вычетом резервов на возможные потери по ссудам.

Показывает, какая доля чистого портфеля приходится на один рубль совокупного кредитного портфеля. Рост коэффициента положительно оценивает банк и свидетельствует как о снижении кредитного риска, так и о росте доходности банковских кредитных операций.

2.3. Коэффициент обеспечения: $K7 = O6 / 3$,

где O6 – сумма обеспечения по кредитам.

Позволяет, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на один рубль кредитного портфеля.

2.4. Коэффициент просроченных платежей: $K8 = 3n / 3$,

где 3n – просроченный основной долг.

Коэффициент показывает, какая доля просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля, и увеличение коэффициента в динамике свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки.

3. Оценка эффективности кредитной деятельности банка.

3.1. Коэффициент доходности кредитного портфеля: $K9 = П\% / 3$,

где П% – проценты полученные за предоставленные кредиты.

Отражает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период. Аналогичный показатель можно рассчитать по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

3.2. Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам: $K10 = П\%_{нд} / П\%$,

где П%_{нд} – проценты недополученные банком, вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списания безнадежных кредитов.

4. Оценка обязательных нормативов, регулирующих концентрацию кредитного риска:

4.1. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)

4.2. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)

4.3. Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие № 5

Тема. Управление собственным капиталом коммерческого банка

Цель – осуществлять управление собственным капиталом кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: порядок формирования собственного капитала банка; нормативные требования к достаточности капитала кредитной организации; особенности управления капиталом банка, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: пользоваться бухгалтерской отчетностью банка; оценивать последствия принятых решений относительно качества реализации управления ресурсами банка;

владеть: методиками оценки управления капиталом, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, рассчитать удельный вес собственного капитала банка в валюте баланса. Дайте оценку динамике собственного капитала за последние три года.

Таблица

Динамика и удельный вес собственного капитала банка в валюте баланса

№ п/п	Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2020		на 01.01.2021		Темп роста, %	Темп роста, %
		Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %		
1	Собственные средства								
2	Итого пассивов								

Задание 2. Используя данные Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Код формы по ОКУД 0409808) исследуемого банка, проанализировать в динамике за 3 года соблюдение банком нормативов достаточности капитала, заполнив таблицу.

Таблица

Нормативы достаточности собственных средств банка

№ п/п	Норматив	Нормативное значение	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021	Изменение, п.п.
1	Достаточность базового капитала					
2	Достаточность основного капитала					
3	Достаточность собственных средств					

(капитала)					
------------	--	--	--	--	--

Задание 3. Используя данные Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Код формы по ОКУД 0409808) исследуемого банка за три отчетных года проанализировать структуру собственного капитала. Результаты представить в табличной форме.

Таблица

Показатель	на 01.01.2019		на 01.01.2020		на 01.01.2021	
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %
Базовый капитал						
Добавочный капитал						
Основной капитал, итого						
Дополнительный капитал						
Итого собственные средства (капитал)						

Задание 4. Сделайте обоснованные выводы о политике управления собственным капиталом банка, используя результаты анализа в предыдущих заданиях по данной теме.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №6

Тема. Управление привлеченными средствами коммерческого банка

Цель – осуществлять управление привлеченными ресурсами кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности политики привлеченными ресурсами коммерческими банками, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать последствия принятых решений в результате реализации политики управления обязательствами банка в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятия решения относительно качества реализации политики банка;

владеть: методиками оценки ресурсной базы банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка рассчитать показатели оценки ресурсной базы активов банка за три года. Результаты расчетов представить в табличной форме. Сделайте выводы об эффективности политики управления привлеченными ресурсами, в том числе о стабильности ресурсов кредитной организации.

Выявите слабые стороны. Предложите направления повышения эффективности политики управления ресурсной базой.

Таблица

Название коэффициента	Формула расчета
1. Доходность бизнесских операций	$D_{\text{оп}} = \frac{Д_{\text{пр}} - Р_{\text{пр}}}{\text{Активы}} \times 100,$ <p>где $D_{\text{пр}}$ - процентные доходы; $R_{\text{пр}}$ - процентные расходы</p>
2. Чистый операционный доход (операционная маржа)	$\text{ЧОД} = Д_{\text{оп}} - Р_{\text{оп}}$
3. Стоимость привлеченных ресурсов	$C_{\text{пр}} = \frac{Р_{\text{пр}}}{C_{\text{об}}} \times 100,$ <p>где $C_{\text{об}}$ - совокупные обязательства банка</p>
4. Коэффициент эффективности использования банком привлеченных в заемных средств	$K_{\text{оп}} = \frac{C_{\text{об}}}{K_{\text{эл}} + \text{Приб}},$ <p>где $K_{\text{эл}}$ - суммы кредитных вложений; Приб - приобретенные ценные бумаги.</p>
5. Коэффициент влияния привлеченных бизнесских кредитов	$K_{\text{эл}} = \frac{C_{\text{об}} - \text{МБКл}}{C_{\text{об}}},$ <p>где МБКл - полученные межбанковские кредиты и депозиты</p>
6. Коэффициент максимума клиентской базы	$K_{\text{кл}} = \frac{C_{\text{юл}} + C_{\text{фл}}}{C_{\text{об}}},$ <p>где $C_{\text{юл}}$ - средства юридических лиц, $C_{\text{фл}}$ - средства физических лиц</p>
7. Коэффициент структуры обязательств	$K_{\text{строб}} = \frac{O_{\text{дв}}}{O_{\text{ср}}},$ <p>где $O_{\text{дв}}$ - обязательства до востребования, $O_{\text{ср}}$ - срочные обязательства</p>
8. Коэффициент использования межбанковских заимствований	$K_{\text{обз}} = \frac{\text{МБКл}}{C_{\text{об}}}$
9. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств на депозиты	$K_{\text{эфдр}} = \frac{Д_{\text{б}}}{C_{\text{об}}},$ <p>где $D_{\text{б}}$ - доход банка всего</p>
10. Рентабельность привлеченных средств	$R_{\text{пр}} = \frac{\Pi}{C_{\text{об}}},$ <p>где Π - чистая прибыль банка</p>
11. Коэффициент автономии (независимости)	$K_{\text{а}} = \frac{C_{\text{к}}}{C_{\text{об}}},$ <p>где $C_{\text{к}}$ - собственный капитал</p>

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №7

Тема. Управление ликвидностью коммерческого банка

Цель – осуществлять эффективное управление ликвидностью.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическое содержание ликвидности банка и факторы, влияющие на его уровень; особенности управления ликвидностью;

уметь: осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятия решения относительно качества реализации управления ликвидностью с учетом специфики банковского законодательства;

видеть: методиками оценки управления банковской ликвидностью, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. Используя данные с официального сайта наследуемого банка, проанализировать в динамике за 3 года нормативы ликвидности банка. Составить мотивированное заключение о состоянии ликвидности в банке.

Таблица

Нормативы ликвидности банка

№ п/п	Норматив	Норма таковое значение	на 01.01.2019	на 01.01.2020	на 01.01.2021	Изменение, п.п.
1	Норматив мгновенной ликвидности И2					
2	Норматив текущей ликвидности И3					
3	Норматив долгосрочной ликвидности И4					

Задание 2. Используя внутренние документы кредитной организации, представленные на ее официальном сайте, а также полученные результаты при выполнении предыдущего задания, сделайте выводы о политике управления ликвидностью, ответив на следующие вопросы:

- 1) составляющие риска ликвидности;
- 2) цель управления ликвидностью;
- 3) органы управления ликвидностью;
- 4) инструменты управления ликвидностью.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №8

Тема. Управление ликвидностью коммерческого банка. Разрыв ликвидности

Цель – осуществлять эффективное управление ликвидностью.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: экономическое содержание ликвидности банка и факторы, влияющие на его уровень; особенности управления ликвидностью;

уметь: осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятия решения относительно качества реализации управления ликвидностью с учетом специфики банковского законодательства;

видеть: методиками оценки управления банковской ликвидностью, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. По данным, представленным в таблице, проведите анализ ликвидности для активов и обязательств кредитной организации. Определите чистый разрыв ликвидности, совокупный разрыв ликвидности. Сделайте выводы о рисках ликвидности, а также об эффективности политики управления ликвидностью.

Таблица

Анализ активов и обязательств банка по срокам до погашения

Показатель	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от года до 3 лет	свыше 3 лет	С неопред. сроком / просроч.	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	614,7	-	-	-	-	-	614,7
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	935,2	32,6	29,6	35	5,7	-	1058,1
в т.ч. обязательные резервы	111,4	32,6	29,6	35	5,7	-	234,3
Средства в кредитных организациях	450	-	-	-	-	-	450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	889,4	167,2	-	398,2	624	-	2198
Судная задолженность до вычета резерва на возможные потери	1097,1	2178	2404,9	7530,6	9858,1	784,8	23853,5
Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4135,5	-	-	-	-	-	4135,5
Чистые вложения в финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход	36,2	28,5	32,7	324,7	438,2	-	860,3
Навестики в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	1039,5	1039,5
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	578,5	578,5
Прочие данные	318,1	8,7	6	6,8	0,8	52,9	393,3
Активы до вычета резервов	8476,2	2435	2592,4	8295,3	10926,8	2455,7	35181,4
Пассивы							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	265,5	163,9	123,6	12,7	345,6	-	850,9
Средства кредитных организаций	746,9	2,7	2,4	7,4	9,3	-	768,7
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего	11763,3	5551,9	3131,8	3697,9	604	-	24748,9
в т.ч. вклады физических лиц	6031,1	4587,5	2655,9	2223,1	361,6	-	15839,2

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	368,8	135,3	59,1	121,3	69	-	753,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	22,9	86,8	121	327,8	240,7	-	839,2
Прочие обязательства	290,9	4,2	4,8	18,5	61,7	-	379,6
Обязательства	13398,3	5944,4	3442,7	4185,6	1369,8	-	28340,8
Чистый разрыв ликвидности							
Совокупный разрыв ликвидности							

Задание 2. Исходные данные (млн. руб.):

- капитал – 275292;
- высоколиквидные активы – 463089;
- обязательства по счетам до востребования – 633783;
- ликвидные активы – 651879;
- обязательства по счетам до востребования и на срок до 30 дней – 938601;
- обязательства банка по кредитам и депозитам сроком погашения свыше года – 350961;
- кредитные требования с оставшимся сроком погашения свыше года – 719889.

Рассчитайте нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, сравните фактические значения с нормативными.

Задание 3. Кредитные требования банка со сроком погашения до даты погашения свыше 365/366 дней составляют 7,8 млрд. руб., собственные средства (капитал) банка – 4,5 млрд руб., обязательства (пассивы) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365/366 дней – 1,7 млрд руб. Определите значение показателя долгосрочной ликвидности и его соответствие установленному нормативу.

Задание 4. Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (млн. руб.):

- обязательства банка до востребования – 1218,75;
- обязательства сроком до 30 дней – 817,95;
- высоколиквидные активы – 195,6;
- ликвидные активы – 1038,75.

Рассчитайте показатели мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, сравните с нормативными значениями, сделайте выводы.

Задание 5. Известны следующие данные о деятельности коммерческого банка (млн. руб.):

- капитал банка – 500;
- деньги в кассе – 300;
- средства на расчетных счетах клиентов – 15500;
- средства на счетах «настро» – 200;
- средства на счетах «лоро» – 50;
- депозиты, внесенные в банк, всего – 3200, из них на срок до 1 месяца – 1300, до 1 года – 1000, свыше года – 700, до востребования – 200;
- ссудная задолженность банку всего – 4000, в том числе до 1 месяца – 800, до 1 года – 1800, свыше года – 1400;
- вложения банка и краткосрочные ценные бумаги – 500, в том числе в облигации Банка Россия – 300.

Оцените, выполняет ли банк нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности

Критерии оценивания задания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое задание №9

Тема. Управление процентной маркой коммерческого банка

Цель – изучить особенности разработки и реализации процентной политики кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности процентной политики, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать последствия принятых решений в результате реализации процентной политики банка в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой решения относительно качества реализации процентной политики банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: методиками оценки и анализа процентной политики банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проанализировать в динамике за 3 года показатели эффективности процентной политики исследуемого банка.

Таблица

Показатели оценки процентной политики банка

№ п/п	Норматив	2018	2019	2020	Изменение
1	Абсолютная и процентная марка, млн. руб.				
2	Коэффициент процентной марки, %				
3	Процентный spread, %				

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; заполнил правильно таблицы; по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; заполнил таблицы с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; заполнил таблицы с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; таблицы не заполнены или заполнены с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №10
Тема. Управление риском

Цель – изучить особенности разработки и реализации процентной политики кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности процентной политики, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать последствия принятых решений в результате реализации процентной политики банка в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятого решения относительно качества реализации процентной политики банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: методиками оценки и анализа процентной политики банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Проведите GAP-анализ по данным, представленным в таблице. За каждый временной промежуток рассчитайте:

1) GAP как разницу между активами и пассивами, чувствительных к изменению процентных ставок;

2) K_s , как отношение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Сделайте выводы о диверсифицированности портфеля активов и пассивов коммерческого банка. Оцените риски за каждый временной промежуток времени и их влияние на уровень доходности кредитной организации. Предложите рекомендации по управлению риском.

Таблица

GAP-анализ коммерческого банка

Активы	Срок				С неопределенным сроком
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 мес	От 6 мес до 1 года	Более 1 года	
Средства в кредитных организациях	55628349	89826	868204	2600761	513221
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7386744	175006852	51020165	16511649	460053266
Инвестиционные ценные бумаги для продажи	8847077	12815519	192349	15471220	5536636
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9538637	11531867	10281941	3554961	3177833
Итого активов	81400807	199444064	62362658	38138590	469280955
Обязательства	Срок				С неопределенным сроком
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 мес	От 6 мес до 1 года	Более 1 года	
Средства кредитных организаций	70589199	23807461	8651233	863473	-
Средства клиентов	145973266	103521838	44378849	158345515	-
Выпущенные долговые обязательства	2107042	16887217	15112349	64525961	-
Прочие заемные средства	1544543	344636	414597	62165	-
Итого обязательств	220214050	144561132	68557027	223797112	-
GAP					
K_s					

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №11

Тема. Организация процесса управления прибылью в банке

Цель – изучить особенности разработки и реализации политики управления прибылью в кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: порядок формирования прибыли кредитной организации; особенности управления прибылью, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать последствия принятых решений в результате реализации политики управления прибылью в банке в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятого решения относительно качества реализации политики управления прибылью банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: методиками оценки управления прибылью банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. Используя данные отчетности исследуемого банка (Отчет о финансовых результатах) за три года определить динамику и структуру доходов и расходов исследуемого банка. Результаты анализа представить в табличной форме. Сделать выводы.

Таблица

Динамика и структура доходов и расходов банка

№	Показатель	2018		2019		2020			
		Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Темп роста, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Темп роста, %
1	Процентные доходы								
2	Комиссионные доходы								
3	Прочие доходы								
Итого доходов									
4	Процентные расходы								
5	Комиссионные расходы								
6	Прочие расходы								
Итого расходов									

Задание 2. Используя данные отчетности исследуемого банка (Отчет о финансовых результатах) за три года определить показатели рентабельности банка. Результаты анализа представить в табличной форме. Сделать выводы о политике управления прибылью кредитной организации.

Таблица

Показатели рентабельности кредитной организации

№	Показатель	2018	2019	2020	Изменение
1	Собственные средства (капитал), млрд. руб.				
2	Активы, млрд. руб.				
3	Прибыль (убыток) за отчетный период, млрд. руб.				
4	Рентабельность капитала, %				
5	Рентабельность активов, %				

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №12

Тема. Способы оценки и регулирования уровня прибыли банка

Цель – изучить особенности разработки и реализации политики управления прибылью в кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: порядок формирования прибыли кредитной организации; особенности управления прибылью, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать последствия принятых решений в результате реализации политики управления прибылью в банке в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; осуществлять самостоятельно или руководить разработкой принятых решений относительно качества реализации политики управления прибылью банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: методиками оценки управления прибылью банка, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. Имеются данные по видам расходов коммерческого банка (млн руб.):

Показатель	Предшествующий год	Текущий год
1. Уплаченные проценты по расчетным счетам клиентов	1583,75	1599,59
2. Расходы от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
3. Расходы на аппарат управления	1876,25	1923,16

4. Корсчета	0,00	0,00
5. Уплаченные проценты по МБК	70,00	70,31
6. Другие расходы от операций с ценными бумагами	403,75	545,06
7. Расходы на содержание (телеграфные, телефонные и др.)	13402,50	14340,68
8. Уплаченные проценты по депозитам	1967,50	2026,53
9. Штрафы уплаченные	1111,25	1389,06
10. Уплаченные проценты по векселям	1228,75	1671,10
11. Налоги	8997,50	5397,30
12. Уплаченные проценты по вкладам граждан	17070,00	18435,60
13. Другие операционные расходы	14100,00	16779,00
14. Процентные расходы по поштым бумагам (облигации, сертификаты)	0,00	0,00
15. Комиссия уплаченная	746,25	813,41
Всего расходов	58557,50	0,00

Требуется:

- привести классификацию статей расходов по группам: процентные расходы; операционные расходы; прочие расходы;
- определить общую сумму расходов по отдельным группам и их удельный вес в общей сумме расходов;
- оценить динамику расходов;
- сделать выводы касательно направленности управления доходами и расходами кредитной организации.

Задание 2. Известны данные из финансовой отчетности банка (в млн руб.):

Баланс		Отчет о финансовых результатах	
Денежные средства	401,20	Процентные доходы	467,28
Корсчета в других банках	826,00	по кредитам банкам	11,80
Кредиты банкам	354,00	по кредитам клиентам	389,40
Кредиты клиентам	3540,00	по облигациям	66,08
Инвестиции в облигации	306,80	Процентные расходы	184,08
Торговый портфель	212,40	по кредитам банков	23,60
Задание банка	259,60	по срочным депозитам	132,16
Активы	5900,00	по облигациям банка	28,32
		Чистый процентный доход	283,20
Корсчета в данном банке	118,00	(Резервы на возможные потери)	23,60
Кредиты банков	1062,00	Комиссионные доходы	23,60
Расчетные счета клиентов	188,80	Комиссионные расходы	7,08
Срочные депозиты	2832,00	Расходы на персонал	94,40
Облигации банка	708,00	Расходы на содержание	37,76
Прочие обязательства	47,20	Прибыль до налогов	143,96
Капитал	944,00	(Налог на прибыль)	28,79
Пассивы	5900,00	Чистая прибыль	115,17

Рассчитайте показатели доходности на капитал банка (ROE), на активы (ROA), спред и чистую процентную маржу.

Если в будущем году уровень ROA снизится до 0,7 %, какое значение мультипликатора капитала должно быть достигнуто для поддержания ROE на текущем уровне?

На какую величину изменятся обязательства банка, если в будущем году его активы снизятся до 5300 млн руб., а значение мультипликатора капитала достигнет уровня 6,5 % ?

Задание 3. Собственный капитал банка – 38 330 млн руб., привлеченные ресурсы – 195267 млн руб., выданные кредиты – 159720 млн руб. Средняя норма банковского процента за привлекаемые ресурсы – 4,75 % годовых. Средняя ставка по кредитам – 13,5 % годовых. Расходы банка (на зарплату и др.) – 20 млн руб. в год. Рассчитайте норму банковской прибыли.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое задание №13

Тема: Система риск-менеджмента кредитной организации

Цель – осуществлять комплексный анализ системы риск-менеджмента кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности анализа системы риск-менеджмента кредитной организации, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать финансовые риски кредитных организаций; оценивать последствия принятых решений в результате реализации риск-менеджмента в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; принимать решения относительно качества реализации риск-менеджмента банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: навыками оценки риск-менеджмента, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. По данным таблицы идентифицируйте банковские риски. Предложите мероприятия по управлению данными рисками.

Таблица

Проявление риска	Вид риска	Мероприятия
Возникновение факторов делового риска; ненадежность источника погашения долга		
Ухудшение кредитоспособности клиентов кредитной организации, повышение непогашенной задолженности		
Операции с некавалитированными контрагентами		
Использование стабильной или относительно долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи		
Несовершенство банковского законодательства, противоречия в		

нормативных документах регулирующего органа		
Покрытие высоковолевыми ресурсами низколиквидных активов		
Высокая волатильность на валютном рынке, превышение открытой валютной позиции кредитной организации больше 10% величины собственного капитала		
Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка		
Падение процентной маржи по отдельным видам активных операций банка		

Задание 2. По данным таблицы идентифицируйте риски, характерные для соответствующих ситуаций.

Ситуации	Риски
Уменьшение стоимости кредитного портфеля в связи с частичной (полной) неплатежеспособностью заемщика и темпем погашения кредита	Внешние, внутренние, систематические, кредитный, рыночный, валютный, операционный, риски потери конкурентоспособности, доходности, ликвидности, несбалансированной ликвидности
Невыполнение банком в определенной момент времени своих обязательств из-за недостаточности средств, что обусловлено несбалансированностью активов и пассивов по срокам	Невыполнение банком в определенной момент времени своих обязательств из-за недостаточности средств, что обусловлено несбалансированностью активов и пассивов по срокам
Возникновение опасности потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам	Экономические, страховые, стихийных бедствий, политические, процентный, кредитный, валютный, рыночный риски, риск ликвидности, несбалансированной ликвидности
Возникновение у кредитной организации финансовых потерь (убытков) из-за изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют	Внешние, систематические, рыночный, валютный, операционный, процентный, кредитный риски, риски потери конкурентоспособности, доходности, ликвидности, несбалансированной ликвидности
Опасность валютных (курсовых) потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте	Правовой, операционный, рыночный, процентный, кредитный, валютный риски
Возможность понести убытки вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю	Процентный, рыночный, кредитный, риски потери конкурентоспособности, доходности, ликвидности
Возникновение убытков в результате неадекватности внутренних процедур или их несоблюдения, действий людей и систем, либо внешних событий	Операционный, правовой, процентный, репутационный, политические риски

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №14

Тема: Регулирование банковских рисков

Цель – осуществлять идентификацию и регулирование банковских рисков.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности анализа системы управления банковскими рисками кредитной организации, ориентированные на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать финансовые риски кредитных организаций; оценивать последствия принятых решений в результате управления банковскими рисками в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; принимать решения относительно качества реализации риск-менеджмента банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: навыками оценки банковских рисков, результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание 1. Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение бизнеса в сумме 75 млн. руб. сроком на девять месяцев с 1 апреля. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500 % собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 2970 млн. руб., собственный капитал банка – 742 млн. руб.

Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задание 2. Василий Семечкин купил пентхаус в г. Москва. Стоимость недвижимости по средним оценкам составляла 1 000 000 000 руб. Собственных средств у Василия Семечкина не хватало и он взял ипотеку в размере 900 000 000 руб. в ПАО «Газпромбанк» на 25 лет. Ввиду хорошей кредитной истории ПАО «Газпромбанк» одобрил Семечкину выдачу кредита по льготной ставке 8,5 % годовых. В качестве залога по ипотечному кредиту выступает купленный пентхаус рыночной стоимостью 1 000 000 000 руб. Кредит был выдан в 2012 г. Василий Семечкин исправно вносил платежи по ипотечному кредиту. В результате падения российской экономики к 2019 г. объект залога стал стоить 800 000 000 руб. Сумма залога перестала покрывать сумму выданного кредита. Ввиду нарушения ипотечного договора в части, касающейся размера обеспечения, ПАО «Газпромбанк» предложил Семечкину доформить объекты залога в рамках ипотечного кредита в размере 200 000 000 руб. или погасить часть выданного кредита в размере 200 000 000 руб. для приведения размеров кредита и залогового обеспечения к нормативным значениям. В связи с тяжелым материальным положением Семечкин не имел возможности довести объекты имущества в качестве залога или погасить требуемую сумму, из-за чего должник начал процедуру банкротства физического лица. Каким образом банк мог не допустить или снизить риск дефолта заемщика?

Задание 3. По балансу банка на отчетную дату стандартные ссуды составили 375 млн руб.; нестандартные — 105 млн руб.; сомнительные — 75 млн руб.; безнадежные — 12 млн руб. Оцените качество кредитного портфеля банка. Капитал банка составляет 900 млн руб.

Задание 4. Используя приведенные данные, определите:

1) в какой категории качества относится каждая ссуда;

2) оцените правильность расчета размера резерва на покрытие возможных потерь по ссудам.

Таблица

Характеристика кредитных операций

Наименование заемщика	Сумма кредита, тыс. руб.	Обеспечение	Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика	Размер резерва, тыс. руб.
1. Заемщик 1	9000	Залог ТМЦ на сумму 3200 тыс. (отвечает требованиям ЦБ)	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Среднее	90
2. Заемщик 2	72000	Залог векселей предприятия	Однократная задержка уплаты процентов на 10 дней	Плохое	36000
3. Заемщик 3	330000	Нет	Проценты уплачиваются своевременно и в полном объеме	Хорошее	0

Задание 5. Заемщик – фирма со средним финансовым положением. Сумма выданного банком кредита – 125 тыс. руб., обеспечение по нему – векселя самого банка, выданного кредит, номиналом в 170 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переформован с изменением его условий. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

Задание 6. Банк выдает кредит в размере 340 тыс. руб. Заемщик – фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту – залог земельного участка с рыночной стоимостью в 340 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выданы испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Задание 7. Определите требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01.01.2021 г. на балансе банка находятся остатки следующих ссуд: 120 тыс. руб. — текущие ссуды; 95 тыс. руб. — обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней; 115 тыс. руб. — ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней; 78 тыс. руб. — текущие ссуды инсайдерам; 84 тыс. руб. — обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней; 42 тыс. руб. — льготные ссуды.

Задание 8. На балансе банка находится приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 34 млн руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 16 %. Определите размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задание 9. Банк выдал кредит в иностранной валюте в размере 75 000 евро компании ООО «Хлебосоля», тем самым открыв валютную позицию. Каким образом можно устранить или снизить риск по валютной позиции?

Задание 10. 15 октября 2020 г. банк выпустил 3-летние облигации номиналом 1000 руб. с купонной ставкой 7,5 % годовых. Рынок облигаций достаточно волатилен. Как избежать или снизить процентный риск банка?

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие №15

Тема: Финансовая устойчивость кредитной организации

Цель – управлять финансовой устойчивостью кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности методы оценки финансовой устойчивости кредитной организации, систему управления финансовой устойчивостью кредитной организации, ориентированную на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать финансовую устойчивость кредитных организаций; оценивать последствия принятых решений в результате управления в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; принимать решения относительно финансовой устойчивости банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: навыками оценки результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта наследуемого банка, оцените его финансовую устойчивость, рассчитав показатели адаптированной методики CAMEL. Обсудите результаты в группе. Сравните финансовую устойчивость различных банков.

Пояснение методики.

Название метода происходит от начальных букв наименований пяти групп коэффициентов:

«С» (capital adequacy) – показатели достаточности капитала, определяющие размер собственного капитала банка (он служит гарантией надежности банка для вкладчиков) и соответствие реального размера капитала необходимому;

«А» (asset quality) – показатели качества активов, определяющие степень «возвратности» активов и небалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных займов;

«М» (management) – показатели оценки качества управления (менеджмента) работой банка, проводимой политики, соблюдения законов и инструкций;

«Е» (earnings) – показатели доходности (прибыльности) с позиций ее достаточности для будущего роста банка;

«L» (liquidity) – показатели ликвидности, оценивающие способность банка своевременно выполнять требования о выплатах по обязательствам и готовность удовлетворять потребность в кредите без потерь.

Адаптированная методика CAMEL предполагает: 1) отбор коэффициентов, которые в большей степени отражают реалии российской банковской системы, поскольку

исходно данная система разрабатывалась для банков США (табл. 1); 2) применение упрощенной процедуры взвешивания коэффициентов, поскольку оригинальная американская методика не предельно гласности.

Таблица

Система коэффициентов адаптированной методики анализа устойчивости коммерческих банков.

Наименование коэффициента	Формула расчета	Комментарии
«С» (capital adequacy)		
Коэффициент отношения собственных средств к привлеченным (K1)	$K1 = (\text{собственные средства} / \text{привлеченные средства}) * 100$	Указывает на предельную сумму убытков того или иного рода, при которой оставшийся капитал достаточен для обеспечения надежности средств вкладчиков и других кредиторов банка. Предполагается, что капитал банка на 20-25% должен покрывать его обязательства.
Коэффициент отношения собственных средств банка к тем активам, которые заключают в себе возможность возникновения убытков (активы, приносящие доход) (K2)	$K2 = (\text{собственные средства} / \text{активы, приносящие доход}) * 100$	Оптимальный уровень коэффициента K2 находится в пределах 0,2-0,25, т.е. считается нормальным, если риски банка по размещению ресурсов покрываются на 20-25% его собственными средствами.
Коэффициент отношения собственных средств к привлеченным средствам филиал (K3)	$K3 = (\text{собственные средства} / \text{средства филиал}) * 100$	Отражает обеспеченность привлеченных средств, в том числе средств физических лиц капиталом банка. Минимальное значение = 1.
«А» (asset quality)		
Уровень доходных активов (K4)	$K4 = (\text{активы, приносящие доход} / \text{всего активов}) * 100$	Отражает уровень доходных активов и предназначен для оценки активов с точки зрения их эффективности. Считается нормальным, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 76-85%.
Уровень просроченной задолженности в общем объеме ссуд банка (K5)	$K5 = (\text{величина просроченных ссуд} / \text{общий объем ссуд}) * 100$	Коэффициент не должен превышать 6%, однако, в условиях финансового кризиса верхним порогом, потенциально опасным для финансовой устойчивости банка, можно считать уровень 10%.
Коэффициент защищенности от риска (K6)	$K6 = ((\text{прибыль} + \text{резервы} + \text{резервный фонд}) / \text{активы, приносящие доход}) * 100$	Характеризует предельную долю просроченной задолженности в активах, приносящих доход, которую банк может покрыть за счет чистой прибыли и резервов, не подвергая риску привлеченные средства своих клиентов. Соответственно, данный коэффициент не должен быть меньше доли просроченной задолженности в доходных активах.
«М» (management)		
Уровень общей кредитной активности (K7)	$K7 = ((\text{ссуды} + \text{выданные межбанковские кредиты}) / \text{всего активов}) * 100$	Положительная оценка дается банку при значении данного показателя более 65%. При меньшем значении рекомендуемого показателя следует обратить внимание на проблему управления активами, а именно на

		изменение их структуры. Если же этот показатель превышает 85%
Коэффициент инвестиционной активности (K8)	$K8 = (\text{валожения в ценные бумаги} + \text{участие в капитале}) / \text{всего активов} * 100$	Характеризует политику банка в области инвестирования средств в ценные бумаги и управления предприятием. Значение данного показателя выше 10% оценивается как рискованное.
Коэффициент рефинансирования (K9)	$K9 = (\text{межбанковские займы} / \text{межбанковские кредиты}) * 100$	Характеризует степень использования наиболее дорогой составляющей банковских ресурсов – межбанковских займов. Рекомендуемое значение данного коэффициента – не более 1.
«E» (earnings)		
Коэффициент прибыльности (K10)	$K10 = (\text{прибыль} / \text{активы}) * 100$	Среднее значение в обычных условиях – 3-5%. В условиях кризиса достаточным можно считать наличие положительного финансового результата.
Доходность на капитал (K11)	$K11 = (\text{прибыль} / \text{капитал}) * 100$	Как правило, с увеличением прибыльности возрастает риск, что требует увеличения размера капитала. Минимально необходимый уровень показателя – 5%.
Коэффициент рентабельности кредитного портфеля (K12)	$K12 = (\text{доходы по кредитам} / \text{выданные ссуды и межбанковские кредиты}) * 100$	Рентабельность кредитного портфеля должна составлять не менее 1,5%.
«L» (liquidity)		
Коэффициент ликвидности (K13)	$K13 = ((\text{касса} + \text{корсчет в Банке России}) / (\text{срочные депозиты} + \text{депозиты до востребования} + \text{межбанковские кредиты})) * 100$	Предназначен для оценки уровня «резерва первой очереди», характеризует способность банка выполнять обязательства в рамках одного дня. Его рекомендуемое 3-7%.
Коэффициент для оценки уровня резерва второй очереди (K14)	$K14 = ((\text{Касса} + \text{корсчет в Банке России} + \text{государственные ценные бумаги}) / (\text{срочные депозиты} + \text{депозиты до востребования} + \text{межбанковские кредиты})) * 100$	Служит для оценки уровня «резерва второй очереди». Рекомендуемое значение 8-12%.
Коэффициент, характеризующий необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов с структуре баланса (K15)	$K15 = (\text{высоколиквидные активы} / \text{всего активов}) * 100$	Характеризует необходимый уровень общего объема высоколиквидных активов в структуре баланса. Рекомендуемое значение – 12-15%. Оценивает возможность активов банка обмениваться на денежные средства.

Если значение коэффициента у того или иного банка соответствует нормативному значению, ему присваивается балл «1», если не соответствует – «0». На основе суммирования всех баллов, присвоенных показателям, определяется рейтинговая оценка кредитной организации.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Практическое занятие № 16

Тема: Финансовая надежность кредитной организации

Цель – управлять финансовой надежностью кредитной организации.

В результате освоения темы обучающийся должен:

знать: особенности обеспечения надежности кредитной организации, ориентированного на грамотное принятие организационно-управленческих решений;

уметь: оценивать надежность кредитных организаций; оценивать последствия принятых решений в результате управления в современных условиях с учетом осознания ответственности за принятые решения; принимать решения относительно надежности банка с учетом специфики банковского законодательства;

владеть: навыками оценки результативности принятых организационно-управленческих решений.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, оцените его финансовую надежность, рассчитав показатели по модели В.Кромона. Обсудите результаты в группе. Сравните надежность различных банков. Поясните полученные результаты. Предложите мероприятия по повышению надежности банка.

Поясните методики.

Таблица

Коэффициенты модели В.Кромона

Наименование коэффициента	Формула расчета	Комментарии
Генеральный коэффициент надежности (K1)	$K1 = \text{собственный капитал} / \text{работающие активы}$	Характеризует степень защиты рискованных вложений банка в работающие активы собственным капиталом
Коэффициент мгновенной ликвидности (K2)	$K2 = \text{ликвидные активы} / \text{обязательства до востребования}$	Показывает, использует ли банк клиентские деньги в качестве собственных кредитных ресурсов.
Кросс-коэффициент (K3)	$K3 = \text{суммарные обязательства} / \text{работающие активы}$	Определяет риск, допускаемый банком при использовании привлеченных средств
Генеральный коэффициент ликвидности (K4) = (ЛА+ЗК+ФОРУСО, (4))	$K4 = (\text{ликвидные активы} + \text{защитный капитал} + \text{фонд обязательных резервов}) / \text{суммарные обязательства}$	Характеризует способность банка в случае возврата выданных ссуд удовлетворить требования кредиторов за счет имеющейся ликвидности
Коэффициент защищенности капитала	$K5 = \text{Защитный капитал} / \text{собственный капитал}$	Определяет долю активов кредитной организации, размещенных в целях защиты от инфляции в объектах недвижимости, искусства, оборудовании и др. ликвидных объектах
Коэффициент фондовой	$K6 = \text{собственный капитал} / \text{уставный}$	Характеризует способность банка наращивать собственный капитал за счет прибыли.

172

капитализации прибыли (К6)	капитал	
-------------------------------	---------	--

По данной методике банк имеет высокий уровень финансового состояния в том случае, когда $K1=1$, $K2=1$, $K3=3$, $K4=1$, $K5=1$, $K6=3$. Это означает:

- банк вкладывает в работающие активы средства в размере собственного капитала;
- банк содержит в ликвидной форме средства в объеме, равном обязательствам до востребования;
- банк имеет обязательств в три раза больше, чем работающих активов;
- банк содержит в ликвидной форме капитальные вложения в объеме, равном суммарным обязательствам;
- банк имеет капитальные активы в объеме, равном величине собственного капитала;
- банк обладает капиталом, в три раза превышающим уставный фонд.

Интегральный индекс надежности по методике В. Кромовца предлагается рассчитывать на основе выражения: $N = 45K1 + 20K2 + 10K3/3 + 15K4 + 5K5 + 5K6/3$.

В зависимости от значения интегрального коэффициента банк попадает соответствующий класс финансового состояния:

- кризисное состояние – от 0 до 33,6;
- проблемное состояние – 33,7 до 67,2;
- состояние с некоторыми признаками проблемности – от 67,3 до 100,8;
- хорошее состояние – от 100,9.

Критерии оценивания:

«Отлично» - обучающийся глубоко изучил учебный материал по теме; практическая работа выполнена в полном объеме, правильно, без ошибок, по результатам проведенной работы сделаны грамотные и обоснованные выводы.

«Хорошо» - обучающийся твердо знает учебный материал; практическая работа выполнена в полном объеме с небольшими недочетами.

«Удовлетворительно» - обучающийся знает лишь основной материал; практическая работа выполнена с ошибками, отражающимися на качестве выполненной работы, не в полном объеме.

«Неудовлетворительно» - обучающийся имеет отдельные представления об изученном материале; практическая работа не выполнена или выполнена с грубыми ошибками, не в полном объеме.

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 26.10.2008 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
7. Положение Банка России от 04.10.2018 г. № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
8. Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
9. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
10. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
11. Положение Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
12. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
13. Положением Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
14. Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

15. Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

16. Инструкция Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установленных размеров (шагатов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

17. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депонатам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

18. Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

19. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методах оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

20. Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 г. № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

21. Письмо Банка России от 29.12.2012 г. № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» // Справочно-правовая система «Консультант плюс». URL: <http://base.consultant.ru>.

Список рекомендуемой литературы

22. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшкова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>

23. Адашева, А. А. Психологические механизмы банковского менеджмента / А. А. Адашева, В. И. Медведев, У. К. Сарбанов; под редакцией В. И. Медведева. — 2-е изд. — Москва, Саратов: ПЕР СЭ, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 224 с. — ISBN 978-5-4486-0886-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/88195.html>

24. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

25. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

26. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

27. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-

534-09689-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

28. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

29. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

30. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эришвили, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эришвили. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html>

31. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эришвили, Е. И. Кузнецова [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эришвили. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — ISBN 978-5-238-02175-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71185.html>

32. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудикова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

33. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудикова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

34. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>

35. Дём, О. Д. Банковский менеджмент: учебное пособие / О. Д. Дём, Д. А. Варивола; под редакцией О. Д. Дём. — Минск: Республиканский институт профессионального образования (РПО), 2015. — 280 с. — ISBN 978-985-503-526-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/67614.html>

36. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472775>

37. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07174-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474548>

38. Дзвигтяк, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Дзвигтяк. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475101>

39. Ермоленко, О. М. Банковское дело: практикум по дисциплине «Банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О. М. Ермоленко. — Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/25959.html>

40. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Мокроузова, Т. Л. Оганесян. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-295-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66846.html>

41. Кулик, Н. И. Банковский менеджмент: учебное пособие / Н. И. Кулик, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. — 95 с. — ISBN 978-5-8265-2098-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99751.html>

42. Кушу, С. О. Банковский менеджмент и маркетинг: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. О. Кушу. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/64314.html>

43. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

44. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>

45. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Н. А. Яншина, Ю. И. Черкасова, Л. П. Жагаева [и др.]. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

46. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>

47. Помызанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помызанов; под научной редакцией Г. И. Пенниаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471030>

48. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов / А. Д. Дукин [и др.]; под научной редакцией А. Д. Дукина, Г. И. Пенниаса. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 367 с. — (Высшее

образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471031>

49. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

50. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>

51. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты: учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

52. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301>

53. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Г. С. Чеботарева; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.html>

Интернет-ресурсы

1. ECONS.ONLINE - экономические исследования, аналитика и дискуссии: [сайт]. — URL: <https://econs.online/>
2. Аналитика и статистика банковского рынка: [сайт]. — URL: www.expert.ru
3. Банк России: [сайт]. — URL: <http://www.cbr.ru>
4. Банки, рейтинг банков, кредиты, банки: [сайт]. — URL: www.bankir.ru
5. Банки.ру - финансовый супермаркет: [сайт]. — URL: <https://www.banki.ru/>
6. Бизнес планы, ТЭО, инвестиционные проекты, разработка, внедрение: [сайт]. — URL: www.finans.ru
7. Портал банковского аналитика: [сайт]. — URL: <https://analizbankov.ru/>
8. Рейтинговое агентство "Эксперт РА": [сайт]. — URL: <https://raexpert.ru/>

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Дисциплина (модуль)	<u>Финансовый менеджмент в кредитных организациях</u> <small>финансовый менеджмент (модуль)</small>
Уровень образования	<u>магистратура</u> <small>Уровень образования: магистратура (наименование уровня высшего образования)</small>
Квалификация	<u>Магистр</u> <small>Уровень образования: Магистр (наименование уровня высшего образования)</small>

г. Ульяновск, 2021

Общие положения

Самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа обучающихся – это форма усвоения, углубления и приобретения новых знаний, состоящая в индивидуальном, распределенном во времени выполнении обучающимися комплекса заданий при консультативно-координирующей помощи преподавателя, ориентирована на самоорганизацию деятельности обучающихся.

Основная цель самостоятельной работы обучающихся состоит в овладении знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по специальности.

Задачами организации самостоятельной работы обучающихся являются:

- развитие способности работать с учебной литературой, нормативно-правовыми актами и иными источниками информации самостоятельно;
- формирование самостоятельности мышления и принятия решений;
- стимулирование самообразования;
- развитие способности планировать и распределять свое время.

Кроме того, самостоятельная работа направлена на развитие умения обрабатывать и анализировать информацию из разных источников.

Среди функций самостоятельной работы обучающихся в общей системе обучения выделяют следующие:

- стимулирование к творческим видам деятельности;
 - формирование мотивации к самообразованию.
- Виды самостоятельной работы обучающихся:
- работа с учебной литературой;
 - работа с научными публикациями;
 - работа с информационными базами;
 - работа в сети Internet (поиск нужной информации, обработка противоречивой и взаимодополняющей информации; работа со специализированными сайтами);
 - решение комплексных заданий; подготовка обзоров по теме занятия;
 - подготовка к дискуссиям, докладам;
 - написание эссе.

Общим направлением развития самостоятельной работы является активизация обучающегося, повышение уровня его мотивации и ответственности за качество освоения образовательной программы.

Содержание самостоятельной работы по темам

Раздел 1. Характеристика финансового менеджмента

Тема 1. Особенности финансового менеджмента в кредитных организациях

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
 1. Сравните понятия «банковский менеджмент», «банковское управление», «банковское регулирование».
 2. Особенности управления банковской деятельностью в современных условиях.
 3. Организация банковского менеджмента в российской и зарубежной практике: сравнительный аспект.
 4. Нормативно-правовые документы, определяющие требования к организации банковского менеджмента в Российской Федерации.
 5. Критерии формирования организационной структуры банка. Факторы, влияющие на структуру управления банком
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Дайте определение банковского менеджмента.
 2. Перечислите отличительные признаки банковского менеджмента с менеджментом в других сферах экономики.
 3. Поясните содержание принципов банковского менеджмента.
 4. Стратегическое планирование банковской деятельности.
 5. Структурные подразделения кредитной организации.
 6. Модели организационных структур кредитных организаций.
 7. Отличительная характеристика финансового менеджмента в банке.

Задание. Используя Internet-ресурсы составьте на 01.10.2021 года ТОП-10 банков по следующему показателю: 1) надежность; 2) капитал; 3) активы; 4) депозиты; 5) кредитный портфель. Входит ли исследуемый Вами банк в ТОП-10? Оцените рейтинговые позиции исследуемого банка по данным рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's (S&P), Эксперт Ра (RAEX). Поясните полученные результаты.

Раздел 2. Направления финансового менеджмента

Тема 2. Управление активами коммерческим банком

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
2. Подготовка к дискуссиям на темы:
 1. Основные предпосылки, определяющие необходимость управления активами.
 2. Характеристика организационной структуры управления активами.
 3. Зарубежный опыт управления активами кредитными организациями.
3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 1. Дайте определение активов кредитной организации.
 2. Перечислите основные классификационные признаки активов банка.
 3. Поясните содержание качества активов банка.
 4. Опишите основные принципы управления активами банка.
 5. Определите достоинства и недостатки метода единого резервного фонда и метода распределения активов.
 6. Типы кредитного портфеля банка с точки зрения политики управления им.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проведите анализ динамики и структуры активов за последние три даты. Результаты расчетов представьте в табличной форме.

Таблица

Анализ динамики и структуры активов банка

Показатель	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021		Темп роста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
Денежные средства							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы							
Средства в кредитных организациях							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости							
Чистая судная задолженность							
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Известные в дочерние и зависимые организации							
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)							
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							
Требование по текущему налогу на прибыль							
Отложенный налоговый актив							
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							
Прочие активы							
Всего активов							

Используя макростатистику Банка России, составьте аналогичную таблицу в целом по банковскому сектору Российской Федерации. Дайте сравнительную характеристику динамики и структуры активов исследуемого банка и банковского сектора. Сделайте соответствующие выводы.

Тема 3. Управление пассивами в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Подготовка к дискуссиям на тему:

1. Основные предпосылки, определяющие необходимость управления пассивами.
2. Характеристика организационной структуры управления пассивами.
3. Нормативно-правовая база банка, регулирующая процесс капиталообразования.
4. Зарубежный опыт управления финансовыми ресурсами коммерческого банка.
5. Особенности комплексного управления пассивами и активами на современном этапе.

3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Поясните традиционную структуру ресурсов банков в современных условиях.
2. Собственный капитал банка, его составляющие.
3. Регулирование достаточности капитала банков.
4. Основные методы управления собственным капиталом банка.
5. Признаки качества ресурсной базы банка.
6. Особенности организации управления привлеченными ресурсами банками.

Задание 1. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проведите анализ динамики и структуры собственных средств банка за последние три даты. Результаты расчетов представьте в табличной форме.

Таблица

Анализ динамики и структуры собственных средств (капитала) банка

Показатель	01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021		Темп роста, %
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
Собственные средства (капитал), в том числе:							
Источники базового капитала:							
Уставный капитал							
Эмиссионный доход							
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией							
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией							
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:							

Нематериальные активы							
Базовый капитал, итого							
Добавочный капитал, итого							
Основной капитал, итого							
Источники дополнительного капитала:							
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией							
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)							
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки							
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:							
Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям							
Дополнительный капитал, итого							

Используя макростатистику Банка России, составьте аналогичную таблицу в целом по банковскому сектору Российской Федерации. Дайте сравнительную характеристику динамики и структуры капитала исследуемого банка и банковского сектора. Сделайте соответствующие выводы.

Задание 2. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проведите анализ динамики и структуры привлеченных средств банка за последние три даты. Результаты расчетов представьте в табличной форме.

Таблица

Анализ динамики и структуры привлеченных средств банка

Показатель	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		Темп роста, %
	Сумма, млн руб.	Уд. вес, %	млн руб.	Уд. вес, %	млн руб.	Уд. вес, %	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							
Средства кредитных организаций							
Средства клиентов, не включаются кредитными организациями							
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Выпущенные долговые обязательства							
Обязательство по текущему налогу на прибыль							
Прочие обязательства							
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон							
Всего обязательств							

Используя макростатистику Банка России, составьте аналогичную таблицу в целом по банковскому сектору Российской Федерации. Дайте сравнительную характеристику динамики и структуры привлеченных средств исследуемого банка и банковского сектора. Сделайте соответствующие выводы.

Тема 4. Управление ликвидностью коммерческого банка

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
 - Система централизованного управления ликвидностью.
 - Система децентрализованного управления ликвидностью.
 - Нормативно-правовые документы, регулирующие уровень ликвидности коммерческих банков в РФ.
 - Зарубежный опыт управления ликвидностью банка.
 - Инструменты воздействия Банка России на банковскую ликвидность.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Перечислите факторы, влияющие на ликвидность банка.
 - Опишите процесс планирования потребности банка в ликвидных средствах.
 - Перечислите источники поступления в банк ликвидных средств.

- Банковские правила эффективного управления банковской ликвидностью.
- В каких случаях возможно применение на практике стратегии управления ликвидностью через управление активами (стратегия трансформации активов)?
- В каких случаях возможно применение стратегии управления заемными ликвидными средствами (стратегия заемной, покупной ликвидности).
- Перечислите особенности методов управления банковской ликвидностью.

Задание 1. В коммерческом банке в целях управления ликвидностью обеспечивается своевременное и полное удовлетворение обязательств перед кредиторами, в то же время предотвращаются риски ликвидности и платежеспособности. Банк поддерживает оптимальную структуру активов и пассивов, т. е. наблюдается сверхликвидность и не допускается потери доходности.

В текущем году коммерческий банк систематически неверно определял текущую потребность в денежных средствах для выполнения своих операций, вследствие этого клиенты получали денежные средства несвоевременно. Вышеперечисленное привело к тому, что коммерческий банк перестал выполнять нормативы ликвидности, предусмотренные Инструкцией Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. Их значения были равны: Н2 - 12 %; Н3 - 45 %; Н4 - 151 %.

- Правильно ли сформулированы цели в указанном примере?
- Что привело к потере ликвидности коммерческого банка?
- Какие нормативы ликвидности регулятора должны соблюдаться в кредитных организациях? Каково значение данных нормативов?
- Охарактеризуйте нормативы в коммерческом банке. Насколько они отличаются от применяемых?
- Перечислите возможные варианты управления ликвидностью коммерческого банка.

Задание 2. У банка недостаточно свободных средств для выдачи кредитов, т. е. наблюдается дефицит ликвидных средств. Каким инструментом для устранения дефицита воспользуется банк?

Задание 3. Банк активно предоставляет небанковские кредиты, размещает депозиты в Банке России, скупает ценные бумаги, предназначенные для продажи, и инвестирует различные проекты. Определите ликвидную позицию банка.

Задание 4. В банке наблюдается серьезное ухудшение и недостаток в управлении ликвидностью. Какими мероприятиями банк может урегулировать ликвидную позицию?

Тема 5. Управление процентной политикой коммерческого банка

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
 - Зарубежный опыт управления процентным риском.
 - Основные предпосылки, определяющие необходимость управления процентным риском.
 - Нормативно-правовая база банка, регулирующая процесс управления процентным риском.
 - Связь процентной политики с процентным риском.
 - Зарубежный опыт управления процентным риском.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Перечислите основные причины процентного риска.
 - Опишите особенности управления процентным риском.

- Поясните варианты процентной политики и случаи, когда возможно их применение.
- Обоснуйте рекомендации по управлению гэпом.
- Раскройте экономическое содержание процентной маржи, спреда.

Задание. Рассчитайте показатели GAP-анализа кредитной организации в ситуациях:

- ставки увеличились на 1% по сравнению с исходными данными;
- ставки сократились на 1% по сравнению с исходными данными.

Заполните таблицу. Опишите, какие риски возникают у кредитной организации при отрицательном гэпе. Каким образом изменение процентных ставок в ту или иную сторону влияют на чистый процентный доход и чистую процентную маржу банка? Какой вариант развития будет считаться более оптимальным? Предложите рекомендации по управлению гэпом.

Показатель	Базовый сценарий		Увеличение уровня ставок на 1%		Снижение уровня ставок на 1%	
	Объем, млрд руб.	Ставка, %	Объем, млрд руб.	Ставка, %	Объем, млрд руб.	Ставка, %
Активы						
Кредиты и ценные бумаги, чувствительные к ставке	435	13				
Кредиты и ценные бумаги с фиксированной ставкой и сроком погашения свыше одного года	990	15,5				
Активы, не приносящие процентного дохода	75	-				
Всего активов	1500	-				
Обязательства						
Депозиты и ценные бумаги, чувствительные к ставке	705	6				
Депозиты и ценные бумаги с фиксированной ставкой и сроком погашения свыше одного года	555	7,5				
Непроцентные обязательства	75	-				
Собственный капитал	165	-				
Всего пассивов	1500	-				
Показатели GAP-анализа						
Чистый процентный доход	126	-				
Чистая процентная маржа	8,8	-				
GAP	-270	-				

Тема 6. Управление прибылью коммерческого банка

- Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.
- Подготовка к дискуссиям на темы:
 - Особенности управления прибылью в зарубежных банках.
 - Подразделения кредитной организации, участвующие в управлении прибылью.
- Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:
 - Поясните порядок формирования прибыли кредитной организации.
 - Классификация доходов коммерческого банка.
 - Классификация расходов коммерческого банка.
 - Поясните экономическое значение показателей прибыльности банка.
 - В чем заключается сущность факторного анализа прибыли банка?

6. Поясните содержание системы управления прибылью банка.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проведите анализ формирования прибыли за три года. Результаты расчетов представьте в табличной форме.

Таблица

Анализ формирования прибыли банка

Показатель	Сумма, млн. руб.			Тип роста, %	
	2018	2019	2020	2019/2018	2020/2019
Процентные доходы, всего, в том числе:					
от размещения средств в кредитных организациях					
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					
от вложений в ценные бумаги					
Процентные расходы, всего, в том числе:					
по привлеченным средствам кредитных организаций					
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями					
по выданным долгам обязательствам					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)					
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в наличие для продажи					
Чистые доходы от операций с иностранной валютой					
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты					
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами					
Доходы от участия в капиталах других юридических лиц					
Комиссионные доходы					
Комиссионные расходы					
Чистые доходы (расходы)					
Операционные расходы					
Прибыль (убыток) до налогообложения					
Прибыль (убыток) за отчетный период					

Тема 7. Риск-менеджмент в коммерческом банке

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Подготовка к дискуссиям на тему:

1. Роль ЦБ РФ в регулировании степени рискованности деятельности российских банков.
2. Интерпретация операционного риска национальным регулятором.
3. Особенности управления операционным риском в российской банковской системе.

4. Службы внутреннего контроля банка. Взаимодействие с надзорными органами территориального управления Банка России.

5. Зарубежный опыт построения системы риск-менеджмента.

6. Внутренний контроль за соблюдением сотрудниками банка банковского законодательства и минимизацией рисков банковской деятельности.

7. Внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8. Методы ограничения кредитного риска Банком России: лимиты на отдельных заемщиков, создание резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

9. Методы управления кредитным риском. Установление лимитов кредитования и банко.

10. Техника управления процентным риском.

11. Техника управления риском ликвидности.

3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Раскройте сущность и содержание риск-менеджмента банка.

2. Перечислите критерии эффективности системы управления банковскими рисками.

3. Опишите основные элементы системы управления банковскими рисками.

4. Дайте классификацию финансовых рисков банка.

5. Назовите основные достоинства и недостатки методов управления основными внутренними рисками.

Задание. Используя данные с официального сайта исследуемого банка, проанализируйте обязательные нормативы деятельности. Результаты представьте в табличной форме. Сделайте выводы о финансовых рисках. Предложите возможные мероприятия по устранению существующих проблем.

Таблица

Выполнение обязательных нормативов банком

Наименование норматива	Критическое значение	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	≥4,5			
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	≥6			
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	≥8			
Норматив финансового рычага (H1.4)	≥3			
Норматив мгновенной ликвидности (H2)	≥13			
Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥50			
Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤120			
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25			
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800			
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группы связанных с банком лиц) (H25)	≤20			
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25			
Норматив совокупной величины риска по икейдарам (H10.1)	≤3			

Тема 8. Управление банком в условиях неустойчивого финансово-экономического состояния

1. Изучение рекомендованной учебной литературы по данной теме.

2. Подготовка к дискуссиям на тему:

1. Кризис банковской системы по определению Международного валютного фонда
2. Системный банковский кризис.
3. Кризисное состояние отдельных сегментов банковской системы.
4. Кризисное состояние отдельного банка.
5. Группы российских банков с точки зрения их финансовой устойчивости: финансово стабильные банки и проблемные банки.

3. Для проверки полученных знаний ответить на следующие вопросы:

1. Чем обусловлены внешние причины банковских кризисов?
2. Чем обусловлены внутренние причины банковских кризисов?
3. Перечислите основные признаки неплатежеспособности банка.
4. предупреждение развития кризисной ситуации и подразумевает:
5. Поясните основные инструменты по выявлению проблем в деятельности кредитной организации.
6. Поясните специфику стресс-тестирования как инструмента предупреждения кризисной ситуации в банке.
7. Основное содержание Методических рекомендаций по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости (плана самооздоровления).
8. Опишите основные управленческие решения, принимаемые в период кризисной ситуации банка.

Задание. С целью выявления угроз, возможностей, слабых и сильных сторон, а также предоставления информации для определения возможностей развития, проведите SWOT-анализа деятельности исследуемого банка.

Этапы проведения SWOT-анализа:

- 1) оценку основных показателей банка, которые характеризуют деятельность банка в момент проведения SWOT-анализа;
- 2) выявление ключевых факторов и проведение оценки внутренней среды банка, определение его сильных и слабых сторон;
- 3) оценку внешней среды банка, выделение внешних возможностей и угроз;
- 4) составление матрицы факторов, оказывающих положительное или отрицательное влияние с учетом действия на них внутренней и/или внешней среды;
- 5) составление перекрестной матрицы сопоставления факторов при наличии воздействия друг на друга;
- 6) определение результирующих показателей и выводов, выработка комплекса мероприятий, необходимых для достижения стратегических целей, внесение коррективов в текущие стратегии и тактики.

Таблица

Среда	Матрица SWOT-анализа	
	Факторы	
	положительные	отрицательные
внутренняя	Сильные стороны	Слабые стороны
внешняя	Возможности	Угрозы

Матрица SWOT-анализа

Сильные стороны банка	Рыночные возможности
Слабые стороны банка	Рыночные угрозы

Эссе

На практическом занятии студентам может быть предложено участие в дискуссии. Дискуссия проводится по итогам написания эссе.

Задачи дискуссии:

- продолжение формирования навыков анализа периодической литературы, работы со статистическими данными, аналитической информацией;
- исследование тенденций и проблем развития электронных банковских систем;
- выделение возможных перспектив развития рынка электронных банковских услуг.

Темы эссе:

1. Анализ финансовой устойчивости банка на основе финансовой отчетности: взгляд инвесторов и менеджмента
2. Управление прибыльностью и эффективностью деятельности банка в системе финансового менеджмента
3. Интегрированный риск-менеджмент и его роль в процессах принятия стратегических и оперативных решений в банке
4. Факторы конкурентоспособности и конкурентные стратегии банка
5. Анализ ликвидности и доходности коммерческого банка как основа оценки качества его активов
6. Влияние рисков на качество активов коммерческого банка
7. Влияние структуры и качества активов на рентабельность коммерческого банка
8. Ипотечное кредитование в России: роль, место в экономике, перспективы развития
9. Ликвидность коммерческого банка и методы управления ею
10. Работа банка с проблемной задолженностью
11. Слияния и поглощения в российском банковском секторе
12. Влияние диверсификации доходов на устойчивость коммерческого банка
13. Интегрированный подход к управлению рентабельностью и рисками в коммерческом банке
14. Практические аспекты управления рисками ликвидности в кредитной организации
15. Качество кредитного портфеля банка: понятие, анализ и управление
16. Эконометрическое моделирование в работе с просроченной задолженностью клиентов коммерческого банка
17. Управление портфелем пассивов физических лиц коммерческого банка
18. Инвестиционная деятельность банков на рынке ценных бумаг
19. Оценка влияния факторов на формирование цены кредита
20. Управление проектами в коммерческом банке
21. Построение эффективного процесса взимания задолженности клиентов и его влияние на финансовый результат коммерческого банка
22. Модель работы с проблемной задолженностью розничного бизнеса коммерческого банка
23. Оценка кредитоспособности заемщика банка с учетом отраслевых особенностей
24. Региональный аспект банковской деятельности

25. Влияние диверсификации кредитного портфеля на финансовую устойчивость российских банков
26. Влияние диверсификации доходов на устойчивость коммерческих банков
27. Влияние роста объемов потребительского кредитования на кредитные риски банков
28. Повышение финансовой устойчивости банков и предупреждение ситуаций банкротства кредитных организаций
29. Оценка факторов влияния на уровень кредитного риска и доходности для коммерческих банков
30. Стратегия управления банковскими рисками. Факторы, влияющие на стратегию управления банковскими рисками.

Требования предусматривают наличие в эссе:

- 1) титульного листа;
- 2) основной части;
- 3) списка использованной литературы.

Заключение в эссе заменяют краткие выводы автора.

Требования к оформлению эссе.

Текст должен быть выполнен на одной стороне бумаги (формата А4). Если распечатка осуществляется на компьютере, то используется шрифт Times New Roman (кегель 14), межстрочный интервал – 1,5. Размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего 20 мм. Общий объем машинописного текста до 10 страниц.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа (на титульном листе номер не проставляется). Обязательно наличие ссылок на цитируемые источники.

В списке литературы в первую очередь отражаются нормативно-правовые акты (в порядке их иерархии по юридической силе), а затем прочие источники в алфавитном порядке. Список использованной литературы должен включать не менее 10 источников. Работа оценивается, в основном, по предмет полноты привлечения материала и аргументированности собственных выводов.

Критерии оценивания знаний, сформированных по итогам выполнения самостоятельной работы:

- оценка «отлично» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются единичные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «хорошо» выставляется, если применение полученных знаний полное, в системе, допускаются отдельные несущественные ошибки, самостоятельное и уверенное применение знаний в практической деятельности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний в соответствии с требованиями программы, допускаются отдельные существенные ошибки, недостаточная самостоятельность при применении знаний в практической деятельности;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если применение полученных знаний неполное, бессистемное, допускаются большое количество существенных ошибок, обучающийся не может самостоятельно выполнить задание.

Список рекомендуемой литературы и информационных ресурсов

Нормативно-правовые акты

1. Федеральным законом от 26.10.2008 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
7. Положение Банка России от 04.10.2018 г. № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
8. Положение Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
9. Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
10. Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» .URL: <http://base.consultant.ru>.
11. Положение Банка России от 01.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
12. Положение Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
13. Положением Банка России от 30.05.2014 г. № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.
14. Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной

лицензий» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

15. Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с банковской лицензией» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

16. Инструкция Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

17. Инструкция Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

18. Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

19. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

20. Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 г. № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

21. Письмо Банка России от 29.12.2012 г. № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» // Справочно-правовая система «Консультант плюс» . URL: <http://base.consultant.ru>.

Список рекомендуемой литературы

1. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, Н. Г. Грейткова, А. А. Юшкова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>

2. Алашова, А. А. Психологические механизмы банковского менеджмента / А. А. Алашова, В. Н. Медведев, У. К. Сарбанов; под редакцией В. Н. Медведева. — 2-е изд. — Москва, Саратов : ПЕР СЭ, Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 224 с. — ISBN 978-5-4486-0886-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/88195.html>

3. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467892>

4. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

5. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Ивашов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. —

(Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

6. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

7. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

8. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.]; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

9. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эрнштамм, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эрнштамм. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/74879.html>

10. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эрнштамм, Е. И. Кузнецова [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эрнштамм. — 4-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — ISBN 978-5-238-02175-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/71185.html>

11. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудякова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470334>

12. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудякова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470335>

13. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470713>

14. Дём, О. Д. Банковский менеджмент: учебное пособие / О. Д. Дём, Д. А. Варывода; под редакцией О. Д. Дём. — Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2015. — 280 с. — ISBN 978-985-503-526-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/67614.html>

15. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 299 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07172-6. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/472775>

16. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки. В 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.]; ответственный редактор С. Ю. Янова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 306 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07174-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474548>

17. Джагитян, Э. П. Макроprudенциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 215 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-09731-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475101>

18. Ермоленко, О. М. Банковское дело: практикум по дисциплине «Банковское дело» для бакалавров направления подготовки 080100.62 «Экономика», очной и заочной форм обучения / О. М. Ермоленко. — Краснодар: Кубанский государственный университет, Южный институт менеджмента, 2014. — 67 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/25959.html>

19. Ермоленко, О. М. Организация деятельности Центрального банка: учебное пособие для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / О. М. Ермоленко, А. А. Мокрогуло, Т. Л. Оганесян. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 113 с. — ISBN 978-5-93926-295-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66846.html>

20. Куликов, Н. И. Банковский менеджмент: учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. — 95 с. — ISBN 978-5-8265-2098-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99751.html>

21. Кушу, С. О. Банковский менеджмент и маркетинг: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. О. Кушу. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/64314.htm>

22. Ларина, О. Н. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов / О. Н. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

23. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015>

24. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Н. А. Янина, Ю. Н. Черкасова, Л. П. Жигалева [и др.]. — Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. — 292 с. — ISBN 978-5-7638-4222-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/100069.html>

25. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468150>

26. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пенникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471030>

27. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугина [и др.]; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471031>

28. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757>

29. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13441-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/459111>

30. Тарханова, Е. А. Банковское дело. Тесты: учебное пособие для вузов / Е. А. Тарханова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 40 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13857-3. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467070>

31. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Назаровой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5035-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301>

32. Чеботарева, Г. С. Организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Г. С. Чеботарева; под редакцией Л. А. Медведевой. — Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2018. — 120 с. — ISBN 978-5-7996-2302-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106472.htm>

Интернет-ресурсы

1. ECONS.ONLINE - экономические исследования, аналитика и дискуссии: [сайт]. — URL: <https://econs.online/>
2. Аналитика и статистика банковского рынка: [сайт]. — URL: www.expert.ru
3. Банк России: [сайт]. — URL: <http://www.cbr.ru>
4. Банки, рейтинг банков, кредиты, банки: [сайт]. — URL: www.bankir.ru
5. Банки.ру - финансовый супермаркет: [сайт]. — URL: <https://www.banki.ru/>
6. Бизнес планы, ТЭО, инвестиционные проекты, разработка, внедрение: [сайт]. — URL: www.finam.ru
7. Портал банковского аналитика: [сайт]. — URL: <https://analitbankov.ru/>
8. Рейтинговое агентство "Эксперт РА": [сайт]. — URL: <https://raexpert.ru/>

Представляет собой устный ответ обучающегося на поставленные вопросы по тематике предыдущих лекций. В ответе должны быть представлены общетеоретические и практические аспекты рассматриваемого вопроса, различные точки зрения. Выступление не должно представлять собой дословный пересказ лекционного материала. Оценивается умение обучающегося выступать перед аудиторией. Представленный материал должен рассказываться, а не полностью считываться с листа.

Проведение тестирования

Тест по группе тем содержит список вопросов и различные варианты ответов. Количество вопросов 20, тест продолжается 45 минут. Каждый вопрос оценивается в определенное количество баллов. Максимально за весь тест можно получить 5 баллов, минимально – 1 балл. Количество набранных баллов за пройденный тест зависит от количества вопросов, на которые был дан правильный ответ.

Подготовка доклада

Под докладом подразумевается итог самостоятельной исследовательской работы обучающегося на предлагаемую тему. Чтобы его подготовить, необходимо ознакомиться с определенной научной литературой, периодической литературой и интернет-ресурсами, провести сбор эмпирического материала, использовать самостоятельные наблюдения, изучить необходимые документы и т.д., прийти к обоснованным выводам. На выступление с докладом отводится 5-7 минут (плюс обсуждение 5 минут).

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ Банковское дело и банковские операции

Профиль подготовки

Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

Решение задач для самостоятельной работы и выполнение практических заданий

Решение задач для самостоятельной работы необходимо для формирования интереса к экономической науке и будущей профессии. Решение задач позволяет развить, расширить и углубить теоретические и практические знания; сформировать у обучающихся понимание экономических процессов и явлений; закрепить и расширить способы и методы познания экономики.

Этапы решения задачи:

1. Обучающийся должен осознать суть проблемы задачи, понятий, используемых в задаче, и о каких экономических явлениях, процессах и закономерностях идет речь.

2. Обучающийся должен понять причинно-следственные связи в целях получения требуемого результата. Это поможет интерпретировать результаты и построить логические цепочки.

3. Следующим этапом является проведение вычислений с описанием производимых действий.

4. Далее по результатам вычислений следует сформулировать выводы.

Решение задачи не должно содержать грубые ошибки и неточности, что может привести к формулированию неправильных выводов.

Практическое задание является частью учебного образовательного процесса, равноценной лекциям. Цели заданий: закрепить и расширить знания, умения и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплины; овладеть умением использовать полученные знания в практической работе, анализировать и оценивать события, факты, ситуации, формулировать выводы; получить первичные навыки практической деятельности в процессе подготовки выводов; обеспечить формирование у обучающихся потребности непрерывного обновления своих знаний, способностей изменять и улучшать сферу их профессиональной деятельности.

Требования при выполнении заданий: полно и всесторонне рассматривать все аспекты тематики задания; делать обоснованные выводы; четко и аргументированно излагать свою позицию по исследуемым проблемам. Для выполнения заданий обучающийся должен изучить содержание рекомендуемых по темам правовых и нормативных актов, формы отчетности, статистические данные, а также экономическую литературу. Для более полного и качественного выполнения практического задания необходимо использовать дополнительные источники: статистические сборники, обзоры; правовые базы «Гарант» и «Консультант», материалы сети Интернет.

Выполненные индивидуальные задания проверяются преподавателем на предмет полноты привлечения материала; качества проведенного анализа, выявления факторов, причин, условий изменений, тенденций; обоснованности выводов.

Требования к выполнению практических заданий составлены на основе: Васютченко, И. Н. Банковское дело: учебно-методическое пособие / И. Н. Васютченко. – Таганрог: Таганрогский институт управления и экономики, 2019. – 112 с. – Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/108074.html>. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – DOI: <https://doi.org/10.23682/108074>

Требования к основным разделам курсовой работы

Содержание курсовой работы должно состоять из следующих разделов:

Аннотация (объем 1 стр.). Аннотация должна содержать информацию о теме, авторе и научном руководителе работы, о цели работы, содержать краткую характеристику разделов (описание структуры работы), количество используемых источников, страниц, рисунков, графиков и т.д. Аннотация является заключительным этапом работы.

Введение (объем 2 стр.). Во введении обучающийся должен обозначить актуальность, степень научной разработанности, цель, задачи, объект и предмет исследования выбранной темы курсовой работы.

Актуальность выбранной темы описывается через ее важность и значимость для экономической науки. Актуальность раскрывает суть проблемы, рассматриваемой в курсовой работе.

При описании степени научной разработанности необходимо указать ученых-экономистов, научные труды которых были посвящены изучению исследуемой темы.

Цель работы предполагает описание ожидаемого результата проводимого курсового исследования.

Достижение поставленной в работе цели предполагает наличие задач, которые целесообразно распределять согласно обозначенным в содержании разделам глав. Таким образом, количество задач должно соответствовать количеству параграфов. Задачи формулируются, исходя из следующих смысловых значений: «изучить», «описать», «оценить», «раскрыть», «установить», «выявить», «проанализировать» и т.д.

Предмет исследования определяется самой темой курсовой работы, он всегда находится в рамках объекта исследования, то есть объект исследования является более широкой категорией, чем предмет.

Объект исследования – это процесс или явление, избранное для изучения в курсовой работе.

Глава 1. Описание теоретических основ выбранной темы исследования (объем 10-12 стр.). Каждый раздел должен содержать как минимум 2 подраздела. В первом разделе курсовой работы раскрываются исторические и эволюционные этапы исследуемой темы, описываются понятия и сущность изучаемого экономического явления или процесса на банковском рынке, даются различные трактовки, формулировки и суждения. Автор курсовой работы

при этом должен сопровождать изучаемые трактовки, формулировки и суждения своими критическими мыслями.

Глава 2. Изучение, анализ или оценка практических вопросов исследуемой темы (объем 14-16 стр.). Второй раздел курсовой работы должна быть посвящен анализу и оценке практических вопросов исследуемой темы на примере статистических данных какого-либо сегмента банковской системы, отдельных ее субъектов или объектов, банковской системы в целом. Таким образом, данный раздел включает описание экономического состояния объекта анализа и оценки исследования в России и за рубежом, предполагает анализ статистических источников информации. Второй раздел должен содержать наибольшее количество таблиц, рисунков, графиков и диаграмм, которые сопровождаются описательным материалом. Данный раздел позволяет сформулировать проблемы и выработать рекомендации, предложения, обозначить перспективы развития, излагаемые в третьем разделе.

Глава 3. Выявление проблем и перспектив развития изучаемой темы (объем 10 стр.). В третьем разделе курсовой работы необходимо выявить проблемы и перспективы развития банковской системы по исследуемому направлению. Этот раздел включает разработку рекомендаций и предложений исследуемой проблемы на основе проведенного во второй главе анализа и оценки. Описание изучаемой научной проблемы должно иллюстрироваться графическими материалами: таблицами, графиками, рисунками, диаграммами, выполненными, главным образом, самостоятельно. В случае заимствования элементов графического материала необходимо дать ссылку на первоисточник.

Заключение (объем 2 стр.). В заключении курсовой работы приводятся выводы, к которым пришел автор, приводится оценка решения поставленных в работе задач. В данном разделе необходимо описать, каким образом автор решил поставленные задачи и как достиг цели курсовой работы. Итогом кур-

совой работы должно быть достижение поставленных задач и указанной во введении цели.

Список использованных источников (объем 1-2 стр.). Список использованных источников включает в себя все использованные при написании курсовой работы источники. В указанный список должны включаться только те источники, которые действительно были изучены студентами и в той или иной мере использованы в курсовой работе. Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте курсовой работы и нумеровать арабскими цифрами с точкой. Оформление списка используемых источников должно соответствовать ГОСТ.

Курсовая работа должна быть объемом в 40-45 страниц.

Названия и последовательность разделов должны быть логичны и правильно структурированы. Разделы должны составлять единую систему и отражать исследуемую тему. Таким образом, содержание курсовой работы должно способствовать полному и глубокому раскрытию определенной научной проблемы.

Содержание курсовой работы необходимо согласовать с научным руководителем. По ходу написания курсовой работы возможна корректировка содержания.

Обязательным элементом курсовой работы является наличие ссылок на источники, так как в работе используются прямое цитирование, приводятся мнения, трактовки и суждения ученых, используются достижения других авторов и т.п.

Цитирование без указания ссылок на источник опубликования может расцениваться как плагиат и недобросовестное выполнение студентом курсовой работы. Текст курсовой работы проверяется научным руководителем в доступных ему системах, позволяющих дать оценку тексту курсовой работы на предмет заимствований. Оригинальность текста курсовой работы должна составлять не менее 50%. В случае если оригинальность текста составит ме-

нее указанного значения, то работа научным руководителем не допускается к защите.

Целесообразно каждый раздел курсовой работы согласовывать с научным руководителем. Это необходимо для получения от него своевременных рекомендаций по внесению коррективов и исправлений в курсовую работу.

Требования к курсовым работам составлены на основе: Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс]: методические указания / сост. А. П. Сырбу. – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования: ПК не ниже класса Pentium II; CD-ROM-дискковод 12,3 Mb RAM; Windows 95/98/XP; мышь. – Загл. с экрана.

081

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Т. Г. Старостина

**Методические указания по
практическим (семинарским) занятиям и
самостоятельной работе по дисциплине
«Организация деятельности коммерческого
банка»**

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере»

Ульяновск
УлГТУ
2021

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

Рецензент канд.экон.наук, доцент кафедры «Экономика и организа-ция
производства» Балацкина Е.В.

Старостина, Т. Г.

Методические указания по практическим (семинарским) занятиям
и самостоятельной работе по дисциплине «Организация
деятельности коммерческого банка» для студентов направления
38.03.01 «Экономика» магистерская программа «Искусственный
интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». –
Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 12 с.

Указания предназначены для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения,
обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» магистерская программа
«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». В них
отражены основные вопросы, рассматриваемые на лекционных, практических
(семинарских) занятиях, вопросы для подготовки к экзамену.
Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

УДК 378 : 336.5(076.5)
ББК 74.58+65.053.011я73

© Старостина Т.Г., 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

161

1 Цель, задачи и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «Организация деятельности коммерческого банка»

Целью освоения дисциплины (модуля) «Организация деятельности коммерческого банка» является формирование знаний и приобретение профессиональных навыков студентами по вопросам, раскрывающим функции и принципы деятельности коммерческого банка как основного звена банковской системы Российской Федерации.

Задачами освоения дисциплины (модуля) являются:

- изучение эволюции банковской системы России и развития коммерческих банков;
- изучение организационно-правовых основ деятельности коммерческих банков;
- показать экономические основы деятельности коммерческого банка, современные способы банковского обслуживания;
- освоение принципов разработки денежно-кредитной политики банков;
- овладение методами проведения операций коммерческих банков;
- изучение вопросов поддержания банковской ликвидности, обеспечения прибыльности их деятельности;
- овладение способами повышения эффективности и снижения рисков в деятельности коммерческих банков;
- освоение методов анализа коммерческих банков.

В результате изучения дисциплины (модуля) «Организация деятельности коммерческого банка» обучающиеся на основе приобретенных знаний, умений и навыков достигают освоения компетенций на определенном уровне.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), с указанием индикатора достижения компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
Общепрофессиональные			
УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	ИД-1 УК.3	Знает различные приемы и способы социализации личности и социального взаимодействия
		ИД-2 УК.3	Умеет строить отношения с окружающими людьми, с коллегами и применять эффективные стили руководства командой для достижения поставленной цели
		ИД-3 УК.3	Имеет практический опыт участия в командной работе, в социальных проектах, с учетом

			ролей в условиях командного взаимодействия
		ИД-4 УК.3	Проводит патентные исследования при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Знает методы выполнения патентного поиска при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Умеет применять методы патентных исследований при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности.
		ИД-5 УК.3	Осуществляет лицензирование и защиту авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Знает принципы лицензирования и защиты авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности; - Умеет осуществлять лицензирование и защиту авторских прав при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности.

2 Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Таблица 2

Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Номер	Наименование занятия
1	<p>Раздел 1. Основы деятельности и государственное регулирование коммерческих банков</p> <p>1.1. Коммерческие банки Становление и развитие коммерческих банков в России. Виды коммерческих банков и основы их деятельности. Роль, функции и операции коммерческих банков.</p> <p>1.2. Государственное регулирование банковской деятельности Назначение и правовые основы банковского регулирования. Основные направления банковского регулирования. Экономические нормативы и их характеристика.</p>
2	<p>Раздел 2. Банковские операции, анализ и управление их деятельностью</p> <p>2.1. Кредитование организаций Основные этапы системы кредитования. Определение кредитоспособности заемщика. Принципы и объекты кредитования.</p> <p>2.2. Сберегательное дело Основы организации сберегательного дела. История развития сберегательного дела в России. Сбербанк РФ, его функции и операции.</p> <p>2.3. Финансовые услуги коммерческих банков Сущность и основные типы лизинга. Основы факторинговых операций. Сущность и организация форфейтинга. Трестовые операции.</p> <p>2.4. Коммерческие банки на рынке ценных бумаг Эмиссионная деятельность коммерческих банков. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Посредническая деятельность коммерческих банков.</p> <p>2.5. Анализ банковской деятельности Анализ баланса банка. Анализ финансовых результатов банков. Банковский аудит.</p> <p>2.6. Основы управления банковской деятельностью Органы управления в коммерческих банках и их функции. Управление деятельностью коммерческого банка. Управление банковскими рисками. Управление банковским персоналом. Банковский менеджмент и маркетинг.</p>

3 Основные вопросы, освещаемые на практических (семинарских) занятиях

Таблица 3

Тематика практических (семинарских) занятий

Номер	Наименование практического (семинарского) занятия
1	Коммерческие банки
2	Государственное регулирование банковской деятельности
3	Кредитование организаций
4	Сберегательное дело
5	Финансовые услуги коммерческих банков
6	Коммерческие банки на рынке ценных бумаг
7	Анализ банковской деятельности
8	Основы управления банковской деятельностью

Перечень вопросов для собеседования на практических (семинарских) занятиях

- Раздел 1 Основы деятельности и государственное регулирование коммерческих банков
1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
 2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
 3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
 4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
 5. Основные направления банковского регулирования.
 6. Экономические нормативы и их характеристика.
- Раздел 2 Банковские операции, анализ и управление их деятельностью
1. Принципы и объекты кредитования.
 2. Основы организации сберегательного дела.
 3. Сущность и основные типы лизинга.
 4. Основы факторинговых операций.
 5. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
 6. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
 7. Анализ финансовых результатов банков.
 8. Банковский аудит.
 9. Управление банковскими рисками.
 10. Управление банковским персоналом.
 11. Банковский менеджмент и маркетинг.

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценивания	Балл
Студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебной литературе и конспектам лекций, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы	отлично
Студент дал полный правильный ответ на вопросы семинара с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно четко и полно отвечающему на дополнительные уточняющие вопросы	хорошо
Студент показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы семинара, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из вопросов ошибки не должны иметь принципиального характера	удовлетворительно
Студент не дал ответа по вопросам семинара; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара	неудовлетворительно

Задачи для решения на практических занятиях

Задача 1. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующей финансовый год – 25 млрд рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 2,1 млрд рублей.

Задача 2. Банковские вклады равны 600 млн руб. Величина обязательных резервов составляет 60 млн руб. Насколько изменится кредитный портфель банка, если вкладчики снимут со своих счетов 30 млн руб.?

Задача 3. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 рублей. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задача 4. Остаток вкладов на начало отчетного периода в банке АКБ «Капитал» составил 5883 млн руб., на конец отчетного периода – 5990 млн рублей. Годовой оборот по выдаче вкладов составил 8874 млн руб., поступления во вклады за год – 9150 млн рублей. Определить средний срок хранения денежных средств и уровень оседания средств, поступивших во вклады.

Задача 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3

месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Задача 6. Заемщик берет ссуду на сумму 100 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку процентов по ссуде.

Задача 7 Определить сумму по факторингу, если дано:

- платежное требование – 900 000 руб.
- процент за кредит – 19%
- комиссия банку – 0,25%
- срок оборачиваемости средств – 30 дней

Задача 8.

Банк продает предприятию дисконтный вексель номиналом 100 тыс. руб. срок платежа по векселю наступает через 40 дней, учетная ставка составляет 10%. Рассчитать сумму дисконта.

Шкала оценивания с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок.	отлично
Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок.	хорошо
Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока.	удовлетворительно
Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока.	неудовлетворительно

4 Вопросы к экзамену

1. Становление и развитие коммерческих банков в России.
2. Виды коммерческих банков и основы их деятельности.
3. Роль, функции и операции коммерческих банков.
4. Назначение и правовые основы банковского регулирования.
5. Основные направления банковского регулирования.
6. Экономические нормативы и их характеристика.
7. Основные этапы системы кредитования.
8. Определение кредитоспособности заемщика.
9. Принципы и объекты кредитования.
10. Основы организации сберегательного дела.
11. История развития сберегательного дела в России.
12. Сбербанк РФ, его функции и операции.
13. Сущность и основные типы лизинга.
14. Основы факторинговых операций.
15. Сущность и организация форфейтинга.
16. Трестовые операции.
17. Эмиссионная деятельность коммерческих банков.
18. Инвестиционная деятельность коммерческих банков.
19. Посредническая деятельность коммерческих банков.
20. Анализ баланса банка.
21. Анализ финансовых результатов банков.
22. Банковский аудит.
23. Органы управления в коммерческих банках и их функции.
24. Управление деятельностью коммерческого банка.
25. Управление банковскими рисками.
26. Управление банковским персоналом.
27. Банковский менеджмент и маркетинг.
28. Первые определения и современные представления о сущности банка.
29. Правовые аспекты банковской деятельности.
30. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.
31. Собственные средства банка, понятие, структура и источники формирования.
32. Понятие и функции собственного капитала.
33. Методы и показатели достаточности капитала.
34. Привлеченные средства банка, их структура и характеристика.
35. Управление пассивами коммерческого банка.
36. Структура, состав и оценка качества активов коммерческого банка.
37. Методы управления активами коммерческого банка.
38. Доходы банка.
39. Расходы банка.
40. Формирование прибыли банка.

Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если студент показал глубокое знание теоретического материала по поставленному вопросу, грамотно логично и стройно его излагает, а также выполнил в полном объеме практические задания и способен обосновать свои решения	Отлично
Выставляется обучающемуся, если студент твердо знает теоретический материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, выполнил практические задания не в полном объеме (не менее 1/2) либо в полном объеме, но с несущественными погрешностями и ошибками	Хорошо
Выставляется обучающемуся, если студент показывает знания только основных положений по поставленному вопросу, требует в отдельных случаях наводящих вопросов для принятия правильного решения, допускает отдельные неточности; выполнил практические задания не в полном объеме (не менее 1/2) либо в полном объеме, но с существенными погрешностями и ошибками	Удовлетворительно
Выставляется обучающемуся, если студент допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не справился с выполнением практических заданий	Неудовлетворительно

5 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

1. Гамза, Владимир Андреевич. Безопасность банковской деятельности [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям / Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.; - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2020. - (Высшее образование). - 432 с. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - На сайте доступны также предыдущие изд. - ISBN 978-5-534-08166-4

Гриф: УМО ВО <https://biblio-online.ru/book/bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti-450144>

2. Селиверстов, Юрий Иванович. Организация безопасности в банке [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов специальности 080105 - Финансы и кредит / Селиверстов Ю. И.; Белгород, гос. технол. ун-т. - Белгород: БГТУ, 2013. - 133 с. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (38 назв.) Гриф: Гриф <http://www.iprbookshop.ru/57277>

3. Шитов, Владимир Николаевич. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие : [в 2 частях] / Шитов В. Н.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Электрон. текст. данные (файл pdf) : 3,50 Мб. - Ульяновск: УлГТУ, 2012. - Часть 2. - Доступен в Интернете. - ISBN 978-5-9795-1052-1 <http://venec.udstu.ru/lib/disk/2013/Shitov%20nov.pdf>

4. Шитов, Владимир Николаевич. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие : [в 2 ч.] / Шитов В. Н.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Ульян. гос. техн. ун-т. - Электрон. текст. дан. (файл pdf). - Ульяновск: УлГТУ, 2011. - Ч. 1. - Доступен в Интернете. - ISBN 978-5-9795-0845-0 <http://venec.udstu.ru/lib/disk/2011/Witov.pdf>

195

6 ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ

6.1 Справочные системы и современные профессиональные базы данных, к которым обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ), в том числе в случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

1. Научная электронная библиотека – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
2. <http://philos.msu.ru/library.php> – Библиотека философского факультета МГУ.
3. <http://www.bookz.ru> – Электронная библиотека.

6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/library>
2. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
3. РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>
4. Портал об управленческом менеджменте, консалтинге и маркетинге <http://www.efm.ru>
5. Федеральный образовательный портал Экономика. Социология. Менеджмент <http://economy.edu.ru/>
6. Портал по экономике <http://economics.ru>
7. Научно-образовательный портал <http://nup.ru/>
8. Финансовый Университет при Правительстве РФ <http://www.fa.ru/dep/vestnik/about/Pages/default.aspx/>

Учебное электронное издание

Смородина Татьяна Геннадьевна

Методические указания по практическим
(семинарским) занятиям и самостоятельной работе по
дисциплине «Организация деятельности
коммерческого банка»

для студентов направления 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в
банковской сфере»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 378.147.88
ББК 65

Рецензент канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика, налогообложение и бухгалтерский учет» УлГТУ Федюкова Г. Х.

Рекомендовано научно-методической комиссией инженерно-экономического факультета в качестве методических рекомендаций

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО
ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЮ УЧЕБНОЙ
(ОЗНАКОМИТЕЛЬНОЙ) ПРАКТИКИ
СТУДЕНТОВ, ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО НАПРАВЛЕНИЮ
ПОДГОТОВКИ 38.04.01 ЭКОНОМИКА
(магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере»)

Методические рекомендации по организации и проведению учебной (ознакомительной) практики студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (программа Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере) / сост. Е. В. Балакина. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. – 26 с.

Рекомендации предназначены для обучающихся направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»). Рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой практики и охватывают вопросы, связанные с организацией и прохождением учебной (ознакомительной) практикой, а также подготовкой форм отчетности к защите.

Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

Ульяновск
2021

УДК 378.147.88
ББК 65

© Балакина Е. В., составление, 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

197

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1 Общие положения по учебной (ознакомительной) практике.....	4
РАЗДЕЛ 2 Организация проведения учебной (ознакомительной) практики.....	13
2.1 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики	14
2.2 Права и обязанности обучающегося в период прохождения практики.....	15
2.3 Организация практики.....	17
2.4 Рекомендации по оформлению отчета о прохождении практики.	18
РАЗДЕЛ 3 Подведение итогов по практике.....	21
РАЗДЕЛ 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «интернет», необходимых для проведения практики.....	22
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	26

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ (ОЗНАКОМИТЕЛЬНОЙ) ПРАКТИКЕ

Методические рекомендации по учебной (ознакомительной) практике по направлению 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») разработаны с учетом требований российского законодательства в области высшего образования, Устава УлГТУ и Положения о порядке проведения практики обучающихся Ульяновского государственного технического университета.

Практика обучающихся, осваивающих образовательную программу высшего образования направления 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»), является обязательной частью образовательной программы.

Вид практики: учебная.

Тип практики: ознакомительная практика.

Способ проведения: стационарная и выездная.

Форма проведения: концентрированная, дискретно (путем выделения и календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для прохождения каждого вида (совокупности видов) практики).

Целью учебной (ознакомительной) практики является знакомство с основами будущей профессиональной деятельности, закрепление теоретических знаний, полученных в процессе обучения и овладение первичными профессиональными умениями и навыками самостоятельной научно-исследовательской деятельности в области искусственного интеллекта и анализа больших данных в банковской сфере.

Основные задачи учебной (ознакомительной) практики:

- развитие умений организовать свой научный труд, порождать новые идеи, находить подходы к их реализации;

- формирование способностей к самосовершенствованию, расширению границ своих научных и профессионально-практических познаний, использованию методов и средств познания, различных форм и методов обучения и самоконтроля;

- развитие способности к кооперации в рамках междисциплинарных проектов, работе в смежных областях;

- овладение методами и специализированными средствами для аналитической работы в научных исследованиях;

- ознакомление со структурой базы практики, организацией бизнес-процессов, осуществление сбора информации для написания магистерской диссертации: конкретизация направлений магистерского исследования, необходимого объема информации для обобщения своих знаний по выбранной теме магистерской диссертации; использование собранного фактического материала по тематике выпускной квалификационной работы.

- овладение знаниями о видах, структуре, организации, основных методах ведения научно-исследовательской работы.

Учебная (ознакомительная) практика может быть организована в структурном подразделении университета – на кафедре «Финансы и кредит» или в финансово-кредитных организациях, IT-компаниях и др.

По итогам прохождения практики обучающиеся сдают следующие формы отчетности: отчет о прохождении учебной (ознакомительной) практики.

Прохождение учебной (ознакомительной) практики направлено на формирование компетенций, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения, с указанием индикатора достижения компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
Универсальные			
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	ИД-1 ук.1	Знает методы системного и критического анализа
		ИД-2 ук.1	Умеет соотносить разнородные явления и систематизировать их в рамках избранных видов профессиональной деятельности
		ИД-3 ук.1	Имеет практический навык использования метода постановки цели, определения способов ее достижения, разработки стратегий действий
Общепрофессиональные			
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ИД-1 оПК.1	Знает основные положения фундаментальной экономической науки на продвинутом уровне
		ИД-2 оПК.1	Умеет применять и содержательно интерпретировать основные положения фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
		ИД-3 оПК.1	Использует основные положения фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ИД-1 оПК.4	Знает этапы разработки, принятия и реализации организационно-управленческих решений; современные подходы и технологии управленческих решений; способы выработки альтернатив; методы оптимизации управленческих решений; способы оценки экономической и социальной эффективности управленческих решений; виды ответственности за принимаемые решения
		ИД-2 оПК.4	Умеет организовать процесс разработки, принятия и реализации

199

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			управленческих решений; применять эффективные методы оптимизации решений; адекватно и не предвзято оценивать предлагаемые альтернативы; выбрать рациональные варианты действий; принимать обоснованные управленческие решения, идентифицировать вид ответственности за принимаемые организационно-управленческие решения
		ИД-3 <small>инж.4</small>	Имеет практический опыт построения и анализа эффективных решений с соответствующими возможностями информационных технологий; принятия обоснованных управленческих решений, выявления факторов, влияющих на процессы разработки и реализации управленческих решений в условиях динамично развивающейся среды
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ИД-1 <small>опк.4</small>	Знает современные информационные технологии и программные средства, используемые для решения аналитических и исследовательских задач
		ИД-2 <small>опк.4</small>	Умеет использовать современные информационные технологии и программные средства для решения профессиональных задач
Компетенция, формирующая способность осуществлять профессиональную деятельность			
УК _п -7	Способен понимать фундаментальные принципы работы современных систем искусственного интеллекта, разрабатывать правила и стандарты взаимодействия человека и искусственного интеллекта и использовать их в социальной и профессиональной деятельности	ИД-1 <small>укп.7</small>	Использует нормативно-правовую базу, правовые, этические правила, стандарты при решении задач искусственного интеллекта: – Знает правовую базу информационного законодательства, правовые нормы и стандарты в области искусственного интеллекта и смежных областей; – Знает содержание нормативно-правовых документов в сфере информационных технологий, искусственного интеллекта и информационной безопасности; – Умеет применять правовые нормы и стандарты в области искусственного интеллекта при создании сис-

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			тем искусственного интеллекта; – Умеет применять этические нормы и стандарты в области искусственного интеллекта при создании систем искусственного интеллекта; – Умеет использовать нормативно-правовые документы в сфере информационных технологий, искусственного интеллекта и информационной безопасности при разработке стандартов, норм и правил
		ИД-3 <small>укп.7</small>	Разрабатывает стандарты, правила в сфере искусственного интеллекта и смежных областях и использует их в социальной и профессиональной деятельности: – Знает содержание основных международных и национальных стандартов и методологий разработки автоматизированных систем и программного обеспечения, стандартов в области информационной безопасности, подходов к управлению и фундаментальные принципы работы, развития и использования технологий искусственного интеллекта; – Умеет использовать международные и национальные стандарты и методологии разработки автоматизированных систем программного обеспечения, стандартов в области информационной безопасности, принципы развития и использования технологий искусственного интеллекта при разработке стандартов, норм и правил в сфере искусственного интеллекта
		ИД-3 <small>укп.7</small>	Применяет современные методы и инструменты для представления результатов научно-исследовательской деятельности; – Знает современные методы и инструменты для представления результатов научно-исследовательской деятельности; – Умеет применять современные методы и инструменты для представления результатов научно-

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
		ИД-4 _{УМК-1}	исследовательской деятельности. Владеет нормами международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности. - Знает нормы международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности; - Умеет применять нормы международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности.
		ИД-5 _{УМК-1}	Проводит поиск зарегистрированных результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации при создании инновационных продуктов в профессиональной деятельности. - Знает методы выполнения поиска зарегистрированных результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации; - Умеет применять методы исследования результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации при создании инновационных продуктов в профессиональной деятельности.
		ИД-6 _{УМК-1}	Осуществляет защиту прав результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации при создании инновационных продуктов в профессиональной деятельности. - Знает принципы защиты прав результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации при создании инновационных продуктов в профессиональной деятельности; - Умеет осуществлять защиту прав результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации при создании инновационных продуктов в профессиональной деятельности.
ОПК ₆	Свободен	ИД-1 _{УМК-6}	Приобретает и адаптирует матема-

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
	самостоятельно приобретать, развивать и применять математические, естественнонаучные, социально-экономические, общенаучные знания и знания в области когнитивных наук для решения основных, нестандартных задач применения искусственного интеллекта, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте		тические, естественнонаучные, социально-экономические, общенаучные знания и знания в области когнитивных наук для решения основных, нестандартных задач применения искусственного интеллекта: - Знает математические, естественно-научные и технические методы для решения основных, нестандартных задач применения искусственного интеллекта; - Умеет адаптировать существующие математические, естественнонаучные и социально-экономические методы для решения основных, нестандартных задач применения искусственного интеллекта.
		ИД-2 _{УМК-6}	Решает основные, нестандартные задачи применения искусственного интеллекта, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте, с применением математических, естественнонаучных, социально-экономических, общенаучных знаний и знаний в области когнитивных наук: - Знает методы решения нестандартных профессиональных задач, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте, с применением математических, естественнонаучных, социально-экономических, общенаучных знаний и знаний в области когнитивных наук; - Умеет решать основные, нестандартные задачи применения искусственного интеллекта, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте.
		ИД-3 _{УМК-6}	Проводит теоретические и экспериментальные исследования объектов профессиональной деятельности, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте.

100

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			<ul style="list-style-type: none"> - Знает особенности проведения теоретического и экспериментального исследования объектов профессиональной деятельности, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте; - Умеет проводить теоретическое и экспериментальное исследование объектов профессиональной деятельности, в том числе в новой или незнакомой среде и в междисциплинарном контексте.
ОПК ₇	Способен анализировать профессиональную информацию для решения задач в области применения технологий и систем искусственного интеллекта, выделять в ней главное, структурировать, оформлять и представлять в виде аналитических обзоров и презентаций с обоснованными выводами и рекомендациями	ИД-1 _{ОПК7}	<p>Применяет принципы, методы и средства анализа и структурирования профессиональной информации для решения задач области применения технологий и систем искусственного интеллекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знает способы обобщения и оценки результатов научных исследований; - Умеет обобщать и критически оценивать результаты исследований, полученные отечественными и зарубежными исследователями.
		ИД-2 _{ОПК7}	<p>Анализирует профессиональную информацию, выделяет в ней главное, структурирует, оформляет и представляет в виде аналитических обзоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знает методы анализа профессиональной информации, структурирования, оформления и разработки аналитических обзоров; - Умеет анализировать профессиональную информацию, выделять в ней главное, структурировать, оформлять и представлять в виде аналитических обзоров.
		ИД-3 _{ОПК7}	<p>Подготавливает научные доклады, публикации и аналитические обзоры с обоснованными выводами и рекомендациями, участвует в российских и международных конференциях в области искусственного интеллекта и соревнованиях в этой области;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знает методы подготовки научных

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			<p>докладов, публикаций и аналитических обзоров с обоснованными выводами и рекомендациями анализа профессиональной информации, структурирования, оформления и разработки аналитических обзоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Умеет составлять научные доклады, публикации и аналитические обзоры с обоснованными выводами и рекомендациями, выступать на научных конференциях.
ПК-1	Способен исследовать применение интеллектуальных систем для различных предметных областей	ИД-1 _{ПК1}	<p>Исследует направления применения систем искусственного интеллекта для различных предметных областей;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знает направления развития систем искусственного интеллекта, методы декомпозиции решаемых задач с использованием искусственного интеллекта; - Умеет осуществлять декомпозицию решаемых задач с использованием искусственного интеллекта.
		ИД-2 _{ПК1}	<p>Выбирает комплексы методов и инструментальных средств искусственного интеллекта для решения задач в зависимости от особенностей предметной области;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Знает методы и инструментальные средства систем искусственного интеллекта, критерии их выбора и методы комплексирования в рамках применения интегрированных гибридных интеллектуальных систем различного назначения; - Умеет выбирать и комплексно применять методы и инструментальные средства систем искусственного интеллекта, критерии их выбора.

РАЗДЕЛ 2 ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНОЙ (ОЗНАКОМИТЕЛЬНОЙ) ПРАКТИКИ

Организация учебной (ознакомительной) практики направлена на обеспечение непрерывности и последовательности овладения обучающимися профессиональной деятельностью в соответствии с требованиями к уровню подготовки магистра.

Практика обеспечивает преемственность и последовательность в изучении теоретического и практического материала, предусматривает комплексный подход к предмету изучения. Прохождение практики осуществляется в соответствии с учебным планом и утвержденной программой практики и завершается подготовкой отчета о прохождении учебной (ознакомительной) практики и составлением дневника о практике.

2.1 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики

Содержание учебной (ознакомительной) практики включает в себя следующие разделы (таблица 2).

Таблица 2

Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики

Раздел, тема практики
1. Организационно-подготовительный этап
Участие в организационном собрании по прохождению учебной практики (ознакомительной практики). Проведение инструктажа по охране труда и технике безопасности. Выдача индивидуального задания на практику.
2. Аналитический этап
Знакомство с организацией, спецификой ее работы, а также работы подразделения, отвечающего профилю обучающегося. Описание характеристик организации. Сбор, обработка, анализ и систематизация информации о предмете исследования. Выявление проблем, недостатков в работе организации и разработка рекомендаций (мероприятий) по их устранению и повышению эффективности работы хозяйствующего субъекта или отдельного его подразделения.
3. Отчетный этап
Обобщение результатов проведенного исследования в виде подготовки аналитического отчета по

результатам прохождения учебной практики (ознакомительной практики). Защита результатов учебной практики (ознакомительной практики), оценка их достоверности.

Содержание общего и индивидуального задания на учебную (ознакомительную) практику выдается руководителем практики и зависит от выбранного направления научного исследования.

В ходе выполнения общего задания обучающемуся надлежит изучить следующие вопросы:

1. Общая характеристика организации.
2. Описание организационной структуры организации.
3. Степень автоматизации процессов, уровень зрелости ИТ процессов в организации.
4. Анализ существующих разработок и обоснование выбора технологии проектирования.

Индивидуальное задание:

1. Техничко-экономическая характеристика предметной области.
2. Состояние и стратегия развития ИТ в организации.
3. Анализ бизнес-процессов в организации. Исследование направлений применений систем искусственного интеллекта в предметной области.
4. Постановка цели проекта цифровизации с описанием эффекта от внедрения.
5. Обоснование выбора технологии проектирования, выбора инструментальных средств искусственного интеллекта для решения задач.

2.2 Права и обязанности обучающегося в период прохождения практики

Продолжительность рабочего времени, обучающегося при прохождении учебной (ознакомительной) практики, устанавливается в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

101

Обучающиеся, осваивающие образовательную программу 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») в период прохождения практики обязаны:

– выполнить общее и индивидуальное задание, предусмотренное программой практики;

– соблюдать действующие правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности УлГТУ.

Учебная (ознакомительная) практика завершается зачетом с оценкой при условии положительного отзыва руководителя практики.

Обучающиеся, не выполнившие программу практики по уважительной причине, направляются на практику повторно в свободное от учебы время по индивидуальному плану с последующей защитой отчета до начала следующей экзаменационной сессии. Обучающиеся, не прошедшие практику при отсутствии уважительной причины или получившие оценку «неудовлетворительно» при промежуточной аттестации результатов прохождения практики, считаются имеющими академическую задолженность.

Обучающиеся во время практики собирают необходимые материалы для формирования форм отчетности по результатам прохождения практики (отчета по практике и дневника).

Структура письменного отчета по практике:

1. Титульный лист (образец представлен в Приложении 1);
2. Введение. В разделе должны быть приведены цели и задачи практики, место и сроки прохождения практики.
3. Основная часть, которая раскрывается в разделах. В разделах раскрываются вопросы функционирования организации; нормативная и законодательная база, регламентирующая деятельность организации; анализа и оценки бизнес-процессов в организации; степень автоматизации процессов,

уровень зрелости ИТ процессов в организации.

4. Заключение – итоговая часть отчета, посвященная формулировке выводов, характеризующих итоги работы обучающегося в решении поставленных во введении задач.

5. Список использованных источников.

6. Приложения (при наличии).

Отчет о практике составляется в объеме от 15 до 30 страниц.

Дневник должен содержать в себе сведения:

1. Оформление на практику (приказ о направлении на практику, инструктаж по технике безопасности).
2. Предписание на практику.
3. График (план) прохождения практики.
4. Индивидуальное задание на практику.
5. Рабочие записи.
6. Отзыв-характеристику, заключения руководителя практики.

В процессе прохождения практики обучающийся имеет право получать необходимые ему консультации по вопросам содержания практики и подготовки отчета у руководителя практики.

2.3 Организация практики

Процесс организации учебной (ознакомительной) практики включает в себя:

1. Оформление приказа о подготовке и проведении практики в университете.

2. Разработка программы практики. Руководитель образовательной программы обеспечивает разработку программы учебной (ознакомительной) практики. За 3 месяца до начала практики ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре проводит

первое установочное собрание с обучающимися: информирует об основных задачах практики, сроках проведения практики, знакомит с программой практики; представляет обучающимся руководителей практики.

За 2 месяца до начала практики руководитель проводит собрание с обучающимися с целью информирования обучающихся о сроках проведения инструктажей.

За 1 месяц до начала учебной (ознакомительной) практики выпускающая кафедра оформляет проект приказа и согласует его с соответствующими структурами: деканом факультета, юридическим управлением, отделом практики, первым проректором, проректором по учебной работе.

Руководитель практики:

- получает в отделе практики необходимую документацию на практику;
- оформляет журнал по охране труда и технике безопасности на кафедре;
- разрабатывает и выдает индивидуальные задания обучающимся;
- составляет рабочий график (план) проведения практики обучающихся;
- несет ответственность за соблюдение обучающимися правил техники безопасности;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием содержания, установленным образовательной программой требованиям к содержанию соответствующего вида практики.

За неделю до начала практики ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре совместно с руководителем практики проводят собрание с обучающимися, где выдают оформленный дневник и индивидуальное задание. Проводит инструктаж по технике безопасности и охране труда, заполняют журнал по технике безопас-

ности и охране труда, консультируют по правилам ведения дневника, форме и времени выполнения индивидуального задания, и критериям оценки.

2.4. Рекомендации по оформлению отчета о прохождении практики

Отчетные документы по практике должны отвечать следующим требованиям:

- логическая последовательность и четкость изложения материала;
- краткость и точность формулировок, исключающих возможность неоднозначного толкования;
- убедительность аргументации;
- четкость изложения результатов работы;
- информационная выразительность;
- достоверность;
- достаточность и обоснованность выводов.

Отчет оформляется с использованием современных текстовых и графических редакторов на одной стороне листа бумаги формата А4, (210x297 мм), межстрочный интервал 1,5, шрифт Times New Roman, кегль – 14 пунктов.

Поля: слева 30 мм, справа 10 мм, сверху и снизу 20 мм. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему документу – 1,25 см. Обязательным требованием является выравнивание текста по ширине страницы.

При написании отчета требуется строгое соблюдение правил орфографии и пунктуации.

В тексте отчета не рекомендуется:

- применять обороты разговорной речи;
- использовать для одного и того же понятия разные научно-технические термины, близкие по смыслу;
- использовать сокращения слов, кроме принятых в правилах русской орфографии сокращений.

Страницы отчета нумеруются арабскими цифрами. Нумерация начинается с титульного листа, однако на нем номер страницы не ставится. Номера страниц ставятся, начиная со второй страницы, и должна использоваться сквозная нумерация по всему тексту.

При необходимости основную часть отчета можно разделить на разделы и подразделы, пункты и подпункты, которые нумеруются арабскими цифрами и начинаются с абзацного отступа.

Разделы должны иметь порядковую нумерацию в пределах всего текста, за исключением приложений.

Заголовки разделов и подразделов следует печатать жирным шрифтом, не подчеркивая. Переносы слов в заголовках не допускаются. Большие заголовки размещают в несколько строк через один интервал. Заголовки отделяют от текста сверху тремя интервалами, снизу – двумя. Нельзя помещать заголовок в конце страницы, если на ней не помещается две-три строки следующего за заголовком текста.

Ссылки на источники литературы следует указывать в квадратных скобках. Ссылки нумеруются по мере их первого появления в тексте, и в таком порядке формируется список использованных источников.

На все иллюстрации должны быть приведены ссылки в тексте документа. Рисунки размещают непосредственно под текстом, в котором впервые на них дана ссылка, или на следующей странице.

Иллюстративный материал оформляют в соответствии с требованиями ГОСТ 2.105 – 95. Подпись к рисунку располагают под рисунком по середине строки без абзацного отступа. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

В таблицах приводится обобщенная информация теоретического исследования, статистические данные, их аналитическая обработка, исходная информация для анализа, результаты расчетов и пр. На все таб-

лицы должны быть приведены ссылки в тексте. Таблицы размещают под текстом, в котором впервые дана на них ссылка, или на следующей странице. В таблицах допускается применять размер шрифта меньше, чем в тексте. Таблицы нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерацией и оформляют в соответствии с требованиями ГОСТ 2.105 – 95.

Название таблицы помещают над таблицей без абзацного отступа и выравнивают по левому краю. При переносе таблицы на другую страницу, сверху следующей страницы справа указывают «Продолжение таблицы ...».

Список использованных источников включает библиографические описания источников, использованных при работе. Список источников приводится в порядке первого упоминания в тексте. Список использованных источников должен быть оформлен в соответствии с ГОСТ 7.1 – 2003 Межгосударственный стандарт «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».

РАЗДЕЛ 3 ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ПО ПРАКТИКЕ

Учебная (ознакомительная) практика считается завершенной при условии выполнения магистром всех требований программы практики.

При завершении практики необходимо:

1. Представить отчет о прохождении практики руководителю от университета и дневник;
2. Защитить результаты, полученные во время прохождения учебной (ознакомительной) практики посредством собеседования.

Формы отчетности обучающийся обязан предоставить на кафедру для проверки в течение 5 дней после даты окончания практики. Перечень вопросов к зачету с оценкой представлен в Приложении 2.

Зачет проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций (таблица 3).

Таблица 3

Шкала оценивания зачета с оценкой

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется студенту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов; сформированность необходимых профессиональных умений и навыков; высокое качество выполнения задания; высокий уровень мотивации учения; студент выполнил в срок и на высоком уровне весь намеченный объем работы, предусмотренной программой практики, обнаружил умение определять и оптимально осуществлять основные поставленные задачи, способы и результаты их решения, проявлял в работе самостоятельность, творческий подход.	Отлично
Выставляется студенту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, недостаточную сформированность некоторых профессиональных умений и навыков, достаточное качество выполнения задания; студент полностью выполнил намеченную на период практики программу работы, обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявлял инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск или не проявил потребности в творческом росте.	Хорошо
Выставляется студенту, если: отмечается знание и понимание теоретических вопросов с незначительными пробелами, несформированность некоторых профессиональных умений и навыков, низкое качество выполнения задания; студент выполнил программу практики, но не проявил глубоких	Удовлетворительно

знаний теории и умения применять ее на практике.	
Выставляется студенту, если: отмечается неспособность самостоятельно использовать знания при решении заданий, несформированность профессиональных умений и навыков; студент не выполнил программу практики.	Неудовлетворительно

Зачет с оценкой по практике проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций.

РАЗДЕЛ 4 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Литература

1. Птицына, Л. К. Интеллектуальные системы и технологии : учебное пособие / Л. К. Птицына. – СПб. : СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2019. – 231 с. – ISBN 978-5-89160-183-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/180054> (дата обращения: 04.10.2021). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Птицына, Л. К. Системы представления и приобретения знаний : учебное пособие / Л. К. Птицына. – СПб. : СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2019. – 158 с. – ISBN 978-5-89160-182-6. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/180079> (дата обращения: 04.10.2021). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Зайцева, Н. Г. Банковские операции : учебное пособие / Н. Г. Зайцева, Н. А. Шашкина. – СПб. : ИЭО СПбУТУиЭ, 2017. – 92 с. – ISBN 978-5-94047-026-7. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/144190> (дата обращения: 04.10.2021). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

4. Герасимова, Е. А. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е. А. Герасимова, Н. Н. Еронкевич. – Красноярск : СФУ, 2018. – 244 с. – ISBN 978-5-7638-3780-3. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/157687> (дата обращения: 04.10.2021). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Нормативно-правовая литература

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации.

4. Трудовой кодекс Российской Федерации.

5. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.

Ресурсы сети «Интернет»

6. Лань – электронная библиотечная система: <https://e.lanbook.com/books>.

7. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам: <http://window.edu.ru/library>.

8. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»: <http://www.rbc.ru>.

9. Справочная правовая система «ГАРАНТ»: <http://www.garant.ru/>.

10. «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru/>.

11. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.

Приложение 1

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет _____
Кафедра _____

ОТЧЕТ ПО УЧЕБНОЙ (ОЗНАКОМИТЕЛЬНОЙ) ПРАКТИКЕ

по направлению подготовки 38.04.01 Экономика

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Выполнил студент _____ / _____
подпись инициалы, фамилия

Курс _____ Группа _____

Руководитель от вуза _____
должность, ученая степень, ученое звание

фамилия, имя, отчество

Дата сдачи:

« _____ » _____ 20__ г.

Оценка: _____

Ульяновск 20__ г.

Приложение 2

Примерный перечень вопросов к зачету с оценкой:

1. Роль внедрения современных информационно-коммуникационных и интеллектуальных компьютерных технологий в банковской сфере.
2. Основные этапы разработки управленческих решений в сфере внедрения информационно-коммуникационных и интеллектуальных компьютерных технологий в банковской сфере.
3. Что является основной целью обработки Big Data?
4. Перечислите основные виды массивов данных в исследуемой предметной области.
5. Регламенты обработки, хранения и передачи информации.
6. Основные этапы разработки проектных решений и их реализации в заданной предметной области.
7. Что включает в себя технико-экономическое обоснование проектных решений?
8. Как оценить показатели социально-экономической эффективности от внедрения проекта?
9. Направления применения систем искусственного интеллекта в исследуемой предметной области.
10. Основные угрозы информационной безопасности, связанные с внедрением в банковскую практику ИТ-технологий.

608

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 378.147.88
ББК 65

Рецензент: канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика, налогообложение и бухгалтерский учет» УлГТУ Федюкова Г. Х.

Рекомендовано научно-методической комиссией инженерно-экономического факультета в качестве методических рекомендаций

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО
ОРГАНИЗАЦИИ ПРОХОЖДЕНИЯ ПРАКТИКИ
«НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА»
НАПРАВЛЕНИЯ 38.04.01 ЭКОНОМИКА
(магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере»)

Методические рекомендации по организации прохождения практики «Научно-исследовательская работа» направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») / Т. Н. Рогова. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. – 36 с.

Рекомендации предназначены для обучающихся направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»). Рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой практики и охватывают вопросы, связанные с организацией и прохождением производственной практики «Научно-исследовательская работа», а также подготовкой форм отчетности к защите.

Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

Ульяновск
2021

УДК 378.147.88
ББК 65

© Рогова Т. Н., 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

211

СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1 Общие положения о производственной практике «Научно-исследовательская работа»	4
РАЗДЕЛ 2 Организация производственной практики «Научно-исследовательская работа»	11
2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотношенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	11
2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики	15
2.3 Права и обязанности студента в период прохождения практики	21
2.4 Организация практики	24
2.5 Рекомендации и алгоритм написания научной статьи / тезисов доклада	25
РАЗДЕЛ 3 Подведение итогов по практике	30
РАЗДЕЛ 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «интернет», необходимых для проведения практики	32
ПРИЛОЖЕНИЯ	34

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ «НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА»

Методические рекомендации производственной практики «Научно-исследовательская работа» по направлению 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») разработаны с учетом требований российского законодательства в области высшего образования, Устава УлГТУ и Положения о порядке проведения практики обучающихся Ульяновского государственного технического университета.

Практика обучающихся, осваивающих образовательную программу высшего образования направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»), является обязательной частью образовательной программы.

Вид практики: производственная.

Тип практики: научно-исследовательская работа.

Способ проведения: стационарная и выездная.

Форма проведения: рассредоточенная, дискретно.

Цель практики «Научно-исследовательская работа» состоит в формировании у магистрантов способности творчески мыслить, самостоятельно выполнять научно-исследовательские работы, анализировать и обобщать экономическую информацию, в том числе для успешного выполнения выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации).

Задачами практики являются:

– формирование представления о специфике научных исследований по направлению 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»);

– обеспечение становления профессионального научно-исследовательского мышления магистрантов, формирование у них четкого представления об основных профессиональных задачах, способах их решения, формах организации НИР кафедры;

– обеспечение готовности к профессиональному самосовершенствованию, развитию инновационного мышления и творческого потенциала, профессионального мастерства;

– самостоятельное формулирование и решение задач, возникающих в ходе НИР, требующих углубленных профессиональных знаний;

– овладение навыками применения общенаучных и специальных методов исследований в соответствии с направлением магистерской программы;

– получение навыков самостоятельной научно-исследовательской деятельности;

– формирование умений представлять результаты своей работы для других специалистов, отстаивать свои позиции в профессиональной среде, находить компромиссные и альтернативные решения;

– развитие умений формировать базы знаний, осуществлять верификацию и структуризацию информации, осуществлять научно-исследовательскую и инновационную деятельность в целях получения нового знания, систематически применять эти знания для экспертной оценки реальных управленческих ситуаций;

– получение навыков применения инструментальных средств исследования для решения поставленных задач, способствующих интенсификации познавательной деятельности;

– формирование способности создавать новое знание, соотносить это знание с имеющимися отечественными и зарубежными исследованиями,

использовать знание при осуществлении экспертных работ, в целях практического применения методов и теорий;

– развитие умений организовать свой научный труд, генерировать новые идеи, находить подходы к их реализации;

– формирование способности самосовершенствования, расширения границ своих научных и профессионально-практических познаний, использовать методы и средства познания, различные формы и методы обучения и самоконтроля, новые образовательные технологии для своего интеллектуального развития и повышения культурного уровня;

– развитие способности к кооперации в рамках междисциплинарных проектов, работе в смежных областях;

– овладение методами и методиками для аналитической и оценочной работы в научных исследованиях.

Производственная практика «Научно-исследовательская работа» организована в структурном подразделении университета – на кафедре «Финансы и кредит».

По итогам прохождения практики обучающиеся сдают следующие формы отчетности: научная статья / тезисы доклада и дневник.

Прохождение производственной практики «Научно-исследовательская работа» направлено на формирование компетенций, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения, с указанием индикатора достижения компетенций

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
Общепрофессиональные			
ОПК-2	Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ИД-1 <small>оэк.2</small>	Знает продвинутое инструментальные методы экономического анализа.
		ИД-2 <small>оэк.2</small>	Умеет проводить прикладные и (или) фундаментальные исследования с применением инструментальных методов экономического анализа.
		ИД-3 <small>оэк.2</small>	Выбирает и применяет инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	ИД-1 <small>оэк.3</small>	Знает достижения экономической науки и основные дискуссии в выбранной области научных интересов
		ИД-2 <small>оэк.3</small>	Умеет выполнять сравнительный анализ научных исследований в экономике, критически оценивать их
		ИД-3 <small>оэк.3</small>	Способен анализировать, обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике
Компетенции, формирующие способность осуществлять профессиональную деятельность			
УКп-8	Способен представлять полученные результаты научно-исследовательской деятельности с соблюдением прав на результаты интеллектуальной деятельности и	ИД-1 <small>укп.8</small>	Применяет современные методы и инструменты для представления результатов научно-исследовательской деятельности; - Знает современные методы и инструменты для представления результатов научно-исследовательской деятельности; - Умеет применять современные методы и инструменты для пред-

7

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
	средства индивидуализации		ставления результатов научно-исследовательской деятельности
		ИД-2 <small>укп.8</small>	Владеет нормами международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности и авторских прав: - Знает нормы международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности и авторских прав; - Умеет применять нормы международного и российского законодательства в сфере интеллектуальной собственности и авторских прав
ОПКп-10	Способен исследовать современные проблемы и методы информатики, искусственного интеллекта и развития информационного общества, цифровой экономики	ИД-1 <small>оэкп.10</small>	Исследует современные проблемы информатики, искусственного интеллекта и развития информационного общества, цифровой экономики; - Знает содержание, объекты и субъекты информационного общества и цифровой экономики, критерии эффективности функционирования информационного общества, теоретические проблемы информатики, искусственного интеллекта, современные методы, средства, стандарты информатики для решения прикладных задач различных классов; правовые, экономические, социальные и психологические аспекты информатизации деятельности организационно-экономических систем; - Умеет применять при решении задач профессиональной деятельности критерии эффективности функционирования информационного общества и цифровой экономики; структуру интеле-

8

114

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			лектуального капитала, методы оценки эффективности
		ИД-2 (ОПК-11)	Проводит анализ современных методов и средств информатики и искусственного интеллекта для решения задач профессиональной деятельности: - Знает состав современных методов и средств информатики, передовые методы искусственного интеллекта для решения задач профессиональной деятельности; - Умеет проводить анализ современных методов и средств информатики и искусственного интеллекта для решения прикладных задач различных классов
ОПК-11	Способен использовать методы научных исследований и математического моделирования в области проектирования и управления системами искусственного интеллекта, в том числе универсального искусственного интеллекта	ИД-1 (ОПК-11)	Применяет логические методы и приемы научного исследования, методологические принципы современной науки, направления, концепции, источники знания и приемы работы с ними, основные особенности научного метода познания, программно-целевые методы решения научных проблем в профессиональной деятельности: - Знает логические методы и приемы научного исследования; методологические принципы современной науки, направления, концепции, источники знания и приемы работы с ними; основные особенности научного метода познания; программно-целевые методы решения научных проблем; основы моделирования управленческих решений; динамические оптимизационные модели; математические модели оптимального управления для

Код компетенции	Формулировка компетенции	Код индикатора достижения компетенции (по данной дисциплине (модулю))	Индикаторы достижения компетенции (связанные с данной дисциплиной (модулем))
			непрерывных и дискретных процессов, их сравнительный анализ; многокритериальные методы принятия решений в профессиональной деятельности: - Умеет применять логические методы и приемы научного исследования; методологические принципы современной науки, концепции, источники знания и приемы работы с ними; основные методы научного познания; программно-целевые методы решения научных проблем; основы моделирования управленческих решений; динамические оптимизационные модели; математические модели оптимального управления для непрерывных и дискретных процессов, их сравнительный анализ; многокритериальные методы принятия решений в профессиональной деятельности
		ИД-2 (ОПК-11)	Осуществляет методологическое обоснование научного исследования, создание и применение библиотек искусственного интеллекта: - Знает приемы методологического обоснования научного исследования, методы организации библиотек искусственного интеллекта; - Умеет проводить методологическое обоснование научного исследования, в том числе посредством создания и использования библиотек искусственного интеллекта

РАЗДЕЛ 2 ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ «НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА»

Организация производственной практики «Научно-исследовательская работа» направлена на обеспечение непрерывности и последовательности овладения обучающимися профессиональной деятельностью в соответствии с требованиями к уровню подготовки магистра.

Практика обеспечивает преемственность и последовательность в изучении теоретического и практического материала, предусматривает комплексный подход к предмету изучения. Прохождение практики осуществляется в соответствии с учебным планом и утвержденной программой практики и завершается апробацией научно-исследовательских исследований на конференциях, форумах, конкурсах и т.д., публикацией научной статьи / тезисов доклада и составлением дневника о практике.

2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотношенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

За время прохождения производственной практики «Научно-исследовательская работа» магистрант должен знать:

- профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки;
- суть и специфику и задачи научного исследования, имея представление о многообразии, структуре и областях применения эмпирических и теоретических методов;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность коммерческих организаций раз-

личных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;

- источники получения данных информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- прикладные задачи анализа данных; специфику обработки и анализа больших массивов данных: проблемы, методы, алгоритмы, сферы применения и задачи;
- финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные и методику их расчета;
- виды финансово-экономических рисков, основные финансово-экономические показатели на микро-, макро- и мезоуровне;
- инструментальные средства поддержки разных видов моделирования: функционального, динамического, дискретно-событийного, мультиагентного, стохастического, интеллектуального;
- сущность эффективной реализации методов искусственного интеллекта в банковской сфере;
- основы, цели, задачи и объекты финансовых аспектов проектных решений; соответствующие нормативные и методические документы для реализации подготовленных проектов;
- методы управления знаниями и принятием решений;
- содержание, достоинства и недостатки разработанных проектов и программ.

По итогам производственной практики «Научно-исследовательская работа» магистрант должен уметь:

- применять методы и средства познания для интеллектуального развития повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;

- адаптировать личностные качества индивидуума к выбираемым методам исследования;
- использовать источники экономической, социальной и управленческой информации деятельности коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;
- применять методы анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- применять для целей анализа и принятия управленческих решений разработанные показатели, характеризующие деятельность коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные и методику их расчета;
- выявлять существующие финансово-экономические риски; оценивать последствия их реализации для коммерческих предприятий; определять потери доходов от этих рисков; осуществлять прогнозные расчеты основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;
- применять прикладные задачи анализа данных в банковской сфере;
- применять инструментальные средства поддержки разных видов моделирования: функционального, динамического, дискретно-событийного, мультиагентного, стохастического, интеллектуального;
- эффективно реализовывать методы искусственного интеллекта;
- применять методы управления знаниями и принятием решений;
- разрабатывать финансовые аспекты проектных решений, соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов;
- выявлять узкие места и проблемы, связанные с реализацией подготовленных проектов и программ.

По результатам прохождения производственной практики «Научно-исследовательская работа» магистрант должен иметь практический опыт:

- саморазвития и повышения квалификации;
- решения проблем диалектики уникального (научное творчество) и формализованного (нормы и стандарты) компонентов научного исследования, определения вневзвучных факторов трактовки полученных результатов;
- владения современными методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;
- анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные и методику их расчета;
- анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;
- применения прикладных задач анализа данных в банковской сфере;
- применения инструментальных средств поддержки разных видов моделирования: функционального, динамического, дискретно-событийного, мультиагентного, стохастического, интеллектуального;
- эффективной реализации методов искусственного интеллекта;
- применения методов управления знаниями и принятием решений;

217

– руководства подготовкой заданий и разработки финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов;

– разработки конкретных мероприятий по реализации разработанных проектов и программ.

2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики

Содержание производственной практики «Научно-исследовательская работа» по семестрам очной формы обучения включает в себя следующие разделы (таблица 2).

Таблица 2

Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики (очная форма обучения)

Раздел, тема практики
1 семестр
Раздел 1. Подготовительный этап. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.
Раздел 2. Планирование НИР. Выбор направления научного исследования, выдана в соответствии с ним индивидуальное задание. Аналитический обзор научной и методической литературы, научных публикаций, периодических изданий, интернет-источников, законодательной и нормативно-правовой базы, связанной с постановкой проблемы. Оценка актуальности и целесообразности научного направления исследования и, в случае необходимости – его уточнение или корректировка. Сбор и предварительная обработка информации в соответствии с индивидуальным заданием.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисы доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка формы отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы
2 семестр
Раздел 1. Подготовительный. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.

Раздел, тема практики
Раздел 2. Планирование НИР. Сбор теоретического материала для проведения диссертационного исследования. Утверждение темы магистерской диссертации, плана-графика работы над магистерской диссертацией с указанием основных мероприятий и сроков их реализации. Постановка целей и задач диссертационного исследования. Определение объекта и предмета исследования. Характеристика степени изученности проблемы. Характеристика методологического аппарата. Изучение основных литературных источников, которые будут использованы в качестве теоретической базы исследования. Изучение сборников теоретических данных, методов и методов обработки результатов исследования. Оценка их достоверности и достаточности. Подробный обзор литературы по теме диссертационного исследования, основанный на актуальных научно-исследовательских публикациях и содержащий анализ основных результатов и положений, полученных ведущими специалистами в области проводимого исследования. Оценка их применимости в рамках диссертационного исследования, а также предполагаемый личный вклад автора в разработку темы.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка формы отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы
3 семестр
Раздел 1. Подготовительный. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места
Раздел 2. Планирование НИР. Отбор фактического материала для аналитической части диссертационного исследования, определение методов обработки отобранного материала, оценка их достоверности и достаточности для дальнейшего исследования. Применение современных форм, методов и методов анализа и оценки материала по теме научного исследования. Оформление результатов проведенного исследования.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка формы отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы

Содержание производственной практики «Научно-исследовательская работа» по семестрам заочной формы обучения включает в себя следующие разделы (таблица 3).

Таблица 3

Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики
(заочная форма обучения)

Раздел, тема практики
1 семестр
Раздел 1. Подготовительный этап. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.
Раздел 2. Планирование НИР. Выбор направления научного исследования, выдача в соответствии с ним индивидуального задания. Аналитический обзор научной и методической литературы, научных публикаций, периодических изданий, интернет-источников, законодательной и нормативно-правовой базы, связанной с постановкой проблемы. Оценка актуальности и целесообразности научного направления исследования и, в случае необходимости – его уточнение или корректировка. Сбор и предварительная обработка информации в соответствии с индивидуальным заданием.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка форм отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов практики.
2 семестр
Раздел 1. Подготовительный. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.
Раздел 2. Планирование НИР. Сбор теоретического материала для проведения диссертационного исследования. Утверждение темы магистерской диссертации, плана-графика работы над магистерской диссертацией с указанием основных мероприятий и сроков их реализации. Постановка целей и задач диссертационного исследования. Определение объекта и предмета исследования. Характеристика степени изученности проблемы. Характеристика методологического аппарата. Изучение основных литературных источников, которые будут использованы в качестве теоретической базы исследования.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка форм отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы.

Раздел, тема практики
3 семестр
Раздел 1. Подготовительный. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.
Раздел 2. Планирование НИР. Изучение собранных теоретических данных, методов и методик обработки результатов исследования. Оценка их достоверности и достаточности. Подробный обзор литературы по теме диссертационного исследования, основанный на актуальных научно-исследовательских публикациях и содержащий анализ основных результатов и положений, полученных ведущими специалистами в области проводимого исследования. Оценка их применимости в рамках диссертационного исследования, а также предлагаемый личный вклад автора в разработку темы.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка форм отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы.
4 семестр
Раздел 1. Подготовительный. Организационное собрание. Инструктаж по технике безопасности. Организация рабочего места.
Раздел 2. Планирование НИР. Отбор фактического материала для аналитической части диссертационного исследования, определение методов обработки отобранного материала, оценка их достоверности и достаточности для дальнейшего исследования. Применение современных форм, методов и методик анализа и оценки материалов по теме научного исследования. Оформление результатов проведенного исследования.
Раздел 3. Заключительный. Подготовка материалов по проведенному исследованию. Апробация результатов исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д. Оформление полученных результатов с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).
Раздел 4. Отчетный. Получение отзыва (характеристики). Подготовка форм отчетности: научная статья (тезисы доклада), дневник. Защита результатов производственной практики: научно-исследовательской работы.

Содержание индивидуального задания на производственную практику «Научно-исследовательская работа» выдается руководителем практики и зависит от выбранного направления научного исследования.

1 семестр

1. Выбрать направления научного исследования в соответствии с рекомендуемой тематикой.
2. Определить перечень научной и методической литературы, научных публикаций, периодических изданий, интернет-источников, законодательной и нормативно-правовой базы, связанной с постановкой проблемы.
3. Оценить актуальность и целесообразность научного направления исследования.
4. Собрать и обработать перечень информации с целью дальнейшего выполнения научного исследования.
5. Подготовить материалы по проведенному исследованию.
6. Апробировать результаты исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д.
7. Оформить полученные результаты с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).

2 семестр

1. Собрать теоретический материал для проведенной диссертационного исследования.
2. Утвердить тему магистерской диссертации, план-график работы над магистерской диссертацией с указанием основных мероприятий и сроков их реализации.
3. Определить цель и задачи диссертационного исследования.
4. Определить объекты и предмет исследования.
5. Охарактеризовать степень изученности проблемы научного исследования.
6. Изучить методологический аппарат проблемы научного исследования.

7. Подготовить материалы по проведенному исследованию.
8. Апробировать результаты исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д.
9. Оформить полученные результаты с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).

3 семестр

1. Изучить собранные теоретические данные, методы и методики обработки результатов исследования.
2. Оценить степень достоверности и достаточности собранных теоретических данных, методов методик обработки результатов исследования.
3. Подготовить обзор литературы по теме диссертационного исследования, основанный на актуальных научно-исследовательских публикациях и содержащий анализ основных результатов и положений, полученных ведущими специалистами в области проводимого исследования.
4. Оценить уровень и актуальность применимости в рамках диссертационного исследования подготовленного обзора.
5. Оценить предполагаемый личный вклад автора в разработку темы магистерского диссертационного исследования.
6. Подготовить материалы по проведенному исследованию.
7. Апробировать результаты исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д.
8. Оформить полученные результаты с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).

4 семестр

1. Отобрать фактический материал для аналитической части диссертационного исследования.
2. Определить методы обработки отобранного материала.
3. Оценить достоверность и достаточность отобранного фактологического

110

ческого и статистического материала для дальнейшего исследования.

4. Проанализировать и оценить материалы по теме научного исследования с применением современных форм, методов и методик обработки экономической и финансовой информации.
5. Оформить результаты проведенного аналитического исследования.
6. Подготовить материалы по проведенному исследованию.
7. Апробировать результаты исследований на научно-практических конференциях, конкурсах и т.д.
8. Оформить полученные результаты с целью публикации научной статьи (тезисов доклада).

2.3 Права и обязанности обучающегося в период прохождения практики

Продолжительность рабочего времени, обучающегося при прохождении производственной практики «Научно-исследовательская работа», устанавливается в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

Обучающиеся, осваивающие образовательную программу 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») в период прохождения практики обязаны:

- выполнить индивидуальное задание, предусмотренное программой практики;
- соблюдать действующие правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности УлГТУ.

Производственная практика «Научно-исследовательская работа» по окончании 1-2 семестров завершается зачетом, по окончании 3 семестра –

зачетом с оценкой (при заочной форме обучения – по окончании 1-3 семестров завершается зачетом, по окончании 4 семестра – зачетом с оценкой) при условии положительного отзыва руководителя практики.

Обучающиеся, не выполнившие программу практики по уважительной причине, направляются на практику повторно в свободное от учебы время по индивидуальному плану с последующей защитой отчета до начала следующей экзаменационной сессии. Обучающиеся, не прошедшие практику при отсутствии уважительной причины или получившие оценку «неудовлетворительно» при промежуточной аттестации результатов прохождения практики, считаются имеющими академическую задолженность.

Обучающиеся во время практики собирают необходимые материалы для формирования форм отчетности по результатам прохождения практики (научной статьи / тезисов доклада и дневника).

Критерии написания научной статьи / доклада по содержанию:

- актуальность – это острота поднятой проблемы и значимость ее решения не только в настоящем, но и в будущем;
- новизна и оригинальность (предлагается новая идея, технология, способ, прием или оригинальный вариант расширения, апробации, доказательства эффективности чей-то авторской идеи, метода, технологии, поэтому часто определяется сравнением с имеющимися разработками);
- убедительность (определяется достоверностью цитат, аргументированностью выводов, наличием статистических результатов и логичностью их интерпретаций);
- научность (касается исследования и разработки чего-то нового, использования научных методов познания);
- методичность (связана с оптимизацией структуры повествования, последовательности и условий его реализации).

Критерии написания научной статьи / доклада по форме изложения:

– логичность (определяется очевидностью причинно-следственных связей, логичностью переходов, взаимосвязанностью частей);

– ясность (часто определяется понятностью использованных терминов и наличием иллюстрирующих примеров);

– оригинальность (определяется наличием удачных аналогий, цитат, афоризмов, рисунков);

– полнота (определяется присутствием основных структурных частей, наличием минимального содержания и завершенностью текста);

– объективность.

Основные логико-методологические требования к результату научной статьи / доклада:

– результат должен быть конкретным утвердительным суждением;

– истинность результата должна быть обоснованной;

– в работе должна быть показана новизна и актуальность результата исследования;

– разработка научных статей требует соблюдения определенных правил изложения материала.

Все вышесказанное должно соответствовать строгому логическому плану и раскрывать основную цель статьи / доклада.

Как правило, структура научной статьи / доклада состоит из введения, основной части, выводов и списка литературы.

Более подробные требования к содержанию и оформлению научной статьи / тезисов доклада предъявляются научными издательствами, публикующими результаты научных исследований.

Дневник должен содержать в себе сведения:

1. Оформление на практику (приказ о направлении на практику, инструктаж по технике безопасности).

2. Предписание на практику.

3. График (план) прохождения практики.

4. Индивидуальное задание на практику.

5. Рабочие записи.

6. Отзыв-характеристику, заключения руководителя практики.

В процессе прохождения практики обучающийся имеет право получать необходимые ему консультации по вопросам содержания практики и подготовки отчета у руководителя практики.

2.4 Организация практики

Процесс организации производственной практики «Научно-исследовательская работа» включает в себя:

1. Оформление приказа о подготовке и проведении практики в университете.

2. Разработка программы практики. Руководитель образовательной программы обеспечивает разработку программы производственной практики «Научно-исследовательская работа». За 3 месяца до начала практики ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре проводит первое установочное собрание с обучающимися: информирует об основных задачах практики, сроках проведения практики, знакомит с программой практики; представляет обучающимся руководителей практики.

За 2 месяца до начала практики руководитель проводит собрание с обучающимися с целью информирования обучающихся о сроках проведения инструктажей.

За 1 месяц до начала производственной практики «Научно-исследовательская работа» выпускающая кафедра оформляет проект приказа и согласует его с соответствующими структурами: деканом факультета, юри-

дическим управлением, отделом практики, первым проректором, проректором по учебной работе.

Руководитель практики:

- получает в отделе практики необходимую документацию на практику;
- оформляет журнал по охране труда и технике безопасности на кафедре;
- разрабатывает и выдает индивидуальные задания обучающимся;
- составляет рабочий график (план) проведения практики обучающимся;
- несет ответственность за соблюдение обучающимися правил техники безопасности;
- осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием содержания, установленным образовательной программой требованиям к содержанию соответствующего вида практики.

За неделю до начала практики ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре совместно с руководителем практики проводят собрание с обучающимися, где выдают оформленный дневник и индивидуальное задание. Проводят инструктаж по технике безопасности и охране труда, заполняют журнал по технике безопасности и охране труда, консультируют по правилам ведения дневника, форме и времени выполнения индивидуального задания, и критериям оценки.

2.5 Рекомендации и алгоритм написания научной статьи / тезисов доклада

В ходе изложения содержания научной статьи / тезисов доклада можно использовать один из методических приемов:

1. Последовательное изложение материала логично предопределяет схему подготовки публикации: формулировки замысла и составления предварительного плана; отбор и подготовку материалов; группирование материалов; редактирование рукописи. Преимущество этого способа заключается в том, что изложение информации осуществляется в логической последовательности, которая исключает повторы и пропуски. Его недостатком является нерациональное использование времени. Пока автор не закончил полностью «дежурный» раздел, он не может перейти к следующему, а в это время материал, который почти не нуждается в чистовой проработке, ожидает свою очередь и лежит без движения.

2. Целостный способ – это написание всего труда в черновом варианте, а затем обработка его в частях и деталях, внесения дополнений и исправлений. Его преимущество заключается в том, что почти вдвое экономится время при подготовке белого варианта рукописи. Вместе с тем есть опасность нарушения последовательности изложения материала.

3. Выборочное изложение материала достаточно часто используется исследователями. По мере готовности материала над ним работают в любой удобной последовательности. Необходимо каждый раздел доводить до конечного результата, чтобы при подготовке всего труда их части были почти готовы к публикации.

Автор должен стремиться быть однозначно понятным. Для этого ему необходимо следовать определенным правилам:

- употреблять только самые ясные и недвусмысленные термины;
- не употреблять слова, имеющее два значения, не определив, в каком из них оно будет применено;
- не следует злоупотреблять иноязычными терминами. Как правило, они не являются синонимами родных слов, между ними обычно имеются смысловые оттенки.

Придумывать новые термины следует лишь в тех случаях, когда речь идет о новых, ранее неизвестных явлениях.

Цитирование результатов исследований, проведенных предшественниками, бывает часто неизбежным. Цитаты могут служить основой развития теоретических положений статьи, создавать систему убедительных доказательств. Они не должны искажать смысл цитируемого источника. Ссылки на источник цитирования обязательны. Цитирование литературного источника может быть прямым (проставляются кавычки и соответствующие выходные данные источника) или косвенным, когда одна или несколько мыслей из используемого источника излагаются автором статьи «своими словами», близкими к оригиналу. Научная этика и в этом случае предполагает соответствующую ссылку. В этом случае в статье четко проматриваются авторские и заимствованные идеи (мысли).

Ссылки на литературные источники можно оформить тремя способами:

- 1) выразить в круглых скобках внутри самого текста (это может быть газетный или журнальный материал);
- 2) опустить в нижнюю часть страницы с полными выходными данными;
- 3) указать в квадратных скобках номер источника и страницу из алфавитного списка литературы.

Правила оформления библиографических ссылок, оформления статьи / тезисов доклада, списка литературы рекомендуются издательствами, публикующими результаты научных исследований в виде сборников научных трудов (материалов конференций, тезисов конференций).

Алгоритм написания научной статьи:

1. Формулировка замысла и составление плана статьи. Следует четко определить цель данной работы; на какой круг читателей она рассчитана;

какие материалы в ней подавать; какая полнота и основательность изложения предусматривается; теоретическое или практическое направление; какие иллюстративные материалы необходимы для раскрытия ее содержания. Определяется название работы.

2. Отбор и подготовка материалов. Эти виды работ связаны с тщательным отбором исходного материала: сокращение к желаемому объему, дополнение необходимой информацией, объединение разрозненных данных, уточнение таблиц, схем, графиков. Подготовка материалов может осуществляться в любой последовательности, отдельными частями, без тщательной стилистической отработки. Главное – подготовить материалы в полном объеме для следующих этапов работы над рукописью.

3. Группирование материалов – выбирается вариант его последовательного размещения согласно плану статьи. Предельно облегчает этот процесс персональный компьютер. Набранное в текстовом редакторе произведение можно легко необходимым образом структурировать. Появляется возможность, во-первых, увидеть каждую из частей статьи и ее всю в целом; во-вторых, проследить развитие основных положений; в-третьих, добиться правильной последовательности изложения; в-четвертых, определить, какие части работы нуждаются в дополнении или сокращении. При этом все материалы постепенно размещают в надлежащем порядке, в соответствии с замыслом. Результатом этого этапа является логическое сочетание частей рукописи, создание ее чернового макета, который нуждается в последующей обработке.

4. Проработка рукописи состоит из уточнения ее содержания, оформления и литературной правки. Шлифование текста рукописи начинается с оценки его содержания и структуры. Проверяется и критически оценивается каждый вывод, формула, таблица. Следует проверить, насколько название статьи отвечает ее содержанию, насколько логично и по-

224

следовательно изложен материал. Целесообразно еще раз проверить аргументированность основных положений, научную новизну, теоретическую и практическую значимость работы, ее выводы и рекомендации.

5. Проверка правильности оформления. Это касается рубрикации ссылок на литературные источники, цитирования, написания чисел, знаков, создания библиографического описания, библиографических указателей. К правилам оформления печатных изданий выдвигаются специфические требования, потому следует руководствоваться государственными эталонами, справочниками, учебниками, требованиями издательства и редакций.

6. Литературная правка. Ее сложность зависит от лингвистической культуры автора. Одновременно с литературной правкой автор решает, как разместить текст и какие нужны в нем выделения.

Опубликовать результаты научных исследований можно в сборниках научных работ по конференциям УлГТУ, в сборниках научных работ и конференций всероссийского и международного уровней, а также в профессиональных научных изданиях, утвержденных ВАК России.

Результаты научных исследований, подготовленные в виде научной статьи / тезисов докладов необходимо проверить на уникальность. Существует огромное количество интернет ресурсов, предлагающих проверить работу на уникальность. Некоторые из них: www.antiplagiat.ru, www.etxt.ru/antiplagiat, www.advego.ru/plagiatus. Уровень оригинальности научной работы, как правило, составляет не менее 70%, но более точное значение рекомендуется издательствами, публикующими результаты научных исследований.

РАЗДЕЛ 3 ПОДВЕДЕНИЕ ИТОГОВ ПО ПРАКТИКЕ

Производственная практика «Научно-исследовательская работа» считается завершенной при условии выполнения магистром всех требований программы практики. Обучающийся должен предоставить по итогам научно-исследовательской работы подготовленную и принятую к публикации / опубликованную статью (тезисы доклада) и дневник.

Формы отчетности обучающийся обязан предоставить на кафедру для проверки в течение 5 дней после даты окончания практики. Перечень вопросов к зачету и к зачету с оценкой представлен в Приложении 1.

Зачет проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций (таблица 4).

Таблица 4

Шкала оценивания зачета

Критерии оценки качества отчета	Балл
Представлены итоги прохождения практики в виде: подготовленных к публикации и/или опубликованных научных статей (тезисов докладов), оформленных в соответствии с имеющимися требованиями; дневника. Изложены собственные выводы и промежуточные и/или окончательные результаты научного исследования. Оформление дневника соответствует предъявляемым требованиям. Формы отчетности сданы в установленные сроки. Отзыв руководителя практики - положительный	Зачтено
Не представлены или представлены не в полном объеме итоги прохождения практики в виде: подготовленных к публикации и/или опубликованных научных статей (тезисов докладов), оформленных в соответствии с имеющимися требованиями; дневника. Собственные выводы и промежуточные и/или окончательные результаты научного исследования не изложены. Оформление дневника не соответствует предъявляемым требованиям. Формы отчетности не сданы в полном объеме или сданы с нарушением установленных сроков. Отзыв руководителя практики - отрицательный.	Незачтено

Зачет с оценкой по практике проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций. Шкала оценивания зачета с оценкой имеет вид (таблица 5).

Таблица 5

Шкала и критерии оценивания зачета с оценкой

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по практике	Оценка
Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов; сформированность необходимых профессиональных умений и навыков; высокое качество выполнения задания; высокий уровень мотивации ученика; магистрант выполнил в срок и на высоком уровне весь намеченный объем работы, предусмотренной программой практики, обнаружил умение определять и оптимально осуществлять основные поставленные задачи, способы и результаты их решения, проявлял в работе самостоятельность, творческий подход; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по производственной практике: научно-исследовательской работе.	Отлично
Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, недостаточную сформированность некоторых профессиональных умений и навыков, достаточное качество выполнения задания; магистрант полностью выполнил намеченную на период практики программу работы, обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявлял инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск или не проявил потребности в творческом росте; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по производственной практике: научно-исследовательской работе.	Хорошо
Выставляется магистранту, если: отмечается знание и понимание теоретических вопросов с незначительными пробелами, несформированность некоторых профессиональных умений и навыков, низкое качество выполнения задания; магистрант выполнил программу практики, но не проявил глубоких знаний теории и умения применять ее на практике; выявлено наличие сформированных компетенций по производственной практике: научно-исследовательской работе, но на низком уровне.	Удовлетворительно
Выставляется магистранту, если: отмечается неспособность самостоятельно использовать знания при решении задания, несформированность профессиональных умений и навыков; магистрант не выполнил программу практики; выявлено отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции по производственной практике: научно-исследовательской работе.	Неудовлетворительно

РАЗДЕЛ 4 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

Литература

1. Азарская, М. А. Научно-исследовательская работа в вузе [Электронный ресурс]: учебное пособие / Азарская М. А., Поздеев В. А.; Поволжской гос. технологической ун-т. – Электрон. текст. дан. и прогр. – Йошкар-Ола; ПГТУ, 2016. – Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. – Библиогр. в конце текста (32 назв.). – ISBN 978-5-8158-1785-2 URL: https://e.lanbook.com/book/93226#book_name.

2. Алексеева, Н. И. Методология и методы научных исследований: учебник / Н.И. Алексеева. – Донецк: ДонГУЭТ имени Туган-Барановского, 2020. – 356 с. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/167627>. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Пасько, О. А. Научно-исследовательская работа магистранта [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Пасько О. А., Ковягин В. Ф.; М-во образования и науки Рос. Федерации, Национальный исслед. Томский политехн. ун-т, Национальный минерально-сырьевой ун-т «Горный». – Электрон. текст. дан. и прогр. – Томск: Изд-во Томск. политехн. ун-та, 2017. – Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. URL: https://e.lanbook.com/book/106748#book_name.

4. Научно-исследовательская работа магистров : учебное пособие / В. В. Прокин, Т. Л. Лепихина, Е. Л. Анисимова, И. М. Будянская. – Пермь : ПНИПУ, 2012. – 188 с. – ISBN 978-5-398-00896-8. – Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. – URL:

<https://e.lanbook.com/book/160976>. – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Нормативно-правовая литература

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации.
4. Трудовой кодекс Российской Федерации.
5. Бюджетный Кодекс Российской Федерации.

Ресурсы сети «Интернет»

1. Поисковая система Яндекс: <http://www.yandex.ru/>.
2. Министерство финансов Российской Федерации: <http://www.minfin.ru>.
3. Счетная палата Российской Федерации: <http://www.schp.gov.ru>.
4. Центральный банк Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>.
5. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации: <http://www.gks.ru>.
6. Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»: <http://www.rbc.ru>.
7. Справочная правовая система «ГАРАНТ»: <http://www.garant.ru/>.
8. «Консультант. Плюс»: <http://www.consultant.ru/>.
9. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
10. Портал по экономике <http://economicus.ru>.
11. РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>.
12. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/library>.
13. Федеральный образовательный портал Экономика, Социология, Менеджмент <http://ecsosman.edu.ru/>.

Приложение 1

Перечень вопросов к зачету

1-й семестр

1. Обоснование выбора направления темы научного исследования.
2. Критерии отбора научной и методической литературы, научных публикаций, периодических изданий, интернет-источников, законодательной и нормативно-правовой базы для дальнейшего исследования.
3. Источники информации для научного исследования.
4. Обоснование актуальности и целесообразности научного направления исследования.
5. Способы обработки информации научного исследования.
6. Основа подготовки материалов по проведенному исследованию.
7. Особенности апробации результатов исследований.
8. Требования, предъявлялись к публикации результатов научных исследований.

2-й семестр

1. Используемые материалы при проведении диссертационного исследования.
2. Обоснование выбора темы магистерской диссертации.
3. Мероприятия и сроки их реализации, отраженные в плане-графике работы над магистерской диссертацией.
4. Цель и задачи диссертационного исследования.
5. Объект и предмет исследования в магистерской диссертации.
6. Степень изученности проблемы научного исследования.
7. Особенности методологии научного исследования.
8. Основа подготовки материалов по проведенному исследованию.
9. Особенности апробации результатов исследований.

128

10. Требования, предъявлялись к публикации результатов научных исследований.

3-й семестр

1. Методы и методики обработки результатов исследований.
2. Оценка достоверности и достаточности собранных теоретических данных.
3. Результаты исследований, полученные в результате обзора литературы по теме магистерской диссертации.
4. Методы и методики анализа основных результатов и положений, полученных ведущими специалистами в области проводимого исследования.
5. Актуальность применения результатов исследования подготовленного обзора.
6. Личный вклад автора в разработку выбранного направления научного исследования?
7. Основа подготовки материалов по проведенному исследованию.
8. Особенности апробации результатов исследований.
9. Требования, предъявлялись к публикации результатов научных исследований.

Перечень вопросов к зачету с оценкой

4-й семестр

1. Фактологические источники информации для аналитического исследования в магистерской диссертации.
2. Период исследования, определенный в научном исследовании.
3. Методы обработки аналитического исследования, отобранные для аналитического исследования в магистерской диссертации.
4. Оценка достоверности и достаточности отобранного фактологического и статистического материала для дальнейшего исследования.

5. Формы, методы и методики обработки экономической и финансовой информации, использованные при анализе и оценке.
6. Результаты проведенного фактологического анализа и оценки.
7. Инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях.
8. Основа подготовки материалов по проведенному исследованию.
9. Особенности апробации результатов исследований.
10. Требования, предъявляемые к публикации результатов научных исследований.

Рецензент канд. экон. наук, доцент кафедры «Экономика и организация производства» УлГТУ Рогова Т. Н.

Рекомендовано научно-методической комиссией инженерно-экономического факультета в качестве методических рекомендаций

В. Н. Шитов

ПРОИЗВОДСТВЕННАЯ ПРАКТИКА:
ПРАКТИКА ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
УМЕНИЙ И ОПЫТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
НАПРАВЛЕНИЯ 38.04.01 ЭКОНОМИКА
(магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере»)

Шитов, Владимир Николаевич

Ш 64 Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности : методические рекомендации для обучающихся направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») / В. Н. Шитов. – Ульяновск : УлГТУ, 2021. – 32 с.

Рекомендации предназначены для обучающихся направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»). Рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой практики и охватывают вопросы, связанные с организацией, прохождением практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, а также подготовкой форм отчетности и защите.

Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

219

Содержание

Раздел 1 Общие положения о производственной практике	4
Раздел 2 Организация практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	7
2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотношенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	7
2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики	9
2.3 Права и обязанности студента в период прохождения практики	10
2.4 Формирование заявок и заключение договоров	14
2.5 Организация практики	14
2.6 Требования к оформлению отчета по практике	18
Раздел 3 Подведение итогов по практике	26
Раздел 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «Интернет», необходимых для проведения практики	28
Приложения	30

Раздел 1 Общие положения о производственной практике¹

Методические рекомендации практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности магистрантов по направлению обучения 38.04.01 Экономика разработаны с учетом требований российского законодательства в области высшего образования, Устава УлГТУ и Положения о порядке проведения практики обучающихся Ульяновского государственного технического университета.

Практика обучающихся, осваивающих образовательную программу высшего образования направления обучения 38.04.01 Экономика, является обязательной частью образовательной программы.

Вид практики: производственная.

Тип практики: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

Способ проведения: стационарная и выездная.

Форма проведения: концентрированная, дискретно (путем выделения в календарном учебном графике непрерывного периода учебного времени для прохождения практики).

Целью практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности является получение профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в области искусственного интеллекта и анализа больших данных в банковской сфере путем развития у магистров специфических личностных качеств для их реализации в профессиональной деятельности путем формирования универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

Задачами практики являются:

¹ Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

– формирование комплексного представления о специфике деятельности в области искусственного интеллекта и анализа больших данных в банковской сфере;

– подготовка обучающегося к самостоятельной профессиональной деятельности с применением современных методов и инструментов проведения исследований;

– формирование знаний и умений по овладению методами и методиками практического исследования исходя из конкретных задач;

– формирование умения обрабатывать полученные результаты исследования, анализировать их и осмысливать.

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности организована на базе коммерческих предприятий (организаций) независимо от их организационно-правовых форм и (или) структурных подразделений предприятий (организаций), осуществляющих деятельность, соответствующую области и (или) объектам, и (или) видам профессиональной деятельности, указанным в федеральном государственном образовательном стандарте высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры), а также в структурном подразделении университета – на кафедре «Финансы и кредит».

По итогам прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности обучающиеся сдают следующие формы отчетности: письменный отчет и дневник.

Прохождение практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности направлено на формирование универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций:

– способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях (ОПК-2);

– способен исследовать применение систем искусственного интеллекта для различных предметных областей (ПК-1);

– способен использовать методы и инструменты инженерии знаний (ПК-4);

– способен адаптировать и применять методы и алгоритмы машинного обучения для решения прикладных задач (ПК-6);

– способен проводить патентные исследования, лицензирование и защиту прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации при создании инновационных продуктов в области профессиональной деятельности (УКи-9);

– способен разрабатывать оригинальные алгоритмы и программные средства с использованием современных интеллектуальных компьютерных технологий, для решения задач в области создания и применения искусственного интеллекта (ОПК-7);

– способен адаптировать и применять на практике для решения задач в области создания и применения технологий и систем искусственного интеллекта классические и новые научные принципы и методы исследований (ОПК-9);

– способен осуществлять эффективное управление проектами по разработке и внедрению систем искусственного интеллекта (ОПК-12).

Раздел 2 Организация практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Организация практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности направлена на обеспечение непрерывности и последовательности овладения обучающимися профессиональной деятельностью в соответствии с требованиями к уровню подготовки магистра.

Практика обеспечивает преемственность и последовательность в изучении теоретического и практического материала, предусматривает комплексный подход к предмету изучения. Прохождение практики осуществляется в соответствии с учебным планом и утвержденной программой практики и завершается составлением отчета и дневника о практике и его защитой.

2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотносящихся с планируемыми результатами освоения образовательной программы

За время прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности магистрант должен знать:

- профессиональные функции в соответствии с направлением и уровнем подготовки;
- основы построения, расчета и анализа системы показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, как в целом, так и в сфере анализа больших данных;

– различные источники получения информации (больших данных) для проведения расчетов;

– методику анализа, показатели результативности и эффективности деятельности кредитных организаций.

По итогам практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности магистрант должен уметь:

– применять методы и средства познания для интеллектуального развития повышения культурного уровня, профессиональной компетентности;

– рассчитывать и анализировать систему показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций, как в целом, так и в сфере анализа больших данных;

– работать с различными источниками получения информации (больших данных) для проведения расчетов;

– применять методику анализа; интерпретировать показатели результативности и эффективности деятельности кредитных организаций, как в целом, так и в сфере анализа больших данных;

По результатам прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности магистрант должен иметь практический опыт:

– саморазвития и повышения квалификации;

– использования различных источников информации (больших данных) для проведения расчетов;

– владения современными методами аналитической работы, связанными с различными аспектами деятельности кредитных организаций, как в целом, так и в сфере анализа больших данных;

– оценки результативности и эффективности деятельности кредитных организаций, как в целом, так и в сфере анализа больших данных.

2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики

Содержание практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности включает в себя следующие разделы:

Раздел 1 Подготовительный. Включает в себя: проведение организационного собрания; прохождение инструктажа по технике безопасности; организацию рабочего места.

Раздел 2 Аналитический. Включает в себя:

– организационно-экономическая характеристика банка, виды деятельности, характеристика нормативно-правовых документов, регламентирующие функционирование организации;

– анализ финансового состояния банка; место банка в различных рейтингах, доля банка в разрезе основных показателей в банковском секторе страны, характеристика уникальных продуктов банка, сравнительная оценка объекта прохождения практики со среднеотраслевыми показателями;

– изучение состояния анализа больших данных в банке и применения искусственного интеллекта в данной сфере.

Раздел 3 Отчетный. Включает в себя: формирование выводов и рекомендаций по выполненной программе практики; получение отзыва (характеристики); подготовку форм отчетности: отчета и дневника о прохождении практики; защиту отчета по практике.

Второй раздел раскрывает индивидуальное задание на практику. Содержание индивидуального задания на практику по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности выдается руководителем практики и зависит от объекта прохождения практики.

Содержание индивидуального задания при прохождении практики в коммерческих банках

1. Обосновать необходимость прохождения практики, ее цели и задачи.

2. Изучить порядок организации коммерческого банка, нормативные документы и законодательную базу, регламентирующую деятельность банка, ознакомиться с организацией работы основных подразделений коммерческого банка.

3. Изучить необходимые источники информации (статистические сведения, бухгалтерскую (финансовую) отчетность коммерческого банка).

4. Изучить организацию работы банка в области дистанционного биометрического распознавания лиц, систему обслуживания клиентов на основе анализа клиентских данных.

5. Оценить внедрение искусственного интеллекта на снижение стоимости ресурсов и сокращение издержек, проанализировать увеличение доходов, рост эффективности банковских процессов и операций, оптимизацию отчетности, минимизацию рисков, повышение качества и продуктивности обслуживания клиентов.

6. Обобщить результаты прохождения практики.

2.3 Права и обязанности обучающегося в период прохождения практики

Продолжительность рабочего времени обучающегося при прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности устанавливается в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

Обучающиеся, осваивающие образовательную программу 38.04.01 Экономика магистерскую программу «Искусственный интеллект и анализ

133

больших данных в банковской сфере» в период прохождения практики обязаны:

- выполнить индивидуальное задание, предусмотренное программой практики;
- соблюдать действующие в профильных организациях правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности.

Обучающиеся, заключившие договора с предприятиями и организациями на их трудоустройство производственную практику проходят, как правило, в этих организациях. На весь период прохождения практики на обучающихся распространяются правила охраны труда и внутреннего трудового распорядка, действующего в профильной организации.

Несчастные случаи, произошедшие с обучающимися, проходящими практику в профильной организации расследуются и учитываются в соответствии со статьей 227 Трудового кодекса Российской Федерации.

При наличии в профильной организации вакантной должности, работа на которой соответствует требованиям к содержанию практики, с обучающимся может быть заключен трудовой договор о замещении такой должности. С обучающимся, проходящим практику, может быть заключен гражданско-правовой договор.

Обучающиеся, совмещающие обучение с трудовой деятельностью на предприятиях, учреждениях и в организациях, вправе проходить в этих организациях производственную практику, в случаях, если профессиональная деятельность, осуществляемая ими в указанных предприятиях и организациях, соответствует целям практики.

Проведение практики для студентов заочной формы обучения организуется выпускающей кафедрой, как правило, по основному месту работы, если их деятельность соответствует профилю направления подготовки. Студент имеет право самостоятельно выбрать место практики, согласовав

его с заведующим выпускающей кафедрой и руководителем практики от кафедры.

Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности завершается зачетом с оценкой при условии положительного отзыва руководителя практики от профильной организации и университета об уровне освоения умений и навыков и профессиональных компетенций; наличия положительной характеристики от профильной организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности представления дневника по практике и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Обучающиеся, не выполнившие программу практики по уважительной причине направляются на практику повторно в свободное от учебы время по индивидуальному плану с последующей защитой отчета до начала следующей экзаменационной сессии. Обучающиеся, не прошедшие практику при отсутствии уважительной причины или получившие оценку «неудовлетворительно» при промежуточной аттестации результатов прохождения практики, считаются имеющими академическую задолженность.

Обучающиеся во время практики собирают необходимые материалы для формирования форм отчетности по результатам прохождения практики (письменного отчета и дневника).

Структура письменного отчета:

1. Титульный лист (Приложение 1).
2. Введение – вступительная часть отчета о прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, в которой необходимо сформулировать цель и задачи прохождения практики, указать форму, место и сроки прохождения практики. Задачи отчета формулируются в соответствии с индивидуальным заданием.
3. Основная часть, которая может быть раскрыта в разделах. В раз-

делах раскрывается научное значение разработки направления исследования; формулируется «проблемное поле» исследования; систематизируются основные подходы к анализу финансового состояния коммерческой организации. Проводится сравнительная оценка коммерческой организации-объекта прохождения практики с компанией (организацией) отрасли (регион, РФ) или со среднеотраслевыми показателями, характеризующими экономическое (финансовое) состояние. Дается оценка управления финансами (денежными потоками) в организации.

4. Заключение – итоговая часть отчета, посвященная формулировке выводов, характеризующих итоги работы студента в решении поставленных во введении задач.

5. Список использованных источников.

6. Приложения.

Объем отчета по практике составляет 25-30 страниц, без приложений.

Дневник должен содержать в себе сведения:

1. Оформление на практику (приказ о направлении на практику, инструкция по технике безопасности).

2. Предписание на практику.

3. График (план) прохождения практики.

4. Индивидуальное задание на практику.

5. Рабочие записи.

6. Отзыв-характеристику руководителя от профильной организации.

7. Заключение руководителя практики от университета.

В процессе прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности студент имеет право получать необходимые ему консультации по вопросам содержания практики и подготовки отчета у руководителя практики.

2.4 Формирование заявок и заключение договоров

Руководитель производственной практики центра содействия трудоустройству выпускников (ЦСТВ) оформляет и рассылает письма, договора и календарные планы к долгосрочным договорам в профильные организации, регистрирует подписанные договоры на проведение практики, формирует таблицу мест прохождения практики и размещает информацию на сайте ЦСТВ.

Ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре реализует мероприятия по взаимному сотрудничеству между выпускающей кафедрой и работодателями:

– осуществляет совместно с руководителем производственной практики ЦСТВ подбор сторонних организаций в качестве баз для определенных видов практики по направлению подготовки, устанавливает связь с базами практик;

– проводит выборочно контроль за выполнением практикантами программы практики в установленные сроки;

– контролирует работу руководителей практики от университета и руководителей практики от профильных организаций;

– изучает опыт проведения практик на предприятиях;

– вносит предложения по совершенствованию практики;

– приглашает работодателей на защиту выпускных квалификационных работ (магистерских диссертаций);

– информирует работодателей об обучающихся с наилучшим рейтингом, с целью их приоритетного трудоустройства.

2.5 Организация практики

Процесс организации практики по получению профессиональных

235

умений и опыта профессиональной деятельности включает в себя:

1. Оформление приказа о подготовке и проведении практики в университете. В начале учебного года руководитель производственной практики ЦСТВ оформляет проект приказа о подготовке и проведении практики на основании утвержденного календарного учебного графика и учебного плана направления подготовки 38.04.01 Экономика. Проект приказа о подготовке и проведении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности обучающихся согласуется с деканом, начальником учебного управления, начальником юридического управления. Далее проректор по учебной работе издает приказ о подготовке и проведении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

2. Разработка программы практики. Руководитель образовательной программы обеспечивает разработку программы практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности. За 3 месяца до начала практики: ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре проводит первое установочное собрание с обучающимися: информирует об основных задачах практики, сроках проведения практики, знакомит с программой практики; представляет обучающимся руководителей практики от университета.

За два месяца до начала практики руководитель практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности от университета проводит собрание с обучающимися с целью информирования обучающихся об имеющихся местах практики на предприятиях, возможности заключения индивидуальных договоров на проведение практики; предварительного распределения за обучающимися мест практик.

Выпускающая кафедра организует сбор индивидуальных писем с обучающихся о прохождении практики на предприятиях для оформления договоров.

За месяц до начала практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности выпускающая кафедра оформляет проект приказа и согласует его с соответствующими структурами: деканом факультета, юридическим управлением, руководителем производственной практики ЦСТВ. Руководитель практики от университета согласовывает проект приказа с начальником специального отдела (если есть режимное предприятие), получает справки из специального отдела для обучающихся. На иностранных студентов оформляется отдельный приказ с указанием гражданства. Проректор по учебной работе издает приказ о направлении обучающихся на практику.

Руководитель производственной практики ЦСТВ оформляет направления на практику.

Руководитель практики от университета:

- получает в ЦСТВ необходимую документацию на практику (направления на практику, дневники и т.д.);
- оформляет журнал по ОТ и ТБ на кафедре;
- разрабатывает и выдает индивидуальные задания студентам;
- оформляет списки обучающихся и необходимые данные для получения пропусков на предприятия, за подписью декана (срок предоставления списков на предприятия за 14 дней до начала практики);
- выезжает на предприятие для подготовки всех организационных мероприятий;
- с руководителем практики от профильной организации составляет совместный рабочий график (план) проведения практики обучающихся;
- несет ответственность совместно с руководителем практики от профильной организации за соблюдение обучающимися правил техники безопасности;

– осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием содержания установленным образовательной программой требованиям к содержанию соответствующего вида практики.

Руководитель практики от профильной организации:

– согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;

– предоставляет рабочие места обучающимся;

– обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимися, отвечающие санитарным правилам и требованиям труда;

– проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка.

При проведении практики в профильной организации руководителем практики от университета и руководителем практики от профильной организации составляется совместный рабочий график (план) проведения практики.

За неделю до начала практики: ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре совместно с руководителем практики от университета проводят собрание с обучающимися, где выдают оформленный дневник, направление (справку из специального отдела, если необходимо), индивидуальное задание, командировочное удостоверение (если студенты выезжают на практику в другой регион). Проводят инструктаж по ТБ и ОТ, заполняют журнал по ТБ и ОТ. Консультируют по правилам ведения дневника, форме и времени отчета, индивидуальному заданию и критериям заявки за практику, объявляют время и место сбора студентов на предприятии, сообщают маршрут следования до предприятия, фамилии и телефоны должностных лиц, занимающихся практикой. Обучающиеся должны явиться на предприятие не поз-

нее, чем за 3-4 дня до начала практики, для оформления пропусков и прохождения инструктажа по ТБ и ОТ).

2.6 Требования к оформлению отчета по практике

Текстовый материал отчета о прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности должен быть выполнен машинописным способом гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал – 1,5, интервал до – 0 пт., после – 0 пт. Работа выполняется на белой нелинованной бумаге формата А4 (210 × 297 мм). Текст работы выполняется на одной стороне листа с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст выравнивается по ширине. Расстановка переносов – автоматическая. Подчеркивание в тексте, выделение ключевых понятий и фраз (курсивное, полужирное) не допускается.

Каждый структурный элемент отчета (содержание, введение, основная часть (разделы), заключение, список использованных источников, приложения) следует начинать с новой страницы. Разделы отчета должны иметь порядковую нумерацию, единую в пределах всей работы, и обозначаться арабскими цифрами без точки.

Заголовки структурных элементов «Содержание», «Введение», «Заключение», «Список использованных источников», «Приложения» располагаются по центру без точки в конце, печатаются полужирным начертанием шрифтом Times New Roman, 16 пт. Заголовки разделов располагают с абзацного отступа по левому краю полужирным начертанием шрифтом Times New Roman, 16 пт. Расстояние между разделом и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм.

В разделах не допускаются: сокращения; переносы слов; подчеркивание; точка в конце. Если раздел состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Все листы отчета должны быть пронумерованы. Номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта – 12 пунктов. На титульном листе и оглавлении номер страницы не ставят, но в общую нумерацию включают.

Все листы отчета вместе с приложениями следует аккуратно подшить в скоросшиватель.

При использовании иллюстрированных графических материалов (чертежи, схемы, графики и др.) их следует размещать сразу после ссылки на них в тексте или на следующей странице и таким образом, чтобы их можно было рассматривать без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке. Рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах разделов, например: «Рисунок 1.3» (третий рисунок первого раздела). Каждый рисунок, диаграмма должны иметь свое название. Название рисунка располагается под рисунком по центру без абзачного отступа. Номер рисунка и его название должны быть разделены тире «-». В случае если рисунок, диаграмма, схема или график громоздкий, то его можно представить меньшим размером шрифта и одинарным межстрочным интервалом. При ссылке в тексте, приложении к рисунку слово «рисунок» следует писать полностью (например, рисунок 2.4). Не допускается сокращение в виде «рис.» как в тексте работы, так и в названии рисунка и выводах по ним. Расстояние между названием рисунка и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм.

Иллюстрацию следует выполнять на одной странице. Если она на одной странице не помещается, то можно разместить ее на альбомном расположении листа. Рисунок должен быть выполнен в текстовом редакторе

гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 10-14 пунктов. Представление рисунков в виде картинок не допускается.

Цифровой материал, помещенный в отчете, рекомендуется оформлять в виде таблицы. Названия таблиц должны быть краткими и полностью отражать их содержание. Название следует помещать над таблицей с левого края листа без абзачного отступа. Перед названием таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером (без знака №). В конце названия таблицы точка не ставится. Номер таблицы и ее название должны быть разделены тире «-».

Таблицы могут нумероваться последовательно в сквозном порядке или в пределах раздела. Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте. Если вся таблица не умещается под текстом абзаца, в котором дана впервые ссылка на нее, то ее помещают в начале следующей страницы. На оставшемся месте помещают основной текст.

Размер шрифта и межстрочного интервала таблиц не должен отличаться от размера шрифта и интервала от основного текста. Допускается уменьшение размера шрифта до 10 пунктов и межстрочного одинарного интервала в случае, если таблица не размещается на одной странице. Громоздкие таблицы можно выносить в приложения отчета с обязательной ссылкой на нее в основном тексте. В этом случае таблицу не нумеруют, она оформляется как приложение. Не допускается сокращение в виде «табл.» как в тексте работы, так и в названии таблицы и выводах по таблицам.

Если таблица велика и возникает необходимость ее переноса на следующую страницу, то наименование граф не следует повторять. В этом случае необходимо нумеровать графы и повторить только их нумерацию на следующей странице. Название таблицы не повторяют, над ней размещают слова «Продолжение таблицы» по левому краю листа без абзачного

отступа с указанием номера. Если таблица не будет переноситься на следующую страницу, то нумерация граф не делается.

Единица измерения, общая для всех показателей строки, указывается в соответствующей строке таблицы после наименования показателя и отделяется от него запятой. Единица измерения, общая для всех показателей графы, указывается в заголовках и подзаголовках соответствующих граф после их наименования и также отделяется запятой.

Если цифровые данные в графах или строках таблицы выражены в различных единицах измерения, то они указываются в наименовании каждой графы или в соответствующей строке таблицы после каждого показателя. После наименования графы или показателя перед обозначением единицы измерения следует ставить запятую. В случае, если показатели в таблице имеют единую единицу измерения, то ее можно отразить в названии таблицы, отделив запятой.

Заголовки граф и строк следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, именительном падеже, без выделения жирным шрифтом. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят. Заголовки граф печатают по центру без абзацного отступа. Цифровые данные в графах таблицы центрируются, текст в графах записывают без абзацного отступа с выравниванием текста – по ширине.

При отсутствии данных в графах рекомендуется ставить тире. Дробные числа должны приводиться в виде десятичных дробей. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех величин. Не рекомендуется сводить в таблицу лишь одну строку, из которой используются два-три числа.

Не допускается в таблице рядом с числовыми значениями величин писать: «более», «не более», «менее», «не менее», «в пределах» и другие ограничительные слова. Не допускается сокращение слов в таблицах, за исключением общепринятых сокращений (тыс. руб., млн руб., кг, т, ед., шт. и т.д.). Графу «№ п/п» в таблицу не включают, так же, как и не применяют порядковые номера показателей.

Формулы и уравнения рекомендуется выделять из текста в отдельную строку. Формулы оформляются с помощью компьютерного редактора формул. Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулы, должна быть приведена непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Слово «где» пишут без абзацного отступа. В конце расшифровки значение каждого символа дают через запятую, а его размерность – сокращенно.

Если текст отчета содержит ряд формул, то их нумеруют арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах параграфов глав. Номер указывают по правой стороне листа на уровне формулы в круглых скобках. Между формулой и номером ставится запятая в случае, если указывается расшифровка символов. Если расшифровка символов формул была дана ранее и в новой формуле они применяются, то между формулой и номером ставится точка.

На все приведенные в тексте цитаты, а также упомянутые шифры, факты и примеры должны быть сделаны ссылки. Ссылки на использованные источники в отчете следует приводить в квадратных скобках, в которых указывают порядковый номер источника литературы по списку использованных источников литературы и номер страницы, с которой взята цитата. Например, [21, с. 115] или [13, с. 85-86]. При оформлении ссылок

839

на нормативно-правовые акты указывают только номер источника из представленного в работе списка использованных источников. Например, [1].

Перечисления в тексте пишутся с абзацного отступа. Перечисления бывают двух видов: внутриабзачными и с элементами-абзацами. Обозначения элементов перечня зависят от их значимости и сложности. В простых случаях перечисления могут писаться в подбор, т.е. в строку. В данном случае используют запятую или точку с запятой.

Когда требуется акцентировать внимание на каждом элементе перечня или элементы состоят из многих слов, предложений, используют абзацный отступ. Для обозначения абзаца используют:

- дефис или тире;
- арабские цифры с точкой или скобкой;
- строчные буквы со скобкой.

После абзацев-элементов перечня ставят знаки препинания:

1) запятая – если текст простой или внутри него нет знаков препинания, а в качестве обозначения используются номер-цифра со скобкой, строчная буква со скобкой. Однако возможно в данном случае использование точки с запятой;

2) точка с запятой – если элементы развернуты, со знаками препинания внутри, обозначены номером-цифрой со скобкой, строчной буквой со скобкой, знаком выделения;

3) точка – если элементы обозначены номером-цифрой с точкой.

Абзацы перечня начинаются с прописной буквы, если:

– элемент перечня обозначен номером-цифрой с точкой после нее и в конце абзаца;

– текст перечня делится на предложения, разделенные точкой.

В остальных случаях абзацы перечня начинаются со строчной буквы.

В конце отчета приводится список источников, использованных при его написании, на которые в тексте есть соответствующие ссылки. Список

источников составляют в такой последовательности: официальные документы (Конституция РФ, Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы, подзаконные акты), далее по алфавиту литературные источники (книги, учебники, учебные пособия, брошюры, сборники научных трудов, статьи, Интернет-ресурсы и т.д.).

Структура библиографического описания включает в себя следующие элементы: фамилия и инициалы автора, заглавие, издание (кроме первого), под чьей редакцией, том, часть, выпуск, место издания, издательство, год, общее количество страниц издания. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии.

Заглавие книги, статьи следует приводить в том виде, в каком оно дано на титульном листе. Наименование места издания необходимо приводить в именительном падеже. Допускается сокращенное название следующих городов: Москва (М.), Санкт-Петербург (СПб.), Ростов-на-Дону (Ростов н/Д), Нижний Новгород (Н. Новгород).

Приложения оформляют как продолжение отчета со сквозной нумерацией страниц. Каждое приложение начинается с новой страницы в порядке появления ссылок на них в тексте с указанием слова «Приложение» по центру с указанием его номера без знака «№» или соответствующей буквой. Например: Приложение 5 или Приложение Б. В случае если одно приложение занимает более одной страницы, то на каждом листе данного приложения пишется по центру «Продолжение приложения» с указанием его номера, а на последнем листе «Окончание приложения» с указанием его номера.

Приложения нумеруют или обозначают арабскими цифрами или заглавными буквами русского алфавита, начиная с буквы А, за исключением букв Ё, Э, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь.

Приложение должно иметь тематический заголовок, который пишется по центру страницы жирным шрифтом размером 14 пт гарнитурой Times New Roman. Приложения располагают и нумеруют в порядке появления на них ссылок в тексте работы. Исключение может составлять бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая может быть представлена без тематического заголовка.

Если в качестве приложения используется документ, имеющий самостоятельное значение (бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, приложения к бухгалтерским балансам, финансовые планы), его вкладывают в работу в оригинале или копии с оригинала.

Страницы приложений нумеруются, номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 12 пунктов.

Раздел 3 Подведение итогов по практике

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности считается завершенной при условии выполнении магистром всех требований программы практики. Студент-магистрант должен предоставить по итогам практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности отчет практиканта в соответствии с определенной выше структурой. В отчете излагаются результаты прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности в соответствии с индивидуальным заданием практики.

Отчет о прохождении практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности обучающийся обязан предоставить на кафедру для проверки в течение 5 дней после даты окончания практики. По результатам проверки руководитель практики проверяет его, назначает дату защиты. Перечень вопросов к зачету с оценкой представлен в Приложении 2.

Зачет с оценкой по практике проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций. Кроме того, при выставлении оценки по практике учитывается работа магистранта в процессе прохождения практики по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности:

- результаты выполнения индивидуального задания – 20% при текущей аттестации;
 - результаты форм отчетности по практике (письменного отчета и дневника) – 30%;
 - результаты при промежуточной аттестации (зачет с оценкой) – 50%.
- Шкала оценивания имеет вид (таблица 1).

241

Таблица 1 – Шкала и критерии оценивания зачета с оценкой

Оценка	Критерии
Отлично	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, сформированность необходимых профессиональных умений и навыков, высокое качество выполнения задания; высокий уровень мотивации учения; магистрант выполнил в срок и на высоком уровне весь намеченный объем работы, предусмотренной программой практики, обнаружил умение определять и оптимально осуществлять основные поставленные задачи, способы и результаты их решения, проявил в работе самостоятельность, творческий подход; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по производственной практике: практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.
Хорошо	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, недостаточную сформированность некоторых профессиональных умений и навыков, достаточное качество выполнения задания; магистрант полностью выполнил намеченную на период практики программу работы, обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявил инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск или не проявил потребности в творческом росте; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по производственной практике: практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.
Удовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается знание и понимание теоретических вопросов с незначительными пробелами, несформированность некоторых профессиональных умений и навыков, низкое качество выполнения задания; магистрант выполнил программу практики, но не проявил глубоких знаний теории и умения применить ее на практике; выявлено наличие сформированных компетенций по производственной практике: практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.
Неудовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается неспособность самостоятельно использовать знания при решении задания, несформированность профессиональных умений и навыков; магистрант не выполнил программу практики; выявлено отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенций по производственной практике: практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности.

Раздел 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «Интернет», необходимых для проведения практики

Учебная литература:

1. Алексеев, В. П. Основы научных исследований и патентоведение [Электронный ресурс]: учебное пособие / Алексеев В. П., Озёркин Д. В.; Томский гос. ун-т систем управления и радиоэлектроники. – Электрон. текст. дан. и прогр. – Томск: ТУСУР, 2012. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/4938#book_name.
2. Базы данных в высокопроизводительных информационных системах : учебное пособие / авт.-сост. Е. И. Николаев ; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». – Ставрополь : СКФУ, 2016. – 163 с. : ил.
3. Бессмертный, И. А. Системы искусственного интеллекта : учебное пособие для вузов / И. А. Бессмертный. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 157 с.
4. Боровская, Е. В. Основы искусственного интеллекта : учебное пособие / Е. В. Боровская, Н. А. Давыдова. – М. : Лаборатория знаний, 2020. – 130 с.
5. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Вешкин Ю. Г. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : Инфра-М, 2014. – 429 с.
6. Медунецкий, В. М. Методология научных исследований [Электронный ресурс]: учебное пособие / Медунецкий В. Н., Силвава К. В.; С. – Петерб. нац. исслед. ун-т информ. технологий, механики и оптики. – Электрон. текст. дан. и прогр. – СПб. : Ун-т ИТМО, 2016. – Режим доступа: https://e.lanbook.com/book/91341#book_name.

7. Неведров, А. В. Основы научных исследований и проектирования : учебное пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Неведров, А. В. Панин, Е. В. Жбырь. – Электрон. дан. – Кемерово : КузГТУ имени Т. Ф. Горбачева, 2011. – 108 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/6681>. – Загл. с экрана.

8. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / составители Е. А. Серебрякова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. – 122 с. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/75588.html>.

9. Птицына, Л. К. Интеллектуальные системы и технологии : учебное пособие / Л. К. Птицына. – СПб: СПбГУТ им. М. А. Бонч-Бруевича, 2019. – 231 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/180054>.

Ресурсы сети «Интернет»:

1. Портал по экономике. – <http://economicus.ru>.
2. Научно-образовательный портал. – <http://eap.ru>.
3. Финансовый Университет при Правительстве РФ. – <http://www.fa.ru/dep/vestnik/about/Pages/default.aspx>.
4. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – <http://window.edu.ru/library>.
5. Научная электронная библиотека. – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
6. Федеральный образовательный портал Экономика, Социология, Менеджмент. – <http://ecsocman.edu.ru>.

Приложение 1
Пример оформления титульного листа отчета

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет инженерно-экономический
Кафедра Финансы и кредит
Отчет по практике
защитен с оценкой _____
(оценка профессора)

Руководитель: _____
(должность)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

ОТЧЕТ

по производственной практике: практике по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Магистранта _____
(Ф.И.О.)

Направление (специальность, _____ Экономика
профиль подготовки) _____ Искусственный интеллект и анализ
больших данных в банковской сфере

Группа _____

Место прохождения практики _____

(наименование предприятия, подразделения университета)

243

Приложение 2

Перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Назовите и обоснуйте актуальность, цели и задачи практики.
2. Перечислите и охарактеризуйте направления и виды деятельности организации – объекта практики.
3. Перечислите и охарактеризуйте документы (источники информации) с которыми приходилось работать во время практики.
4. Анализ каких показателей и сфер деятельности организации был проведен во время прохождения практики?
5. Как изменилось состояние анализируемой организации в течение периода исследования?
6. Какие недостатки в деятельности организации были отмечены во время прохождения практики?
7. Проводилась ли сравнительная оценка состояния анализируемой организации с предприятием-конкурентом? Если да, то каковы ее результаты?
8. Какие пути развития существуют для анализируемой организации?
9. Какие источники (учебники, монографии, журналы, сборники, интернет-ресурсы) были использованы в ходе прохождения практики и написании отчета?
10. Работы каких авторов были рассмотрены при написании отчета, точка зрения какого из них представляется наиболее актуальной и почему?
11. Какие методы и методики анализа и оценки исследований использовались в ходе написания отчета?

Шитов Владимир Николаевич

Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности:
методические рекомендации для обучающихся направления
38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»)

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 378.147.88
ББК 65

Рецензент
Рекомендовано научно-методической комиссией инженерно-
экономического факультета в качестве методических рекомендаций

Т. Г Старостина

ПРЕДДИПЛОМНАЯ ПРАКТИКА:
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
НАПРАВЛЕНИЯ 38.04.01 ЭКОНОМИКА
(магистерская программа «Искусственный
интеллект и анализ больших данных в
банковской сфере»)

Ульяновск
УлГТУ
2021

Старостина Татьяна Геннадьевна

Преддипломная практика: методические рекомендации для обучающихся
направления 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный
интеллект и анализ больших данных в банковской сфере». – Ульяновск :
УлГТУ, 2021. – 35 с.

Рекомендации предназначены для обучающихся направления 38.04.01
Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших
данных в банковской сфере»). Рекомендации разработаны в соответствии с
рабочей программой практики и охватывают вопросы, связанные с организацией,
прохождением преддипломной практики, а также подготовкой формы отчетности и
защите. Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

УДК 378.147.88
ББК 65

© Старостина Т. Г. 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

Содержание

Раздел 1 Общие положения о преддипломной практике	4
Раздел 2 Организация преддипломной практики	7
2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотношенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	7
2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики	10
2.3 Права и обязанности студента в период прохождения практики	12
2.4 Формирование заявок и заключение договоров	15
2.5 Организация практики	16
2.6 Требования к оформлению отчета по практике	20
Раздел 3 Подведение итогов по практике	29
Раздел 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «Интернет», необходимых для проведения практики	31
Приложения	33

Раздел 1 Общие положения о преддипломной практике

Методические рекомендации по преддипломной практике магистрантов по направлению обучения 38.04.01 Экономика разработаны с учетом требований российского законодательства в области высшего образования, Устава УлГТУ и Положения о порядке проведения практики обучающихся Ульяновского государственного технического университета.

Практика обучающихся, осваивающих образовательную программу высшего образования направления обучения 38.04.01 Экономика, является обязательной частью образовательной программы.

Вид практики: производственная практика.

Тип практики: преддипломная практика.

Способ проведения (при наличии): стационарная, выездная.

Форма проведения: концентрированная, дискретно.

Целью «Преддипломной практики» является закрепление теоретических знаний, развитие практических умений и навыков сбора, обработки, анализа и систематизации больших данных, применения методов и средств решения задач исследования с использованием технологий и методов искусственного интеллекта; подготовки данных для составления отчетов, а также сбора и анализа практического материала для выполнения выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации).

Задачами практики «Преддипломная практика (производственная практика)» являются:

- ознакомление с общими принципами организации функционирования коммерческого банка;
- ознакомление с информационной системой коммерческого банка и технологиями обработки, анализа и систематизации больших данных для поддержки принятия управленческих решений;
- приобретение навыков профессиональной работы и решения практических задач исследования с использованием технологий и методов искусственного интеллекта;
- совершенствование навыков сбора, обработки, анализа и систематизации больших данных, необходимых для решения практических задач коммерческого банка.

Преддипломная практика организована на базе коммерческих банков независимо от их организационно-правовых форм и (или) структурных подразделений коммерческих банков, осуществляющих деятельность, соответствующую области и (или) объектам, и (или) видам профессиональной деятельности, указанным федеральном государственном образовательном стандарте высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

По итогам прохождения преддипломной практики, обучающиеся сдают следующие формы отчетности: письменный отчет и дневник.

Прохождение преддипломной практики направлено на формирование профессиональных компетенций:

- способен исследовать применение систем искусственного интеллекта для различных предметных областей (ПК-1);

- способен выбирать и участвовать в проведении экспериментальной проверки работоспособности программных платформ систем, основанных на знаниях, по обеспечению требуемых критериев эффективности и качества функционирования (ПК-2);

- способен управлять проектами по созданию, поддержке и использованию систем, основанных на знаниях, со стороны заказчика (ПК-3);

- способен использовать методы и инструменты инженерии знаний (ПК-4);

- способен управлять проектами по созданию, поддержке и использованию систем бизнес-аналитики в организации со стороны заказчика (ПК-5);

- способен адаптировать и применять методы и алгоритмы машинного обучения для решения прикладных задач (ПК-6);

- способен руководить проектами со стороны заказчика искусственного интеллекта с применением новых методов и алгоритмов машинного обучения со стороны заказчика (ПК-7);

- способен руководить проектами со стороны заказчика по созданию, поддержке и использованию системы искусственного интеллекта на основе нейросетевых моделей и методов (ПК-8);

- способен руководить проектами со стороны заказчика по созданию комплексных систем на основе аналитики больших данных в различных отраслях (ПК-9);

- способен руководить проектами со стороны заказчика по созданию, внедрению и использованию одной или нескольких сквозных цифровых технологий искусственного интеллекта в прикладных областях (ПК-10).

218

Раздел 2 Организация преддипломной практики

Преддипломная практика направлена на углубление первоначального практического опыта обучающегося, развитие профессиональных компетенций, проверку его готовности к самостоятельной профессиональной деятельности, а также на подготовку к выполнению выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) в коммерческих банках.

Практика обеспечивает преемственность и последовательность в изучении теоретического и практического материала, предусматривает комплексный подход к предмету изучения. Прохождение практики осуществляется в соответствии с учебным планом и утвержденной программой практики и завершается составлением отчета и дневника о практике и его защитой.

2.1 Планируемые результаты обучения при прохождении практики, соотносящихся с планируемыми результатами освоения образовательной программы

За время прохождения преддипломной практики магистрант должен освоить следующие знания, умения и навыки:

- исследует направления применения систем искусственного интеллекта для различных предметных областей;
- выбирает комплексы методов и инструментальных средств искусственного интеллекта для решения задач в зависимости от особенностей предметной области;

- выбирает и применяет методы сбора и извлечения знаний;
- участвует в процессе концептуального моделирования и структурирования знаний;
- организует решение задач профессиональной деятельности на основе использования систем, основанных на знаниях;
- организует работы по управлению проектами создания, внедрения и использования систем, основанных на знаниях, со стороны заказчика;
- организует и руководит коллективной работой по созданию, внедрению и использованию систем, основанных на знаниях, со стороны заказчика;
- выбирает и применяет методы сбора и извлечения знаний;
- участвует в процессе концептуального моделирования и структурирования знаний;
- организует решение задач профессиональной деятельности на основе использования систем, основанных на знаниях;
- участвует в разработке архитектуры систем бизнес-аналитики для различных предметных областей;
- выбирает комплексы методов и инструментальных средств бизнес-аналитики для решения задач профессиональной деятельности в зависимости от особенностей предметной области;
- осуществляет руководство проектами системы бизнес-аналитики в организации со стороны заказчика;

-ставит задачи по адаптации или совершенствованию методов и алгоритмов для решения комплекса задач предметной области;

-руководит разработкой архитектуры комплексных систем искусственного интеллекта со стороны заказчика;

-осуществляет руководство созданием комплексных систем искусственного интеллекта с применением новых методов и алгоритмов машинного обучения;

-руководит работами по оценке и выбору моделей искусственных нейронных сетей и инструментальных средств для решения поставленных задач со стороны заказчика;

-руководит созданием систем искусственного интеллекта на основе моделей искусственных нейронных сетей и инструментальных средств со стороны заказчика;

-руководит проектами по разработке систем искусственного интеллекта на основе моделей глубоких нейронных сетей и нечетких моделей и методов со стороны заказчика;

-осуществляет руководство проектами по построению комплексных систем на основе аналитики больших данных в различных отраслях со стороны заказчика;

-решает прикладные задачи и реализует проекты в области сквозной цифровой технологии «Компьютерное зрение» со стороны заказчика;

-решает прикладные задачи и реализует проекты в области сквозной цифровой технологии «Обработка естественного языка» со стороны заказчика;

-решает прикладные задачи и реализует проекты в области сквозной цифровой технологии «Рекомендательные системы и системы поддержки принятия решений» со стороны заказчика;

-решает прикладные задачи и реализует проекты в области сквозной цифровой технологии «Распознавание и синтез речи» со стороны заказчика;

-руководит исследовательскими проектами по развитию новых направлений в области искусственного интеллекта со стороны заказчика.

2.2 Основные вопросы, изучаемые в период прохождения практики

Содержание преддипломной практики включает в себя следующие разделы:

Раздел 1 Подготовительный. Включает в себя: проведение организационного собрания; прохождение инструктажа по технике безопасности; организацию рабочего места.

Раздел 2 Аналитический. Включает в себя: сбор и анализ информации о предмете исследования, статистическую и математическую обработку информации, анализ состояния предмета исследования (в соответствии с тематикой выпускной квалификационной работы), анализ научной литературы с использованием различных методик доступа к информации: посещение библиотек, работа в Интернете.

Раздел 3 Подготовка к защите и защита отчета о прохождении практики. Включает в себя: сбор и обобщение материалов, изученных во время прохождения практики, анализ и в необходимых случаях проведение соответствующих расчетов по позициям практики с

6.118

выводами и предложениями.

Раздел 4 Отчетный. Включает в себя: получение отзыва (характеристики), подготовку форм отчетности: отчета и дневника о прохождении практики, защиту результатов преддипломной практики.

Содержание индивидуального задания на преддипломную практику выдается руководителем практики и включает в себя:

1. Определить методы и методику анализа и оценки исследований в соответствии с выбранной темой магистерской диссертации.
2. Определить период аналитического исследования.
3. Определить финансовые показатели, позволяющие оценить эффективность управления исследуемого процесса.
4. Определить инструментарий, позволяющий провести аналитические исследования.
5. Оценить стратегию управления финансами (в частности проблемой области исследования).
6. Выявить существующие недостатки и причины их возникновения в рамках исследуемой области.
7. Собрать материал необходимый для написания магистерской диссертации.
8. Оценить и интерпретировать полученные результаты.

2.3 Права и обязанности обучающегося в период прохождения практики

Продолжительность рабочего времени, обучающегося при прохождении преддипломной практики, устанавливается в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.

Обучающиеся, осваивающие образовательную программу 38.04.01 Экономика магистерскую программу «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере» в период прохождения практики обязаны:

- выполнить индивидуальное задание, предусмотренное программой практики;
- соблюдать действующие в профильных организациях правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности.

Обучающиеся, заключившие договоры с организациями на их трудоустройство, преддипломную практику проходят, как правило, в этих организациях. На весь период прохождения практики на обучающихся распространяются правила охраны труда и внутреннего трудового распорядка, действующего в профильной организации.

Несчастные случаи, произошедшие с обучающимися, проходящими практику в профильной организации, расследуются и учитываются в соответствии со статьей 227 Трудового кодекса Российской Федерации.

При наличии в профильной организации вакантной должности, работа на которой соответствует требованиям к содержанию практики, с обучающимся может быть заключен трудовой договор о замещении такой

должности. С обучающимся, проходящим практику, может быть заключен гражданско-правовой договор.

Обучающиеся, совмещающие обучение с трудовой деятельностью на предприятиях и в организациях, вправе проходить в этих организациях преддипломную практику, в случаях, если профессиональная деятельность, осуществляемая ими в указанных предприятиях и организациях, соответствует целям практики.

Проведение практики для студентов заочной формы обучения организуется выпускающей кафедрой, как правило, по основному месту работы, если их деятельность соответствует профилю направления подготовки. Студент имеет право самостоятельно выбрать место практики, согласовав его с заведующим выпускающей кафедрой и руководителем практики от кафедры.

Преддипломная практика завершается зачетом с оценкой при условии положительного отзыва руководителя практики от профильной организации и университета об уровне освоения умений и навыков и профессиональных компетенций: наличия положительной характеристики от профильной организации на обучающегося по освоению общих компетенций в период прохождения практики; полноты и своевременности представления дневника по практике, отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Обучающиеся, не прошедшие практику при отсутствии уважительной причины или получившие оценку «неудовлетворительно» при промежуточной аттестации результатов прохождения практики, считаются имеющими академическую задолженность.

Обучающиеся во время практики собирают необходимые материалы для формирования форм отчетности по результатам прохождения практики (письменного отчета и дневника).

Структура письменного отчета:

1. Титульный лист (Приложение 1).

2. Введение – вступительная часть отчета о прохождении преддипломной практики, в которой необходимо сформулировать цель и задачи прохождения практики, указать форму, место и сроки прохождения практики. Задачи отчета формулируются в соответствии с индивидуальным заданием.

3. Основная часть, которая может быть раскрыта в разделах. В разделах раскрывается выполнение аналитических исследований, тематика которых соотносится с выбранной темой магистерской диссертации. Проводится анализ вопросов с использованием внутренних и внешних источников информации; методов и методик, позволяющих оценить современный уровень управления финансами в коммерческой организации (на предприятии); широкого числа инструментов, позволяющих представить аналитические исследования и оценить их динамику. Дается оценка формирования стратегии управления финансами (в частности проблемой области исследования), выявляются существующие недостатки и причины их возникновения, проводятся прочие исследования, необходимых для написания магистерской диссертации. Дается оценка и интерпретация полученных результатов.

4. Заключение – итоговая часть отчета, посвященная формулировке выводов, характеризующих итоги работы обучающегося в решении поставленных во введении задач.

251

5. Список использованных источников.

6. Приложения.

Отчет о практике составляется в объеме 25-30 страниц.

Дневник должен содержать в себе сведения:

1. Оформление на практику (приказ о направлении на практику, инструктажи по технике безопасности).
2. Предписание на практику.
3. График (план) прохождения практики.
4. Индивидуальное задание на практику.
5. Рабочие записи.
6. Отзыв-характеристику руководителя от профильной организации.
7. Заключение руководителя практики от университета.

В процессе прохождения преддипломной практики обучающийся имеет право получать необходимые ему консультации по вопросам содержания практики и подготовки отчета у руководителя практики.

2.4 Формирование заявок и заключение договоров

Руководитель производственной практики ЦСТВ оформляет и рассылает письма, договора и календарные планы к долгосрочным договорам в профильные организации. Регистрирует подписанные договоры на проведение практики, формирует таблицу мест прохождения

практики и размещает информацию на сайте ЦСТВ (<http://uch.ulsta.ru/praktika>).

Ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре реализует мероприятия по взаимному сотрудничеству между выпускающей кафедрой и работодателями:

- осуществляет совместно с руководителем производственной практики ЦСТВ подбор сторонних организаций в качестве баз для определенных видов практики по направлению подготовки, устанавливает связь с базами практики;
- проводит выборочно контроль за выполнением практикантами программы практики в установленные сроки;
- контролирует работу руководителей практики от университета и руководителей практики от профильных организаций;
- изучает опыт проведения практик на предприятиях;
- вносит предложения по совершенствованию практики;
- приглашает работодателей на защиту выпускных квалификационных работ (магистерских диссертаций);
- информирует работодателей об обучающихся с наилучшим рейтингом с целью трудоустройства.

2.5 Организация практики

Процесс организации преддипломной практики включает в себя:

1. Оформление приказа о подготовке и проведении практики в университете. В начале учебного года руководитель производственной

практики ЦСТВ оформляет проект приказа о подготовке и проведении практики на основании утвержденного календарного учебного графика и учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. Проект приказа о подготовке и проведении преддипломной практики обучающихся согласуется с деканом, начальником учебного управления, начальником юридического управления, проректором по учебной работе. Далее ректор университета издает приказ о подготовке и проведении преддипломной практики.

2. Разработка программы практики. Руководитель образовательной программы обеспечивает разработку программы преддипломной практики. За 3 месяца до начала практики: ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре проводит первое установочное собрание с обучающимися: информирует об основных задачах практики, сроках проведения практики, знакомит с программой практики; представляет обучающимся руководителей практики от университета. Руководителем преддипломной практики назначается, как правило, руководитель выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации).

3. За два месяца до начала практики руководитель преддипломной практики от университета проводит собрание с обучающимися с целью информирования обучающихся об имеющихся местах практики на предприятиях, возможности заключения индивидуальных договоров на проведение практики; предварительного распределения за обучающимися мест практик.

Выпускающая кафедра организует сбор индивидуальных писем с обучающихся о прохождении практики на предприятиях для оформления договоров.

За месяц до начала преддипломной практики выпускающая кафедра оформляет проект приказа и согласует его с соответствующими структурами: деканом факультета, юридическим управлением, руководителем производственной практики ЦСТВ, проректором по учебной работе. Руководитель практики от университета согласовывает проект приказа с начальником специального отдела (если есть режимное предприятие), получает справки из специального отдела для обучающихся. На иностранных студентов оформляется отдельный приказ с указанием гражданства. Ректор университета издает приказ о направлении обучающихся на практику.

Руководитель производственной практики ЦСТВ оформляет направления на практику.

Руководитель практики от университета:

- получает в ЦСТВ необходимую документацию на практику (направления на практику, дневники и т.д.);
- оформляет журнал по ОТ и ТБ на кафедре;
- разрабатывает и выдает индивидуальные задания обучающимся;
- оформляет списки обучающихся и необходимые данные для получения пропусков на предприятия, за подписью декана (срок предоставления списков на предприятия за 14 дней до начала практики);
- выезжает на предприятие для подготовки всех организационных мероприятий;
- с руководителем практики от профильной организации составляет совместный рабочий график (план) проведения практики обучающихся;

– несет ответственность совместно с руководителем практики от профильной организации за соблюдение обучающимися правил техники безопасности;

– осуществляет контроль за соблюдением сроков проведения практики и соответствием содержания установленным образовательной программой требованиям к содержанию соответствующего вида практики;

– оказывает методическую помощь обучающимся при выполнении ими индивидуальных заданий, а также при сборе материалов к выпускной квалификационной работе (магистерской диссертации) в ходе преддипломной практики.

Руководитель практики от профильной организации:

– согласовывает индивидуальные задания, содержание и планируемые результаты практики;

– предоставляет рабочие места обучающимся;

– обеспечивает безопасные условия прохождения практики обучающимися, отвечающие санитарным правилам и требованиям труда;

– проводит инструктаж обучающихся по ознакомлению с требованиями охраны труда, техники безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка.

При проведении практики в профильной организации руководителем практики от университета и руководителем практики от профильной организации составляется совместный рабочий график (план) проведения практики.

За неделю до начала практики: ответственный за трудоустройство выпускников и организацию практик на выпускающей кафедре совместно с руководителем практики от университета проводит собрание с

обучающимися, где выдают оформленный дневник, направление (справку из специального отдела, если необходимо), индивидуальное задание, командировочное удостоверение (если студенты выезжают на практику в другой регион). Проводят инструктаж по ТБ и ОТ, заполняют журнал по ТБ и ОТ. Консультируют по правилам ведения дневника, форме и времени отчета по индивидуальному заданию и критериям заявки за практику, объявляют время и место сбора студентов на предприятии, сообщают маршрут следования до предприятия, фамилии и телефоны должностных лиц, занимающихся практикой. Обучающиеся должны явиться на предприятие не позднее, чем за 3-4 дня до начала практики, для оформления пропусков и прохождения инструктажа по ТБ и ОТ.)

2.6 Требования к оформлению отчета по практике

Текстовый материал отчета по прохождению преддипломной практики должен быть выполнен машинописным способом гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал – 1,5, интервал до – 0 пт., после – 0 пт. Работа выполняется на белой нелинованной бумаге формата А4 (210 × 297 мм). Текст работы выполняется на одной стороне листа с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст выравнивается по ширине. Расстановка переносов – автоматическая.

Каждый структурный элемент отчета (содержание, введение, основная часть (разделы), заключение, список использованных источников, приложения) следует начинать с новой страницы. Разделы

отчета должны иметь порядковую нумерацию, единую в пределах всей работы, и обозначаться арабскими цифрами без точки.

Заголовки структурных элементов «Содержание», «Введение», «Заключение», «Список использованных источников», «Приложения» располагаются по центру без точки в конце, печатаются полужирным начертанием шрифтом Times New Roman, 16 пт. Заголовки разделов располагают с абзацного отступа по левому краю полужирным начертанием шрифтом Times New Roman, 16 пт. Расстояние между разделом и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм.

В разделах не допускаются: сокращения; переносы слов; подчеркивание; точка в конце. Если раздел состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Все листы отчета должны быть пронумерованы. Номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта – 12 пунктов. На титульном листе, задании, отзыве и оглавлении номер страницы не ставят, но в общую нумерацию включают.

Все листы отчета вместе с приложениями следует аккуратно подшить в скоросшиватель.

При использовании иллюстрированных графических материалов (чертежи, схемы, графиками и др.) их следует размещать сразу после ссылки на них в тексте или на следующей странице и таким образом, чтобы их можно было рассматривать без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке. Рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах разделов, например: «Рисунок 1.3» (третий рисунок первого раздела). Каждый рисунок, диаграмма

должны иметь свое название. Название рисунка располагается под рисунком по центру без абзацного отступа. Номер рисунка и его название должны быть разделены тире «-». В случае если рисунок, диаграмма, схема или график громоздкий, то его можно представить меньшим размером шрифта и одинарным межстрочным интервалом. При ссылке в тексте, приложении к рисунку слово «рисунком» следует писать полностью (например, рисунок 2.4). Не допускается сокращение в виде «рис.» как в тексте работы, так и в названии рисунка и выводах по ним. Расстояние между названием рисунка и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм.

Иллюстрацию следует выполнять на одной странице. Если она на одной странице не помещается, то можно разместить ее на альбомном расположении листа. Рисунок должен быть выполнен в текстовом редакторе гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 10-14 пунктов.

Представление рисунков в виде картинок не допускается.

Цифровой материал, помещенный в отчете, рекомендуется оформлять в виде таблицы. Названия таблиц должны быть краткими и полностью отражать их содержание. Название следует помещать над таблицей с левого края листа без абзацного отступа. Перед названием таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером (без знака №). В конце названия таблицы точка не ставится. Номер таблицы и ее название должны быть разделены тире «-».

Таблицы могут нумероваться последовательно в сквозном порядке или в пределах раздела. Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте. Если вся таблица не помещается под текстом

абзаца, в котором дана впервые ссылка на нее, то ее помещают в начале следующей страницы. На оставшемся месте помещают основной текст.

Размер шрифта и межстрочного интервала таблиц не должен отличаться от размера шрифта и интервала от основного текста. Допускается уменьшение размера шрифта до 10 пунктов и межстрочного одинарного интервала в случае, если таблица не размещается на одной странице. Громоздкие таблицы возможно выносить в приложения отчета с обязательной ссылкой на нее в основном тексте. В этом случае таблицу не нумеруют, она оформляется как приложение. Не допускается сокращение в виде «табл.» как в тексте работы, так и в названии таблицы и выводах по таблицам.

Если таблица велика и возникает необходимость ее переноса на следующую страницу, то наименование граф не следует повторять. В этом случае необходимо нумеровать графы и повторить только их нумерацию на следующей странице. Название таблицы не повторяют, над ней размещают слова «Продолжение таблицы» по левому краю листа без абзачного отступа с указанием номера. Если таблица не будет переноситься на следующую страницу, то нумерация граф не делается.

Единица измерения, общая для всех показателей строки, указывается в соответствующей строке таблицы после наименования показателя и отделяется от него запятой. Единица измерения, общая для всех показателей графы, указывается в заголовках и подзаголовках соответствующих граф после их наименования и также отделяется запятой.

Если цифровые данные в графах или строках таблицы выражены в различных единицах измерения, то они указываются в наименовании каждой графы или в соответствующей строке таблицы после каждого показателя. После наименования графы или показателя перед

обозначением единицы измерения следует ставить запятую. В случае, если показатели в таблице имеют единую единицу измерения, то ее можно отразить в названии таблицы, отделив запятой.

Заголовки граф и строк следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, именительном падеже, без выделения жирным шрифтом. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят. Заголовки граф печатают по центру без абзачного отступа. Цифровые данные в графах таблицы центрируются, текст в графах записывают без абзачного отступа с выравниванием текста – по ширине.

При отсутствии данных в графах рекомендуется ставить тире. Дробные числа должны приводиться в виде десятичных дробей. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех величин. Не рекомендуется сводить в таблицу лишь одну строку, из которой используются два-три числа.

Не допускается в таблице рядом с числовыми значениями величин писать: «более», «не более», «менее», «не менее», «в пределах» и другие ограничительные слова. Не допускается сокращение слов в таблицах, за исключением общепринятых сокращений (тыс. руб., млн руб., кг, т, ед., шт. и т.д.). Графу «№ п/п» в таблицу не включают, так же, как и не применяют порядковые номера показателей.

Формулы и уравнения рекомендуется выделять из текста в отдельную строку. Формулы оформляются с помощью компьютерного редактора формул. Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулы, должна быть приведена

непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Слово «где» пишут без абзацного отступа. В конце расшифровки значение каждого символа дают через запятую, а его размерность – сокращенно.

Если текст отчета содержит ряд формул, то их нумеруют арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах параграфов глав. Номер указывают по правой стороне листа на уровне формулы в круглых скобках. Между формулой и номером ставится запятая в случае, если указывается расшифровка символов. Если расшифровка символов формул была дана ранее и в новой формуле они применяются, то между формулой и номером ставится точка.

На все приведенные в тексте цитаты, а также упомянутые цифры, факты и примеры должны быть сделаны ссылки. Ссылки на использованные источники в отчете следует приводить в квадратных скобках, в которых указывают порядковый номер источника литературы по списку использованных источников литературы и номер страницы, с которой взята цитата. Например, [21, с. 115] или [13, с. 85-86]. При оформлении ссылок на нормативно-правовые акты указывают только номер источника из представленного в работе списка использованных источников. Например, [1].

Перечисления в тексте пишутся с абзацного отступа. Перечисления бывают двух видов: внутриабзачными и с элементами-абзацами. Обозначения элементов перечня зависят от их значимости и сложности. В простых случаях перечисления могут писаться в подбор, т.е. в строку. В данном случае используют запятую или точку с запятой.

Когда требуется акцентировать внимание на каждом элементе перечня или элементы состоят из многих слов, предложений, используют абзацный отступ. Для обозначения абзаца используют:

- дефис или тире;
- арабские цифры с точкой или скобкой; –
- строчные буквы со скобкой.

После абзацев-элементов перечня ставят знаки препинания:

- 1) запятая – если текст простой или внутри него нет знаков препинания, а в качестве обозначения используются номер-цифра со скобкой, строчная буква со скобкой. Однако, возможно в данном случае использование точки с запятой;
- 2) точка с запятой – если элементы развернуты, со знаками препинания внутри, обозначены номером-цифрой со скобкой, строчной буквой со скобкой, знаком выделения;
- 3) точка – если элементы обозначены номером-цифрой с точкой.

Абзацы перечня начинают с прописной буквы, если:

- элемент перечня обозначен номером-цифрой с точкой после нее и в конце абзаца;
- текст перечня делится на предложения, разделенные точкой.

В остальных случаях абзацы перечня начинаются со строчной буквы.

В конце отчета приводится список источников, использованных при его написании, на которые в тексте есть соответствующие ссылки. Список источников составляют в такой последовательности: официальные документы (Конституция РФ, Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы,

257

подзаконные акты), далее по алфавиту литературные источники (книги, ученики, учебные пособия, брошюры, сборники научных трудов, статьи, Интернет ресурсы и т.д.).

Структура библиографического описания включает в себя следующие элементы: фамилия и инициалы автора, заглавие, издание (кроме первого), под чьей редакцией, том, часть, выпуск, место издания, издательство, год, общее количество страниц издания. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии.

Заглавие книги, статьи следует приводить в том виде, в каком оно дано на титульном листе. Наименование места издания необходимо приводить в именительном падеже. Допускается сокращенное название следующих городов: Москва (М.), Санкт-Петербург (СПб.), Ростов-на-Дону (Ростов н/Д), Нижний Новгород (Н. Новгород).

Приложения оформляют как продолжение отчета со сквозной нумерацией страниц. Каждое приложение начинается с новой страницы в порядке появления ссылок на них в тексте с указанием слова «Приложение» по центру с указанием его номера без знака «№» или соответствующей буквой. Например: Приложение 5 или Приложение Б. В случае если одно приложение занимает более одной страницы, то на каждом листе данного приложения пишется по центру «Продолжение приложения» с указанием его номера, а на последнем листе «Окончание приложения» с указанием его номера.

Приложения нумеруют или обозначают арабскими цифрами или заглавными буквами русского алфавита, начиная с буквы А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ.

Приложение должно иметь тематический заголовок, который пишется по центру страницы жирным шрифтом размером 14 пт гарнитурой Times New Roman. Приложения располагают и нумеруют в порядке появления на них ссылок в тексте работы. Исключение может составлять бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая может быть представлена без тематического заголовка.

Если в качестве приложения используется документ, имеющий самостоятельное значение (бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, приложения к бухгалтерским балансам, финансовые планы), его вкладывают в работу в оригинале или копии с оригинала.

Страницы приложений нумеруются, номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 12 пунктов.

Раздел 3 Подведение итогов по практике

Преддипломная практика считается завершенной при условии выполнения магистром всех требований программы практики. Обучающийся должен предоставить по итогам преддипломной практики отчет в соответствии с определенной выше структурой. В отчете излагаются результаты прохождения преддипломной практики и соответствии с индивидуальным заданием практики.

Отчет о прохождении преддипломной практики обучающийся обязан предоставить на кафедру для проверки в течение 5 дней после даты окончания практики. По результатам проверки руководитель практики проверяет его, назначает дату защиты. Перечень вопросов к зачету с оценкой представлен в Приложении 2.

Зачет с оценкой по практике проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций. Кроме того, при выставлении оценки по практике учитывается работа магистранта в процессе прохождения преддипломной практики:

- результаты выполнения индивидуального задания – 20% при текущей аттестации;
- результаты собеседования – 20%;
- результаты форм отчетности по практике (письменного отчета и дневника) – 10%;
- результаты при промежуточной аттестации (зачет с оценкой) – 50%.

Шкала оценивания имеет вид (таблица 1).

Таблица 1 – Шкала и критерии оценивания зачета с оценкой

Оценка	Критерии
Отлично	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов; сформированность необходимых профессиональных умений и навыков; высокое качество выполнения задания; высокий уровень мотивации учения; магистрант выполнил в срок и на высоком уровне весь намеченный объем работы, предусмотренной программой практики, обнаружил умение определять и оптимально осуществлять основные поставленные задачи, способы и результаты их решения, проявил в работе самостоятельность, творческий подход; выявлено наличие у обучающегося всех сформированных компетенций по преддипломной практике.
Хорошо	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, недостаточную сформированность некоторых профессиональных умений и навыков, достаточное качество выполнения задания; магистрант полностью выполнил намеченную на период практики программу работы, обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявил инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск или не проявил потребности в творческом росте; выявлено наличие у обучающегося всех сформированных компетенций по преддипломной практике.
Удовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается знание и понимание теоретических вопросов с незначительными пробелами, несформированность некоторых профессиональных умений и навыков, низкое качество выполнения задания; магистрант выполнил программу практики, но не проявил глубоких знаний теории и умения применять ее на практике; выявлено наличие сформированных компетенций по преддипломной практике.
Неудовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается неспособность самостоятельно использовать знания при решении задания, несформированность профессиональных умений и навыков; магистрант не выполнил программу практики, выявлено отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции по преддипломной практике.

159

Раздел 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «Интернет», необходимых для проведения практики

1. Алексеев В.П. Основы научных исследований и патентование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Алексеев В. П., Озёркин Д. В.; Томский гос. ун-т систем управления и радиоэлектроники. - Электрон. текст. дан. и прогр. - Томск: ТУСУР, 2012. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (12 назв.) https://e.lanbook.com/book/4938#book_name

2. Ануфриев, Александр Фёдорович. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы / Ануфриев А. Ф.; Моск. гос. открытый пед. ун-т им. М. А. Шолохова, Фак. психологии. - Москва: Ось-89, 2005. - 112 с.: ил. - ISBN 5- 86894-656-1

3. Магистерская диссертация: методы и организация исследований, оформление и защита: учебное пособие для вузов / Беляев В. В., Беляев В. И., Беляева М. А. и др.; под ред. В. И. Беляева. - 2-е изд., перераб. - Москва: Кнорус, 2014. - (Магистратура). - 262 с.: рис. - Библиогр.: с. 244-253 (45 назв.). - ISBN 978-5-406- 03225-1

4. Медушевский В.М. Методология научных исследований [Электронный ресурс]: учебное пособие / Медушевский В. Н., Силасва К. В.; С.-Петербург. нац. исслед. ун-т информ. технологий, механики и оптики. - Электрон. текст. дан. и прогр. - 7 Санкт-Петербург: Ун-т ИТМО, 2016. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (75 назв.) https://e.lanbook.com/book/91341#book_name

5. Неведров, А.В. Основы научных исследований и проектирования : учебное пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.В. Неведров, А.В. Папин, Е.В. Жбырь. — Электрон. дан. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2011. — 108 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/6681>. — Загл. с экрана.

6. Новиков Ю.Н. Подготовка и защита магистерских диссертаций и бакалаврских работ [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Ю.Н. Новиков. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : Лань, 2015. — 32 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/64881>. — Загл. с экрана.

Ресурсы сети «Интернет»:

1. Портал по экономике. – <http://economicus.ru>
2. Научно-образовательный портал. – <http://eup.ru>
3. Финансовый Университет при Правительстве РФ. – <http://www.fa.ru/dep/vestnik/about/Pages/default.aspx>
4. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным

ресурсам. – <http://window.edu.ru/library>.

5. Научная электронная библиотека. – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.

6. РГБ фонд диссертаций. – <http://diss.rsl.ru>

7. Федеральный образовательный портал Экономика, Социология, Менеджмент. – <http://ecsocman.edu.ru>.

Раздел 3 Подведение итогов по практике

Преддипломная практика считается завершенной при условии выполнения магистром всех требований программы практики. Обучающийся должен предоставить по итогам преддипломной практики отчет в соответствии с определенной выше структурой. В отчете излагаются результаты прохождения преддипломной практики в соответствии с индивидуальным заданием практики.

Отчет о прохождении преддипломной практики обучающийся обязан предоставить на кафедру для проверки в течение 5 дней после даты окончания практики. По результатам проверки руководитель практики проверяет его, назначает дату защиты. Перечень вопросов к зачету с оценкой представлен в Приложении 2.

Зачет с оценкой по практике проводится в устной форме по вопросам, контролирующим уровень сформированности всех заявленных компетенций. Кроме того, при выставлении оценки по практике учитывается работа магистранта в процессе прохождения преддипломной практики:

- результаты выполнения индивидуального задания – 20% при текущей аттестации;
- результаты собеседования – 20%;
- результаты форм отчетности по практике (письменного отчета и дневника) – 10%;
- результаты при промежуточной аттестации (зачет с оценкой) – 50%.

Шкала оценивания имеет вид (таблица 1).

Таблица 1 – Шкала и критерии оценивания зачета с оценкой

Оценка	Критерии
Отлично	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов; сформированность необходимых профессиональных умений и навыков; высокое качество выполнения задания; высокий уровень мотивации учения; магистрант выполнял в срок и на высоком уровне весь намеченный объем работы, предусмотренной программой практики, обнаружил умение определять и оптимально осуществлять основные поставленные задачи, способы и результаты их решения, проявлял в работе самостоятельность, творческий подход; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по преддипломной практике.
Хорошо	Выставляется магистранту, если: отмечается полное знание и понимание теоретического материала, без пробелов, недостаточную сформированность некоторых профессиональных умений и навыков, достаточное качество выполнения задания; магистрант полностью выполнил намеченную на период практики программу работы, обнаружил умение определять основные задачи и способы их решения, проявлял инициативу в работе, но не смог вести творческий поиск или не проявил потребности в творческом росте; выявлено наличие у обучаемого всех сформированных компетенций по преддипломной практике.
Удовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается знание и понимание теоретических вопросов с незначительными пробелами, несформированность некоторых профессиональных умений и навыков, низкое качество выполнения задания; магистрант выполнил программу практики, но не проявил глубоких знаний теории и умения применять ее на практике; выявлено наличие сформированных компетенций по преддипломной практике.
Неудовлетворительно	Выставляется магистранту, если: отмечается неспособность самостоятельно использовать знания при решении задания, несформированность профессиональных умений и навыков; магистрант не выполнил программу практики; выявлено отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции по преддипломной практике.

192

Раздел 4 Перечень учебной литературы и ресурсов сети «Интернет», необходимых для проведения практики

1. Алексеев В.П. Основы научных исследований и патентование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Алексеев В. П., Озёркин Д. В.; Томский гос. ун-т систем управления и радиоэлектроники. - Электрон. текст. дан. и progr. - Томск: ТУСУР, 2012. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (12 назв.) https://e.lanbook.com/book/4938#book_name

2. Алуфринев, Александр Федорович. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы / Алуфринев А. Ф.; Моск. гос. открытый пед. ун-т им. М. А. Шолохова, Фак. психологии. - Москва: Ось-89, 2005. - 112 с.; ил. - ISBN 5- 86894-656-1

3. Магистерская диссертация: методы и организация исследований, оформление и защита: учебное пособие для вузов / Бельев В. В., Бельев В. И., Бельева М. А. и др.; под ред. В. И. Бельева. - 2-е изд., перераб. - Москва: Кворус, 2014. - (Магистратура). - 262 с.; рис. - Библиогр.: с. 244-253 (45 назв.). - ISBN 978-5-406- 03225-1

4. Медунецкий В.М. Методология научных исследований [Электронный ресурс]: учебное пособие / Медунецкий В. Н., Силева К. В.; С.- Петерб. нац. исслед. ун-т информац. технологий, механики и оптики. - Электрон. текст. дан. и progr. - 7 Санкт-Петербург: Ун-т ИТМО, 2016. - Доступен в Интернете для зарегистрированных пользователей. - Библиогр. в конце текста (75 назв.) https://e.lanbook.com/book/91341#book_name

5. Неведров, А.В. Основы научных исследований и проектирования : учебное пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.В. Неведров, А.В. Панин, Е.В. Жбырь. — Электрон. дан. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2011. — 108 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/6681>. — Загл. с экрана.

6. Новиков Ю.Н. Подготовка и защита магистерских диссертаций и бакалаврских работ [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Ю.Н. Новиков. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : Лань, 2015. — 32 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/64881>. — Загл. с экрана.

Ресурсы сети «Интернет»:

1. Портал по экономике. – <http://economics.ru>.
2. Научно-образовательный портал. – <http://eup.ru>.
3. Финансовый Университет при Правительстве РФ. – <http://www.fa.ru/dep/vestnik/about/Pages/default.aspx>.
4. Федеральный портал Единое окно доступа к образовательным

ресурсам. – <http://window.edu.ru/library>.

5. Научная электронная библиотека. – <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.

6. РГБ фонд диссертаций. – <http://diss.rsl.ru>.

7. Федеральный образовательный портал Экономика. Социология. Менеджмент. – <http://ecsosman.edu.ru>.

Старостина Татьяна Геннадьевна

Преддипломная практика:
методические рекомендации для обучающихся направления
38.04.01 Экономика (магистерская программа
«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской
сфере»)

В. Н. Шитов

Учебно-методические рекомендации по организации
и проведению государственной итоговой аттестации для
обучающихся направления подготовки
38.04.01 Экономика (магистерская программа
«Искусственный интеллект и анализ больших данных
в банковской сфере»)

Рецензент к. э. н., доцент, кафедры «Экономика и организация про-
изводства» УлГТУ Баладина Е. В.

Рекомендовано научно-методической комиссией инженерно-
экономического факультета в качестве учебно-методических реко-
мендаций

Шитов В. Н.

Ш 64 Учебно-методические рекомендации по организации и проведению государстве-
нной итоговой аттестации для обучающихся направления подготовки 38.04.01
Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ боль-
ших данных в банковской сфере») / В. Н. Шитов. – Ульяновск: УлГТУ, 2021. –
59 с.

Рекомендации предназначены для обучающихся направления 38.04.01 Экономи-
ка (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в
банковской сфере»). В них отражены порядок подготовки к процедуре защиты и защи-
ты выпускной квалификационной работы.

Работа подготовлена на кафедре «Финансы и кредит».

УДК 004.8 (075.8) + 336.719

Ульяновск 2021

© Шитов В. Н., 2021
© Оформление. УлГТУ, 2021

598

Общие положения

Государственная итоговая аттестация обучающихся в УлГТУ направления обучения 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере») проводится в форме защиты выпускной квалификационной работы).

Результаты государственного аттестационного испытания определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Оценки «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» означают успешное прохождение государственного аттестационного испытания.

Успешное прохождение государственной итоговой аттестации является основанием для выдачи обучающемуся документа о высшем образовании и о квалификации установленного образца.

Для проведения государственной итоговой аттестации и проведения апелляций по результатам государственной итоговой аттестации в организации создаются государственные экзаменационные комиссии и апелляционные комиссии, действующие в течение календарного года.

К государственной итоговой аттестации допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнявший учебный план или индивидуальный учебный план по соответствующей образовательной программе высшего образования.

По результатам государственных аттестационных испытаний обучающийся имеет право на апелляцию. Порядок подачи апелляции обучающегося и процедура апелляции отражены в Приказе ректора УлГТУ «Порядок проведения государственной итоговой (итоговой) аттестации по образовательным программам высшего образования – программа бакалав-

риата, программам специалитета, программам магистратуры в Ульяновском государственном техническом университете».

Обучающиеся, не прошедшие государственной итоговой аттестации в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание по уважительной причине (временная нетрудоспособность, исполнение общественных или государственных обязанностей, вызов в суд, транспортные проблемы (отмена рейса, отсутствие билетов), погодные условия или в других случаях, перечень которых устанавливается организацией самостоятельно), вправе пройти ее в течение 6 месяцев после завершения государственной итоговой аттестации. Обучающийся должен представить в организацию документ, подтверждающий причину его отсутствия.

Обучающиеся, не прошедшие государственное аттестационное испытание в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание по неуважительной причине или в связи с получением оценки «неудовлетворительно», а также обучающиеся не прошедшие государственное аттестационное испытание в установленный для них срок (в связи с неявкой на государственное аттестационное испытание или получением оценки «неудовлетворительно»), отчисляются из УлГТУ с выдачей справки об обучении как не выполнявшие обязанностей по добросовестному освоению образовательной программы и выполнению учебного плана.

Лицо, не прошедшее государственную итоговую аттестацию, может повторно пройти государственную итоговую аттестацию не ранее чем через 10 месяцев и не позднее чем через пять лет после срока проведения государственной итоговой аттестации, которая не пройдена обучающимся. Для повторного прохождения государственной итоговой аттестации указанное лицо по его заявлению восстанавливается в УлГТУ на период времени, установленный УлГТУ, но не менее периода времени, предусмотр-

ренного календарным учебным графиком для государственной итоговой аттестации по соответствующей образовательной программе.

При повторном прохождении государственной итоговой аттестации по желанию обучающегося решением УдГТУ ему может быть установлена иная тема выпускной квалификационной работы.

В тех случаях, когда защита выпускной квалификационной работы признана неудовлетворительной, государственная экзаменационная комиссия устанавливает, может ли выпускник представить к повторной защите ту же работу с доработкой, определяемой комиссией, или же обязан разработать ВКР по новой теме, которая устанавливается соответствующей кафедрой. Повторное проведение защиты назначается не ранее, чем через 3 месяца и не более 5 лет после прохождения государственной итоговой аттестации впервые.

Раздел 1 Порядок подготовки к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы

1.1 Общие положения

Выпускная квалификационная работа (далее – ВКР) входит в состав государственной итоговой аттестации и является комплексной формой оценки уровня сформированности общекультурных и профессиональных компетенций выпускника. ВКР является самостоятельной работой обучающегося, выполняемой в сроки, установленные учебным планом на завершающем этапе обучения.

В УдГТУ установлен вид ВКР магистра – магистерская диссертация. Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) – самостоятельная научно-исследовательская работа, связанная с решением задач видов деятельности, к которым готовится магистрант. Выпускная квалификационная работа магистранта свидетельствует о способности выпускника самостоятельно вести научный поиск, используя теоретические знания и практические навыки и сформированные общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные компетенции, видеть профессиональные проблемы, знать и исследовать методы и приёмы их решения.

Магистерская диссертация является законченным научным исследованием. Содержание работы может включать в себя частичные результаты теоретических и экспериментальных исследований бакалаврской работы, разработку новых методов и методических подходов к решению научных проблем, их теоретическое обоснование.

Магистерская диссертация должна содержать обоснование выбора темы исследования, актуальность и научную новизну поставленной задачи, обзор опубликованной литературы, обоснование выбора методик исследования, изложение полученных результатов, их анализ и обсуждение,

267

вывод, библиографический список и оглавление.

1.2 Требования к объему, содержанию и структуре выпускной квалификационной работы

Как правило, объем ВКР (магистерской диссертации) составляет 70-80 страниц текста. В структуру магистерской диссертации входят:

- титульный лист (*приложение 1*);
 - задание на выпускную квалификационную работу (магистерской диссертации) (*приложение 2*);
 - реферат (аннотация) (*приложение 3*);
 - пояснительная записка:
 - а) содержание;
 - б) перечень используемых условных обозначений, сокращений, терминов (при наличии);
 - в) введение;
 - г) основная часть;
 - д) заключение;
 - е) список использованных источников.
 - приложения (при необходимости);
 - демонстрационно-графическая часть (при необходимости).
- В пояснительную записку вкладываются, но не подписываются:
- отзыв руководителя (*приложение 4*);
 - рецензия (*приложение 5*);
 - заявление о самостоятельном характере ВКР (*приложение 6*);
 - справка о прохождении антиплагиата (оформляется руководителем ВКР).

К структурным элементам ВКР (магистерской диссертации) предъявляются следующие требования:

1. Титульный лист является первой страницей ВКР и служит источником информации для обработки и поиска документа. Если ВКР выполняется по заданию предприятия, то на титульном листе должна быть утверждающая подпись руководителя предприятия.

2. Формулировка темы выпускной квалификационной работы на титульном листе и в задании должна точно соответствовать ее формулировке в приказе об утверждении тем.

3. Реферат или аннотация помещается в ВКР после задания.

3.1 Реферат – краткое точное изложение содержания документа, включающее основные фактические сведения и выводы, без дополнительной интерпретации или критических замечаний автора реферата. Реферат содержит сведения об объеме пояснительной записки, количестве иллюстраций, таблиц, приложений, использованных источников, листов графического материала, перечень ключевых слов, которые в наибольшей мере характеризуют содержание и раскрывают сущность работы.

Реферат включает следующие аспекты содержания исходного документа:

- предмет, тему, объект и цель работы;
- метод или методологию проведения работы;
- результаты работы;
- область применения результатов;
- выводы;
- дополнительную информацию.

3.2 Аннотация – краткая характеристика документа с точки зрения его назначения, содержания, вида, формы и других особенностей. Аннотация включает характеристику основной темы, проблемы объекта, цели работы и ее результаты. В аннотации указывают, что нового несет в себе данный документ в сравнении с другими, родственными по тематике и це-

левому назначению.

4. Пояснительная записка:

4.1 Содержание дает представление о структуре работы и включает в себя введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов, заключение, список использованных источников и приложений с указанием страницы, с которых начинаются эти элементы магистерской диссертации. Названия заголовков, разделов, подразделов и пунктов в содержании перечисляются в той же последовательности, в тех же формулировках, что и в тексте работы. В содержание не включают титульный лист, задание, аннотацию/реферат.

4.2 Структурный элемент «Перечень используемых условных обозначений, сокращений, терминов» (в случае необходимости) содержит перечень условных обозначений, сокращений, терминов, применяемых в ВКР. Перечень составляется в порядке приведения их в тексте ВКР с необходимой расшифровкой и пояснениями. В том случае, когда в ВКР обозначения, символы, сокращения и т.д. повторяются менее трех раз, перечень не составляют, а приводят расшифровку в тексте при первом их упоминании;

4.3 Введение для магистерских диссертаций введение должно отражать следующие моменты: актуальность темы выпускной работы; цель и задачи исследования; предмет и объект исследования; методы исследования; источники информации, используемые при выполнении; основные положения, выносимые на защиту выпускной работы; опубликованность результатов исследования (при наличии публикаций по теме работы, где обучающийся является автором (соавтором) статьи, тезисов доклада и т.д.);

4.4 Основная часть ВКР должна содержать разделы, отражающие сущность, методику, решение основных задач в соответствии с заданием,

и основные результаты работы;

4.5 В заключении подводятся итоги исследования, обобщаются и формулируются выводы. Заключение должно содержать краткие выводы по результатам ВКР, оценку полноты выполнения задания и рекомендации по практическому и научному применению результатов работы;

4.6 Список использованных источников должен быть составлен в соответствии с требованиями ГОСТ и содержать сведения о литературных источниках, электронных изданиях и электронных информационных ресурсах, использованных при выполнении выпускной квалификационной работы. Научная и учебная литература должна быть не более 5-ти летней давности;

4.7 Материал, дополняющий основную часть магистерской диссертации, оформляют в виде приложений. Объем приложений в ВКР не регламентируется. В тексте работы на все приложения должны быть даны ссылки. Рекомендуется включать в приложения материалы, связанные с выполненной работой, которые по каким-либо причинам не могут быть включены в основную часть. В приложениях целесообразно приводить графический материал большого объема и/или формата, таблицы большого формата, а также в приложения могут быть включены: промежуточные математические формулы и расчеты; таблицы вспомогательных цифровых данных; распечатки с ЭВМ; иллюстрации вспомогательного характера; материалы о внедрении результатов магистерской диссертации. ВКР может быть дополнена следующими результатами: акт внедрения результатов исследования в производство или в учебный процесс; научная статья, опубликованная или посланная в издательство для опубликования; отчет о научно-исследовательской работе, представленный на конкурс студенческих работ; информация о докладах на конференциях по теме ВКР и др.; список опубликованных научных работ по теме исследования (при их на-

202

лично).

Количество, состав и содержание материалов определяются руководителем ВКР.

На лицевой стороне обложки работы наклеивается информационный листок (шаблон представлен в *приложении 7*).

1.3 Порядок утверждения темы выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации)

Подготовка к выполнению ВКР (магистерской диссертации) организуется выпускающей кафедрой, которая разрабатывает их тематику, определяет состав руководителей ВКР. Тема магистерской диссертации может быть предложена организацией, в которой обучающийся проходит преддипломную практику.

Перечень тем ВКР доводится до сведения обучающихся не позднее, чем за 6 месяцев до даты начала государственной итоговой аттестации. Тематика должна быть актуальной, строго соответствовать направлению и программе подготовки, современному состоянию и перспективам развития изучаемой предметной области, а также обеспечивать обучающемуся возможность проявления элементов самостоятельной научно-исследовательской работы. Примерная тематика ВКР по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (магистерская программа «Управление финансами в коммерческой организации») представлена в *Приложении 8*.

Обучающемуся предоставляется право выбора темы магистерской диссертации в соответствии с тематикой, разработанной выпускающей кафедрой, либо обучающийся может предложить кафедре тему, не включенную в примерную тематику, или несколько изменить ее название, обосновав при этом важность и целесообразность ее разработки, но она обязательно должна быть согласована с руководителем. Тема и руководитель

ВКР утверждаются приказом ректора УлГТУ не позднее чем за один день до даты преддипломной практики.

При выборе темы по конкретной организации необходимо учитывать следующие моменты:

- выпускникам одного года окончания вуза нельзя писать ВКР с одинаковой темой в одной организации;
- если обучающийся проходит преддипломную практику в организации, в которой были написаны ВКР этого же направления подготовки в предыдущие годы, он не может выбрать тему, аналогичную написанным ранее по этой организации;
- в названии темы ВКР должна быть указана организация, по данным которой выполнена работа.

Не допускается выполнение ВКР на одну и ту же тему двумя и более обучающимися одной или разных групп. В случае совпадения темы должны быть выбраны различные аспекты ее рассмотрения.

Для утверждения темы ВКР обучающийся пишет заявление на имя заведующего кафедрой, в котором формулирует тему ВКР. Утверждение темы ВКР и назначение руководителя по представлению кафедры оформляется приказом.

1.4 Задание на выпускную квалификационную работу

Руководитель ВКР составляет развернутое задание (с привлечением при необходимости консультантов), подписывает и утверждает его у заведующего кафедрой.

Задание на ВКР должно содержать исходные данные, требования к объему работы, вопросы, определяющие основной раздел и другие разделы, исходя из специфики направления подготовки в соответствии с требованиями выпускающей кафедры.

В задании также указываются фамилии консультантов проекта. Состав консультантов определяется выпускающей кафедрой по согласованию с соответствующими кафедрами университета и другими учреждениями, и организациями.

Совместно с руководителем обучающийся составляет календарный план на весь период выполнения ВКР, в котором указывает сроки выполнения основных этапов работы.

1.5 Требования к оформлению выпускной квалификационной работы

Выпускные квалификационные работы оформляются в соответствии с требованиями государственных стандартов, а также соответствующих требований УдГТУ.

Указания по оформлению выпускной квалификационной работы

Изложение текста, расположение заголовков и страниц

Текстовый материал выпускной квалификационной работы должен быть выполнен машинописным способом гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 14 пунктов, межстрочный интервал – 1,5, интервал до – 0 пт., после – 0 пт. Работа выполняется на белой нелинованной бумаге формата А4 (210 × 297 мм). Текст работы выполняется на одной стороне листа с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее и нижнее – по 20 мм. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст выравнивается по ширине. Расстановка переносов – автоматическая. Подчеркивание в тексте, выделение ключевых понятий и фраз (курсивное, полужирное) не допускается.

Опечатки (опыски) и графические неточности, допущенные при выполнении работы, можно аккуратно исправлять подчисткой или корректирующей жидкостью (лентой).

При наборе текста по всей работе должны быть различны тире (–) и дефисы (-), а также не допускается использование «лапок» «» – , вместо кавычек « ».

В целях более четкого изложения содержания работы ее основной текст подразделяется на главы, а они в свою очередь подразделяются на параграфы. Каждый структурный элемент выпускной квалификационной работы (оглавление, введение, главы, заключение, список использованных источников) следует начинать с новой страницы. Главы должны иметь порядковую нумерацию, единую в пределах всей работы. Номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 12 пунктов. На титульном листе, задании, реферате/аннотации, оглавлении номер страницы не ставят, но в общую нумерацию включают.

Параграфы нумеруют в пределах каждой главы. Номер параграфа состоит из номера главы и параграфа, разделенных точкой. В конце номера параграфа точка не ставится. Например «2.1» (первый параграф второй главы). Выделять параграф в качестве самостоятельного элемента можно при условии, если он занимает не менее 4 страниц текста. Глава не может содержать менее двух параграфов, максимальное число параграфов – пять. Дробление параграфа на пункты в выпускной квалификационной работе не рекомендуется.

Главы и параграфы должны иметь заголовки, в которых кратко отражается основное содержание текста. Заголовки включают 2-14 слов, т. е. они обычно занимают не более двух машинописных строк.

Структурные элементы «Реферат/Аннотация», «Оглавление», «Введение», «Заключение», «Список использованных источников», «Приложение» располагаются по центру листа без точки в конце, печатаются полужирным начертанием шрифтом 16 пт Times New Roman. Заголовки глав

271

располагают с абзацного отступа по левому краю полужирным начертанием шрифтом 16 pt Times New Roman. Заголовки параграфов располагают также с абзацного отступа по левому краю полужирным начертанием шрифтом 14 pt Times New Roman.

Расстояние между заголовком параграфа и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм. Разделять название глав и параграфов отдельной строкой не допускается.

В заголовках не допускаются:

- 1) сокращения;
- 2) переносы слов;
- 3) подчеркивание;
- 4) точка в конце.

Если заголовок главы или параграфа состоит из двух или более предложений, их разделяют точкой.

Все листы работы вместе с приложениями следует аккуратно подшить в твердую папку через три отверстия в листах работы. Скреплять листы зажимами, без подшивки не допускается, также, как и использование папки-скоросшивателя.

Оформление иллюстраций

Выпускную квалификационную работу рекомендуется иллюстрировать графическими материалами (чертежами, схемами, графиками, диаграммами). Рисунки должны размещаться сразу после ссылки на них в тексте или на следующей странице и таким образом, чтобы их можно было рассматривать без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке. Рисунки нумеруются последовательно арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах главы, например: «Рисунок 1.3» (третий рисунок первой главы). Каждый рисунок, диаграмма должны иметь свое название.

Название рисунка располагается под рисунком по центру без абзацного отступа. Номер рисунка и его название должны быть разделены тире «-».

Иллюстрацию следует выполнить на одной странице. В случае если рисунок, диаграмма, схема или график громоздкий, то его можно представить меньшим размером шрифта, одинарным межстрочным интервалом, представить в качестве приложения к работе или разместить рисунок на альбомном расположении листа. Пример оформления рисунка приведен в *Приложении 9*.

При ссылке в тексте, приложении к рисунку слово «рисунок» следует писать полностью (например: рисунок 2.4). Не допускается сокращение в виде «рис.» как в тексте работы, так и в названии рисунка и выводах по ним. Расстояние между названием рисунка и текстом должно быть равно одному межстрочному интервалу 15 мм.

Рисунок должен быть выполнен в тестовом редакторе гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 10-14 пунктов. Представление рисунков в виде картинок не допускается.

Оформление таблиц

Цифровой материал, помещенный в работе, рекомендуется оформлять в виде таблицы. Названия таблиц должны быть краткими и полностью отражать их содержание. Название следует помещать над таблицей с левого края листа без абзацного отступа. Перед названием таблицы помещают слово «Таблица» с порядковым номером (без знака №). В конце названия таблицы точка не ставится. Номер таблицы и ее название должны быть разделены тире «-».

Таблицы могут нумероваться последовательно в сквозном порядке или в пределах главы. Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте. Если вся таблица не умещается под текстом абзаца, в котором дана впервые ссылка на нее, то ее помещают в начале следующей

странице. На оставшемся месте помещают основной текст. Кроме того, если таблица велика и возникает необходимость ее переноса на следующую страницу, то наименование граф не следует повторять. В этом случае необходимо пронумеровать графы и повторить только их нумерацию на следующей странице. Название таблицы не повторяют, над ней размещают слова «Продолжение таблицы» по левому краю листа без абзацного отступа с указанием номера. Если таблица не будет переноситься на следующую страницу, то нумерация граф не планируется.

Размер шрифта и межстрочного интервала таблиц не должен отличаться от размера шрифта и интервала от основного текста. Допускается уменьшение размера шрифта до 10 пункт и межстрочного интервала 1,0 пункт в случае, если таблица не размещается на одной странице. Громоздкие таблицы, возможно, выносить в приложения выпускной квалификационной работы с обязательной ссылкой на нее в основном тексте. Например: «Показатели финансовой устойчивости ООО «Алма» приведены в Приложении 6». В этом случае таблицу не нумеруют, она оформляется как приложение. Не допускается сокращение в виде «табл.» как в тексте работы, так и в названии таблицы и выводах по таблицам.

Единица измерения, общая для всех показателей строки, указывается в соответствующей строке таблицы после наименования показателя и отделяется от него запятой. Единица измерения, общая для всех показателей графы, указывается в заголовках и подзаголовках соответствующих граф после их наименования и также отделяется запятой.

Если цифровые данные в графах или строках таблицы выражены в различных единицах измерения, то они указываются в наименовании каждой графы или в соответствующей строке таблицы после каждого показателя. После наименования графы или показателя перед обозначением единицы измерения следует ставить запятую.

В случае если показатели в таблице имеют единую единицу измерения, то ее можно отразить в названии таблицы, разделив запятой.

Заголовки граф и строк следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение.

Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, именительном падеже, без выделения жирным шрифтом. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят. Заголовки граф печатают по центру без абзацного отступа. Цифровые данные в графах таблицы центрируются, текст в графах записывают без абзацного отступа с выравниванием текста – по ширине.

При отсутствии данных в графах рекомендуется ставить тире. Дробные числа должны приводиться в виде десятичных дробей. В одной графе должно быть соблюдено одинаковое количество десятичных знаков для всех величин. Не рекомендуется сводить в таблицу лишь одну строку, из которой используются два-три числа.

Не допускается в таблице рядом с числовыми значениями величин писать: «более», «не более», «менее», «не менее», «в пределах» и другие ограничительные слова. Не допускается сокращение слов в таблицах, за исключением общепринятых сокращений (тыс. руб., млн руб., кг, т, ед., шт. и т.д.).

Графу «№ п/п» в таблицу не включают, так же, как и не применяют порядковые номера показателей. Пример оформления таблиц приведен в *Приложении 10*.

Написание формул

Формулы и уравнения рекомендуется выделять из текста в отдельную строку. Формулы оформляются с помощью компьютерного редактора формул.

Расшифровка символов и значений числовых коэффициентов, входящих в формулы, должна быть приведена непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Слово «где» пишут без абзацного отступа. В конце расшифровки значение каждого символа дают через точку с запятой, а его размерность – сокращенно.

Если текст работы содержит ряд формул, то их нумеруют арабскими цифрами в сквозном порядке или в пределах параграфов глав (аналогично нумерации таблиц и рисунков). Номер указывают по правой стороне листа на уровне формулы в круглых скобках. Между формулой и номером ставится запятая в случае, если указывается расшифровка символов. Если расшифровка символов формул была дана ранее и в новой формуле они применяются, то между формулой и номером ставится точка.

Пример оформления формул приведен ниже:

Определить точку безубыточности в количественном выражении можно используя следующую формулу:

$$q_{\text{кр}} = \frac{S_{\text{пост}}}{p - S_{\text{пер}}^1}, \quad (3.7)$$

где $S_{\text{пост}}$ – постоянные затраты;

p – цена единицы продукции;

$S_{\text{пер}}^1$ – удельные переменные затраты в расчете на единицу продукции.

Сноски, ссылки и примечания

Для подтверждения достоверности, обоснования или дополнения отдельных положений в работе могут быть использованы цитаты – дослов-

ное воспроизведение части первоисточника. Для цитирования необходимо брать такой отрывок из первоисточника, который содержит ясную, логически законченную мысль. Необходимо выполнять следующие правила оформления цитат:

а) все цитаты заключаются в кавычки;

б) в цитатах сохраняются те же знаки препинания, которые даны в цитируемом источнике;

в) если предложение цитируется не полностью, то вместо опущенного текста, перед началом цитируемого предложения, внутри его или в конце, ставится многоточие (...).

На все приведенные в тексте цитаты, а также упомянутые цифры, факты и примеры должны быть сделаны ссылки. Основную часть ссылок должна содержать теоретическая глава. При отсутствии ссылок работа к защите не допускается.

Ссылки на использованные источники в выпускной квалификационной работе следует приводить в квадратных скобках, в которых указывают порядковый номер источника литературы по списку использованных источников литературы и номер страницы, с которой взята цитата. Например: [21, с. 115] или [13, с. 85-86]. При оформлении ссылок на нормативно-правовые акты указывают только номер источника из представленного в работе списка использованных источников. Например: [1]. Общее количество ссылок должно составлять не менее 80% от количества источников, представленных в списке использованных источников выпускной квалификационной работы.

Сноски в тексте располагают в конце той страницы, на которой находятся поясняемые данные, слово, символ или фраза, и отделяют от текста короткой тонкой горизонтальной линией с левой стороны листа. Размер шрифта сноски должен быть меньше на 2 пт основного текста. Меж-

строчный интервал в сносках также должен быть меньше, чем в основном тексте. Сноски обозначаются различными надстрочными знаками:

- 1) арабскими цифрами – порядковыми номерами на уровне верхней линии шрифта (например: *финансовая устойчивость*¹⁸);
- 2) звездочкой (не более четырех) (например: Q_{ср}^{*}).

Сноски нумеруются сквозной нумерацией в пределах всей выпускной квалификационной работы.

В работе целесообразно использовать ссылки.

Перечисления

Перечисления в тексте пишутся с абзацного отступа. Перечисления бывают двух видов: внутриабзачными и с элементами-абзацами.

Обозначения элементов перечня зависят от их значимости и сложности. В простых случаях перечисления могут писаться в подбор, т.е. в строку. В данном случае используют запятую или точку с запятой.

Когда требуется акцентировать внимание на каждом элементе перечня или элементы состоят из многих слов, предложений, используют абзацный отступ. Для обозначения абзаца используют:

- дефис или тире;
- арабские цифры с точкой или скобкой;
- строчные буквы со скобкой.

После абзацев – элементов перечня ставят знаки препинания:

1) запятая – если текст простой или внутри него нет знаков препинания, а в качестве обозначения используются номер – цифра со скобкой, строчная буква со скобкой. Однако возможно в данном случае использование точки с запятой;

2) точка с запятой – если элементы развернуты, со знаками препинания внутри, обозначены номером-цифрой со скобкой, строчной буквой со скобкой, знаком выделения;

3) точка – если элементы обозначены номером-цифрой с точкой.

Абзацы перечня начинают с прописной буквы, если:

- элемент перечня обозначен номером-цифрой с точкой после нее и в конце абзаца;
- текст перечня делится на предложения, разделенные точкой.

В остальных случаях абзацы перечня начинаются со строчной буквы.

Список использованных источников

В конце выпускной квалификационной работы приводится список источников, использованных при ее написании, и на которые в тексте есть соответствующие ссылки. Список источников составляют в такой последовательности: официальные документы (Конституция РФ, Федеральные законы, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, инструктивные материалы, подзаконные акты), далее по алфавиту остальные источники (книги, учебники, учебные пособия, брошюры, монографии, сборники научных трудов, статьи, Интернет-ресурсы и т. д.). Общее количество источников информации, использованных при выполнении магистерской диссертации, должно быть не менее 35.

Структура библиографического описания включает в себя следующие элементы: фамилия и инициалы автора, заглавие, издание (кроме первого), под чьей редакцией, том, часть, выпуск, место издания, издательство, год, общее количество страниц издания. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Инициалы пишутся после фамилии.

Заглавие книги, статьи следует приводить в том виде, в каком оно дано на титульном листе. Наименование места издания необходимо приводить в именительном падеже. Допускается сокращенное название следующих городов: Москва (М.), Санкт-Петербург (СПб.), Ростов-на-Дону (Ростов н/Д), Нижний Новгород (Н. Новгород).

575

Пример оформления списка использованных источников приведен в *Приложении 11*.

Оформление приложений

Приложения оформляют как продолжение работы со сквозной нумерацией страниц. Каждое приложение начинается с новой страницы в порядке появления ссылок на них в тексте с указанием слова «Приложение» по центру с указанием его номера без знака «№» или соответствующей буквой. Например: Приложение 3 или Приложение В. В случае если одно приложение занимает более одной страницы, то на каждом листе данного приложения пишется по центру «Продолжение Приложения» с указанием его номера, а на последнем листе «Окончание Приложения» с указанием его номера.

Приложения нумеруют или обозначают арабскими цифрами или заглавными буквами русского алфавита, начиная с буквы А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь.

Приложение должно иметь тематический заголовок, который пишется по центру страницы жирным шрифтом размером шрифта 14 пт шрифтом Times New Roman. Приложения располагают и нумеруют в порядке появления на них ссылок в тексте работы. Исключение может составлять бухгалтерская (финансовая) отчетность, которая может быть представлена без тематического заголовка.

Если в качестве приложения используется документ, имеющий самостоятельное значение (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерским балансам, финансовые планы), его вкладывают в работу в оригинале или копии с оригинала.

Страницы приложений нумеруются, номер страницы проставляют по центру нижней части листа арабскими цифрами без знаков препинания гарнитурой Times New Roman, размер (кегель) шрифта 12 пунктов.

1.6 Перечень рекомендуемой литературы, необходимой для подготовки выпускной квалификационной работы

1. Жарковская, Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс] : учебник / Е. П. Жарковская. – Электрон. дан. – М.: Омега-Л, 2011. – 325 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/5524>.
2. Алексеев, В. П. Основы научных исследований и патентование [Электронный ресурс]: учебное пособие / Алексеев В. П., Озёркин Д. В.; Томский гос. ун-т систем управления и радиоэлектроники. – Электрон. текст. дан. и прогр. – Томск: ТУСУР, 2012. – Режим доступа: – https://e.lanbook.com/book/4938#book_name.
3. Ануфриев, Александр Федорович. Научное исследование. Курсовые, дипломные и диссертационные работы / Ануфриев А. Ф.; Моск. гос. открытый пед. ун-т им. М. А. Шолохова, Фак. психологии. – М.: Ось-89, 2005. – 112 с.: ил.
4. Базы данных в высокопроизводительных информационных системах : учебное пособие / авт.-сост. Е. И. Николаев ; Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет». – Ставрополь : СКФУ, 2016. – 163 с. : ил.
5. Бессмертный, И. А. Системы искусственного интеллекта : учебное пособие для вузов / И. А. Бессмертный. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 157 с.
6. Боровская, Е. В. Основы искусственного интеллекта : учебное пособие / Е. В. Боровская, Н. А. Давыдова. – М. : Лаборатория знаний, 2020. – 130 с.
7. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / Вешкин Ю. Г. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:

Магистр : Инфра-М, 2014. – 429 с.

8. Магистерская диссертация: методы и организация исследований, оформление и защита: учебное пособие для вузов / Беляев В. В., Беляев В. И., Беляева М. А. и др.; под ред. В. И. Беляева. – 2-е изд., перераб. – М.: КноРус, 2014. – (Магистратура). – 262 с.: рис.

9. Медуницей, В. М. Методология научных исследований [Электронный ресурс]: учебное пособие / Медуницей В. Н., Сылаева К. В.; С. – Петерб. нац. исслед. ун-т информ. технологий, механики и оптики. – Электрон. текст. дан. и прогр. – СПб: Ун-т ИТМО, 2016. – Режим доступа: – https://e.lanbook.com/book/91341#book_name.

10. Неведров, А. В. Основы научных исследований и проектирования : учебное пособие [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Неведров; А. В. Панин, Е. В. Жбырь. – Электрон. дан. – Кемерово : КузГТУ имени Т. Ф. Горбачева, 2011. – 108 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/6681>.

11. Новиков, Ю. Н. Подготовка и защита магистерских диссертаций и бакалаврских работ [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Ю. Н. Новиков. – Электрон. дан. – СПб. : Лань, 2015. — 32 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/64881>.

12. Платежные системы и организация расчетов в коммерческом банке : практикум / составители Е. А. Серебрякова. – Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2017. – 122 с. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/75588.html>.

13. Птицына, Л. К. Интеллектуальные системы и технологии : учебное пособие / Л. К. Птицына. – СПб: СПбГУТ им. М. А. Бочар-Бруевича, 2019. – 231 с. – Режим доступа: – <https://e.lanbook.com/book/180054>.

1.7 Организация и руководство выпускной квалификационной работы

В целях оказания теоретической и практической помощи обучающемуся, в период подготовки и написания магистерской диссертации, кафедра назначает ему руководителя. Как правило, им является преподаватель выпускающей кафедры. Руководителями могут быть также преподаватели других кафедр и квалифицированные специалисты предприятий и организаций.

Руководитель ВКР:

- оказывает практическую помощь обучающемуся в выборе темы ВКР и разработке плана её выполнения;
- выдает задание на ВКР;
- разрабатывает календарный план работы обучающегося над ВКР;
- оказывает помощь в выборе методики проведения исследования;
- проводит консультацию по подбору литературных источников и фактических материалов, необходимых для выполнения работы;
- осуществляет систематический контроль за ходом выполнения ВКР в соответствии с разработанным планом;
- после получения окончательного варианта ВКР составляет письменный отзыв, в котором он указывает, как обучающийся справился с решением поставленных перед ним задач, всесторонне характеризует качество ВКР, отмечает её положительные стороны и недостатки, теоретическую и практическую ценность. В отзыве руководитель отмечает также степень самостоятельности, активности и творческого подхода, проявленные обучающимся в период написания ВКР, и оценивает ВКР. Обучающийся должен быть ознакомлен с отзывом руководителя ВКР не позднее, чем за 5 календарных дней до дня защиты ВКР.

Обучающийся периодически информирует руководителя о ходе под-

277

готовки ВКР, консультируется по вызывающим затруднения или сомнения вопросам, обязательно ставит в известность о возможных отклонениях от графика выполнения работы.

Контроль за соблюдением графика выполнения работы ведется выпускающей кафедрой.

В процессе выполнения ВКР обучающийся может отказаться от руководителя. Отказ оформляется личным заявлением на имя заведующего кафедрой. Отказ руководителя от руководства ВКР обсуждается на заседании кафедры, решение оформляется протоколом. Отказ научного руководителя не является основанием отстранения обучающегося от защиты ВКР.

Рекомендации и замечания руководителя обучающийся может учитывать или отклонять по своему усмотрению, так как ответственность за теоретически и методически правильную разработку, и освещение темы, содержание и оформление полностью лежит на авторе, а не на руководителе.

Наряду с руководителем по отдельным частям ВКР могут быть назначены консультанты. Консультант по согласованию с руководителем ВКР:

- выдает конкретное задание по соответствующей части;
- рекомендует обучающемуся необходимую литературу, справочные и другие материалы;
- проводит консультации с обучающимся;
- проверяет выполнение соответствующей части ВКР и ставит свою подпись на титульном листе.

1.8 Внешнее рецензирование ВКР

Для получения дополнительной объективной оценки ВКР (маг-

истерской диссертации) проводится ее внешнее рецензирование специалистами в соответствующей области. Для проведения рецензирования выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) указанная работа направляется организацией одному или нескольким рецензентам из числа лиц, не являющихся работниками кафедры, либо факультета (института), либо организации, в которой выполнена выпускная квалификационная работа. Рецензент проводит анализ выпускной квалификационной работы и представляет в организацию письменную рецензию на указанную работу.

В рецензии оценивается актуальность избранной темы, степень обоснованности выводов и рекомендаций, сформулированных в магистерской диссертации; характеризуется их достоверность и новизна, значение для теории и практики; даются рекомендации об использовании результатов исследования в соответствующей сфере деятельности, а также отмечаются недостатки работы, если таковые имеются.

Обучающийся должен быть ознакомлен с рецензией не позднее, чем за 5 календарных дней до дня защиты ВКР. Рецензия должна быть сдана на кафедру вместе с магистерской диссертацией в установленные сроки. После получения рецензии никакие исправления в ВКР не допускаются.

1.9 Проверка самостоятельности выполнения выпускной квалификационной работы с использованием системы «Антиплагиат»

Все выпускные квалификационные работы проверяются в системе «Антиплагиат». Положением «О проверке самостоятельности выполнения ВКР с использованием системы «Антиплагиат» в УлГТУ, утвержденное 11.05.2016 г., установлено минимальное требование к оригинальности ВКР при рассмотрении допуска работы к защите – 70% по магистерской дис-

сертации.

Проверку магистерской диссертации системой «Антиплагиат» осуществляет руководитель ВКР. ВКР предоставляется обучающимся на кафедру для проверки системой «Антиплагиат» не позднее, чем за 10 дней до начала работы государственной экзаменационной комиссии. Магистерская диссертация предоставляется в распечатанном виде вместе с ее электронным вариантом (в виде одного файла формата doc, docx или rtf) и письменным заявлением. Обучающийся несет ответственность за соответствие представляемых печатного и электронного вариантов магистерской диссертации. Обучающиеся, не представившие в полном объеме документы, не допускаются к защите ВКР.

Проверка представленной магистерской диссертации на оригинальность должна быть осуществлена на кафедре в течение 2 рабочих дней. Обучающийся имеет право ознакомиться с результатами данной проверки. При невыполнении требуемых норм оригинальности магистерская диссертация должна быть в обязательном порядке переработана обучающимся (ранее утвержденная тема ВКР сохраняется) и представлена к повторной проверке на плагиат не позднее, чем за 5 дней до начала работы государственной экзаменационной комиссии. При невыполнении требуемых норм оригинальности магистерской диссертации после повторной проверки работы, обучающийся не допускается к защите ВКР.

После успешной проверки в системе «Антиплагиат» допуск ВКР к защите осуществляется согласно принятому порядку, протокол проверки работы на оригинальность распечатывается с сайта, подписывается руководителем ВКР и прикладывается в качестве обязательного приложения к магистерской диссертации. При отсутствии протокола проверки работы на оригинальность ВКР к защите не допускается.

При несогласии с результатами проверки обучающийся направляет

письменное заявление на имя заведующего выпускающей кафедрой, который назначает комиссию из членов кафедры для рецензирования работы. Обучающемуся предоставляется возможность изложить свою позицию комиссии, предъявить материалы, подтверждающие самостоятельность проведения исследовательских процедур и выполнения ВКР.

1.10 Нормоконтроль выпускной квалификационной работы

Каждая магистерская диссертация должна проходить нормоконтроль, проводимый с целью применения в выпускной квалификационной работе разработанных и установленных выпускающей кафедрой норм, требований и правил на всех этапах работы.

На нормоконтроль сдается выверенный с точки зрения содержания, стиля, грамотности окончательный вариант магистерской диссертации с подписью самого обучающегося и руководителя. Примерное содержание нормоконтроля выпускной квалификационной работы, выполненной выпускниками всех специальностей и направлений подготовки приведено в таблице 2.

Таблица 2 – Примерное содержание нормоконтроля ВКР

Наименование	Требования
Пояснительная записка	<ul style="list-style-type: none">- соответствие темы выполненной ВКР теме, утвержденной приказом;- комплектность документации в соответствии с требованиями, установленными на выпускную квалификационную работу;- соблюдение требований стандартов на текстовые документы;- соответствие показателей и расчетных величин нормативным данным, установленным в стандартах и в других нормативно-технических и нормативно-правовых документах
Схемы, рисунки, диаграммы	<ul style="list-style-type: none">- соответствие условий графических обозначений элементов, входящих в схему, требованиям стандартов;- соответствие наименований, обозначений и количества элементов, указанных на схеме, данным, приведенным в перечне
Формулы	<ul style="list-style-type: none">- соблюдение требований оформления в текстовых документах
Таблицы	<ul style="list-style-type: none">- соответствие оформленных таблиц требованиям стандартов

Нормоконтролер проверяет работу по всем показателям и подписывает

668

вает в месте, отведенном для подписи нормоконтролера.

1.11 Предварительная защита выпускной квалификационной работы

Предварительная защита магистерской диссертации проводится по решению соответствующей выпускающей кафедры. Предварительную защиту проводит комиссия из числа преподавателей кафедры в составе не менее двух человек, входящих, как правило, в состав государственной экзаменационной комиссии по защите ВКР.

Предварительная защита магистерской диссертации организуется с целью оценить соответствие выполненной работы требованиям к выпускным квалификационным работам и определить готовность выпускника к защите. На предварительную защиту представляется полностью законченная и подписанная обучающимся и руководителем ВКР, распечатки демонстрационных материалов (допускается в формате А4), электронная презентация и текст доклада. Сама предварительная защита строится так же, как представление работы в государственную экзаменационную комиссию: обучающийся делает доклад с использованием иллюстративных материалов и затем отвечает на вопросы по теме работы. Присутствие руководителя на предварительной защите обязательно.

1.12 Защита выпускной квалификационной работы

Готовые работы представляются на выпускающую кафедру не позднее, чем за неделю до срока защиты. Обучающийся не допускается к защите ВКР, если:

- имеется академическая задолженность;
- не выполнен в полном объеме учебный план или индивидуальный учебный план по образовательной программе;

- выпускная квалификационная работа не прошла нормоконтроль;
- ВКР не соответствует выданному заданию;
- в ВКР не раскрыта тема.

Обучающийся также не допускается до защиты также в случае установления в результате проверки на предмет заимствования факта несамостоятельного выполнения выпускной квалификационной работы.

Окончательное решение о допуске (недопуске) работы к защите принимает заведующий кафедрой. В случае если заведующий кафедрой, исходя из содержания отзывов руководителя и рецензента, не считает возможным допустить обучающегося к защите ВКР в ГЭК, вопрос об этом рассматривается на заседании кафедры с участием руководителя и автора ВКР. Протокол заседания кафедры передается в деканат.

Допуск к защите фиксируется подписью заведующего кафедрой на титульном листе. Список обучающихся, допущенных к защите ВКР передается в деканат для оформления соответствующего распоряжения.

Для проведения защиты выпускник обязан предоставить в ГЭК следующие документы:

- текст работы в одном экземпляре, заверенный подписями, обозначенными на титульном листе и демонстрационно-графический материал, определенный в задании на выполнение ВКР;
- электронную версию ВКР (пояснительная записка в формате *.doc или *.pdf, презентацию доклада);
- отзыв руководителя с личной подписью;
- рецензию;
- утвержденное задание.

Выпускник может представить в ГЭК и другие материалы, характеризующие научную и практическую ценность ВКР (статьи, доклады, патенты, макеты, результаты внедрения и др.).

Защита ВКР проводится на открытом заседании ГЭК. Состав комиссии утверждается приказом ректора университета. На заседании могут присутствовать руководители ВКР, обучающиеся и другие заинтересованные лица.

Расписание работы ГЭК утверждается первым проректором – проректором по учебной работе и доводится до сведения обучающихся не позднее, чем за месяц до начала защиты ВКР. Распоряжение о допуске обучающихся к защите оформляется деканатом соответствующим документом и представляется в ГЭК.

Защита ВКР проходит в следующей последовательности:

1. Обучающийся раздает членам ГЭК экземпляры раздаточного материала (при необходимости).
2. Готовит демонстрационные материалы, предназначенные для показа комиссии теоретической, аналитической и конструктивной части ВКР.
3. Председатель ГЭК объявляет фамилию обучающегося, зачитывает тему ВКР, фамилии руководителя и рецензента.
4. Заслушивается доклад обучающегося.
5. Члены ГЭК и присутствующие задают обучающемуся вопросы, на которые он отвечает.
6. Заслушивается отзыв руководителя ВКР и рецензии.
7. Заслушиваются ответы обучающегося на замечания руководителя и рецензента.

При анализе выпускной квалификационной работы шкала оценивания имеет вид (таблица 3).

На доклад по выпускной квалификационной работе отводится 15 минут. Во вступительной части доклада необходимо четко сформулировать цель, поставленные задачи ВКР и обосновать актуальность избранной

темы, кратко осветить состояние вопроса (20% отведенного времени).

Таблица 3 – Шкала и критерии оценивания выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации)

Оценка	Критерии
Отлично	Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) носит исследовательский характер. Актуальность проблемы исследования обоснована анализом состояния действительности. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе. Содержание шло работы и ее частей связано с темой. Работа содержит грамотно изложенные теоретические положения, глубокий финансовый анализ, критический разбор практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями, отличающиеся самостоятельностью, пониманием исследуемой проблемы. Получены новые данные или сформулированы и доказаны, новые четко обоснованные положения. Оформление работы полностью соответствует предъявленным требованиям. Магистрант показывает в работе глубокое знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, использует иллюстративный (таблицы, схемы, графики, и т.п.), показывает свою точку зрения, опираясь на теоретические положения. Выпускник осуществляет сравнительно-сопоставительный анализ разных теоретических подходов, практическая часть выполнена качественно и на высоком уровне. Отзыв руководителя на ВКР (магистерскую диссертацию) – положительный. Рецензент оценивает работу на «отлично».
Хорошо	Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) носит исследовательский характер. Автор обосновывает актуальность направления исследования. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования. Тема сформулирована четко. Работа содержит грамотно изложенные теоретические положения, подробный финансовый анализ, критический разбор практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами. Автор не всегда обоснованно и конкретно выражает свое мнение по поводу основных аспектов содержания работы. Получены новые, но недостаточно подтвержденные данные или сформулированы новые, но недостаточно четко обоснованные положения. Исследование отличается самостоятельностью, пониманием проблемы. Автор работы показывает хорошее знание вопросов темы, использует иллюстративный материал (таблицы, схемы, графики, и т.п.). Магистрант на достаточно высоком уровне овладеет методологическим аппаратом исследования. Допущена недостаточная обоснованность расчетов предлагаемых направлений. Отзыв руководителя на ВКР (магистерскую диссертацию) – положительный. Рецензент оценивает работу на «хорошо»/«отлично».
Удовлетворительно	Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) носит исследовательский характер. Актуальность либо вообще не сформулирована, либо указана в общих чертах. Не четко сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе. Содержание и тема не всегда согласуются между собой. ВКР (магистерская диссертация) в целом содержит грамотно изложенные теоретические положения, базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется непоследовательным изложением материала. Сформулированы новые, но не обоснованные положения. Самостоятельные выводы отсутствуют, либо имеют формальный характер. Иллюстративный материал использован в ограниченном количестве. Рекомендательная

	часть работы характеризуется необоснованными предложениями. Отзыв руководителя на ВКР (магистерскую диссертацию) – положительный. Рецензент оценивает работу на «хорошо/удовлетворительно».
Неудовлетворительно	Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) не носит исследовательский характер. Актуальность исследования автором не обосновывается, цель и задачи сформулированы неточно и не полностью. Неясны цели и задачи работы (они есть, но не согласуются с содержанием). Содержание и тема ВКР (магистерской диссертации) плохо согласуются между собой. Работа не содержит анализа практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется непоследовательным изложением материала, не имеет выводов либо они носят декларативный характер. Результаты исследования не имеют научной новизны. Работа характеризуется низким уровнем самостоятельности, отсутствием понимания проблемы. Магистрант допускает нарушения правил оформления, демонстрирует низкую культуру систем. Иллюстративный материал не представлен. Автор обнаруживает непонимание содержательных основ исследования, неумение применять полученные знания на практике. Рекомендательная часть работы не содержит направлений и предложений применительно к объекту в теме исследования, не имеет соответствующих расчетов. На ВКР (магистерскую диссертацию) отсутствует положительный отзыв руководителя. Отсутствует положительная рецензия на ВКР (магистерскую диссертацию).

В основной части доклада необходимо кратко охарактеризовать финансовое положение объекта исследования; охарактеризовать современное состояние рассматриваемой проблемы; охарактеризовать конкурентные преимущества объекта исследования; обобщить положительные и отрицательные стороны. Особое внимание в докладе следует уделить возможным подходам к решению поставленной задачи и более подробно уделить внимание обоснованию объективности и целесообразности предлагаемых направлений, акцентируя внимание на наиболее важных разделах и интересных результатах, их сопоставлении и оценке; представлению комиссии основных положений по магистерской диссертации; сформулированным, доказанным новым четко обоснованным положениям (70% отведенного времени).

Заключительная часть доклада строится по тексту заключения выпускной квалификационной работы, в ней обобщаются выводы, сделанные при характеристике глав основной части, собираются воедино основные рекомендации (10% отведенного времени).

Выпускнику рекомендуется излагать основное содержание своей выпускной квалификационной работы свободно, не читая письменного текста.

Рекомендуется в процессе доклада использовать заранее подготовленную презентацию, иллюстрирующую основные положения работы. Все материалы, выносимые в виде презентации, должны быть оформлены так, чтобы магистрант мог демонстрировать их без особых затруднений. Презентация должна быть хорошо оформлена и структурирована по выносимым на защиту вопросам. Ключевые моменты иллюстрации следует выделять, и они должны быть хорошо читаемы.

Шкала и критерии оценивания доклада по выпускной квалификационной работе (магистерской диссертации) представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Шкала и критерии оценивания доклада по выпускной квалификационной работе (магистерской диссертации)

Оценка	Критерии
Отлично	Выпускником представлен законченный и содержательный доклад (без чтения текста), отражающий четко сформулированные цель и задачи ВКР (магистерской диссертации), основные положения и результаты исследования. Соблюден установленный регламент. Представленная презентация к докладу свободно использована докладчиком. Презентация хорошо оформлена и структурирована. Ключевые моменты иллюстрации выделены и хорошо читаемы.
Хорошо	При докладе выпускником четко сформулированы цель и задачи ВКР (магистерской диссертации), однако допущено недостаточное освещение проблем исследования, отмечаются некоторые сложности в выборе главных выводов. Соблюден установленный регламент. Представленная презентация к докладу свободно использована докладчиком. Презентация хорошо оформлена, однако ключевые моменты иллюстрации не структурированы и не выделены.
Удовлетворительно	При докладе выпускник не четко формулирует цели и задачи ВКР (магистерской диссертации), не в полном объеме и с неточностью освещает содержание и результаты исследования. Установленный регламент в основном соблюден. Презентация не в полном объеме использовалась докладчиком или отсутствует ее соответствие докладу. Ключевые моменты иллюстрации не структурированы и не выделены.
Неудовлетворительно	При докладе выпускник не формулирует цели и задачи ВКР (магистерской диссертации), не дает представления о содержании и результатах исследования. Установленный регламент не соблюден. Доклад не сопровождается презентацией.

После доклада основных положений ВКР (магистерской диссертации) проводится собеседование с обучающимся, в ходе которого задаются вопросы по теме его работы, также могут быть заданы уточняющие вопросы. Шкала оценивания представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Шкала и критерии оценивания собеседования по теме ВКР (магистерской диссертации)

Оценка	Критерии
Отлично	Магистрант полно и аргументировано отвечает по содержанию вопросов; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, подкрепленные выводами и расчетами из ВКР (магистерской диссертации); излагает материал последовательно и правильно; четко и полно дает ответы на дополнительные уточняющие вопросы
Хорошо	Магистрант дал полный правильный ответ на вопросы членов ГЭК с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера; затрудняется обосновать свои суждения. Оценка «хорошо» может выставляться выпускнику, недостаточно четко и полно ответившему на дополнительные уточняющие вопросы
Удовлетворительно	Магистрант показал неполные знания, допустил ошибки и неточности при ответе на вопросы членов ГЭК, продемонстрировал неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам.
Неудовлетворительно	Магистрант не дал ответа на вопросы членов ГЭК, дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется выпускнику, отказавшемуся отвечать на вопросы членов ГЭК.

Вопросы, которые задают члены ГЭК и присутствующие, относятся непосредственно к теме магистерской диссертации. При ответе на вопросы разрешается пользоваться магистерской диссертацией. По докладу и ответам на вопросы комиссия судит о глубине профессиональных знаний обучающегося, широте его кругозора, его эрудиции, умении публично выступать и аргументированно отстаивать свою точку зрения.

Вопросы, которые задают члены ГЭК и присутствующие, относятся непосредственно к теме магистерской диссертации. При ответе на вопросы разрешается пользоваться магистерской диссертацией. По докладу и

ответам на вопросы комиссия судит о глубине профессиональных знаний обучающегося, широте его кругозора, его эрудиции, умении публично выступать и аргументированно отстаивать свою точку зрения.

Примерный перечень вопросов при собеседовании по теме ВКР

1. Чем Вы руководствовались при выборе темы магистерской диссертации?
2. В каких видах будущей профессиональной деятельности Вы можете использовать результаты представленного исследования?
3. Какие методы научных исследований использовались в работе?
4. Эффективны ли методы аналитических исследований, используемые в целях доказательства эффективности?
5. Над какой частью магистерской диссертации работа вызвала определенные затруднения и потребовала большого количества времени на выполнение?
6. Какие были сложности в работе с научной литературой и другими использованными источниками информации?
7. Какие источники (каких авторов?) были наиболее важными в раскрытии теоретических аспектов работы?
8. Какие электронные ресурсы были использованы при написании магистерской диссертации?
9. Каким программным обеспечением вы пользовались при создании работы (презентации)?
10. Чем Вы руководствовались при выборе базы проведения практической части?
11. Какими нормативными документами (законодательными актами) в области исследования Вы пользовались при написании магистерской диссертации?

285

12. Какие источники информации использовались при выполнении ВКР?

13. Какой инструментарий использовался при проведении аналитической части магистерской диссертации?

14. Какова методика расчета показателей и коэффициентов, используемых при выполнении магистерской диссертации?

15. Чем были обусловлены те или иные факты, изменения, зависимости, полученные в результате выполнения магистерской диссертации?

16. По каким направлениям и параметрам проводилась оценка конкурентного преимущества организации?

17. С чем связаны конкурентные преимущества (упущения) исследуемой организации?

18. Каковы основные направления поиска мероприятий по проблеме исследования и способы/возможности их реализации в условиях объекта исследования?

19. Какие получены результаты в ходе выполнения рекомендательной части магистерской диссертации?

20. Каким образом можно использовать полученные результаты на практике?

21. Укажите возможные направления будущих исследований по теме магистерской диссертации.

22. Какие получены новые положения (данные) при выполнении магистерской диссертации и чем они доказаны?

После окончания публичной защиты проводится закрытое заседание ГЭК. Оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно») определяется открытым голосованием простым большинством голосов. При равном числе голосов голос председателя решающий. Результаты защиты объявляются обучающимся в день защиты ВКР.

Приложение 1

Форма титульного листа

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Факультет Инженерно-экономический Кафедра «Финансы и кредит»

К ЗАЩИТЕ ДОПУСТИТЬ
Зав. кафедрой «Финансы и кредит»
Т. Г. Старостина
«___» _____ 202_ г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

(на примере _____)

Обучающийся _____ И. О. Фамилия
Направление подготовки 38.04.01 Экономика
Руководитель ВКР _____ И. О. Фамилия
Рецензент _____ И. О. Фамилия

Ульяновск
202_

188

Приложение 2

Форма задания на ВКР

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Инженерно-экономический Кафедра «Финансы и кредит»
Направление подготовки 38.04.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»
Т. Г. Старостина
« ___ » _____ 202_ г.

ЗАДАНИЕ

НА МАГИСТЕРСКУЮ ДИССЕРТАЦИЮ

обучающейся Фамилия И. О. курса ___ группы _____
Тема ВКР _____

утверждена приказом по УлГТУ от « ___ » _____ 202_ г. № _____
Срок сдачи обучающимся законченной ВКР « ___ » _____ 202_ г.
Исходные данные к ВКР нормативно-законодательные акты РФ, научная,
учебная и методическая литература, данные периодических изданий по
рассматриваемой проблеме, бухгалтерская (финансовая) отчетность
_____, внутренняя документация организации
Содержание расчетно-пояснительной записки (перечень подлежащих раз-
работке вопросов)

1
2
3

Окончание Приложения 2

Отзыв форма обучения

Календарный график работы над ВКР на весь период (с указанием сроков выполнения и содержания отдельных этапов)

№ этапа	Содержание этапа	Срок выполнения
1	Выбор темы магистерской диссертации и согласование ее с научным руководителем	Сентябрь 202_ г.
2	Поиск и обзор литературы по теме, составление списка использованных источников	Октябрь-ноябрь 202_ г.
3	Предоставление литературного обзора по выбранной проблематике	Декабрь 202_ г.
4	Характеристика выбранной проблемы исследования	Январь-март 202_ г.
5	Разработка рекомендаций по совершенствованию проблемы исследования	Апрель-июнь 202_ г.
6	Оформление магистерской диссертации. Проверка работы в системе «Антиплагиат». Получение положительного отзыва	Июнь 202_ г.
7	Получение рецензии на магистерскую диссертацию. Подготовка иллюстративного материала и презентации	Июнь 202_ г.
8	Сдача магистерской диссертации на кафедру	Июнь 202_ г.

Дата выдачи задания « ___ » _____ 202_ г.

Руководитель доцент, к.э.н., доцент _____ И. О. Фамилия

Задание принял к исполнению _____ И. О. Фамилия

588

Заочная форма обучения

Календарный график работы над ВКР на весь период (с указанием сроков выполнения и содержания отдельных этапов)

№ этапа	Содержание этапа	Срок выполнения
1	Выбор темы магистерской диссертации и согласование ее с научным руководителем	Сентябрь 202_ г.
2	Поиск и обзор литературы по теме, составление списка использованных источников	Октябрь 202_ г.
3	Предоставление литературного обзора по выбранной проблематике	Октябрь 202_ г.
4	Характеристика выбранной проблемы исследования	Ноябрь 202_ г.
5	Разработка рекомендаций по совершенствованию проблемы исследования	Ноябрь-декабрь 202_ г.
6	Оформление магистерской диссертации. Проверка работы в системе «Антиплагиат». Получение положительного отзыва	Декабрь 202_ г.
7	Получение рецензии на магистерскую диссертацию. Подготовка иллюстративного материала и презентации	Декабрь 202_ г.
8	Сдача магистерской диссертации на кафедру	Декабрь 202_ г.

Дата выдачи задания «__» _____ 202_ г.

Руководитель доцент, к.э.н., доцент _____ И. О. Фамилия

Задание принял к исполнению _____ И. О. Фамилия

Приложение 3

Форма реферата

Реферат

Магистерская диссертация: __ с., __ рис., __ табл., __ приложений, __ использованных источников.

Объект исследования: _____

Цель работы: _____

Информационной базой исследования послужили материалы _____, материалы бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), а также другие внутренние документы организации.

В магистерской диссертации проводится научное исследование в области _____

Результатами проведенного исследования могут воспользоваться _____

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА (5-7)

Приложение 4

Форма отзыва руководителя

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра «Финансы и кредит»

ОТЗЫВ

на магистерскую диссертацию

обучающегося: _____ Фамилия Имя Отчество

Тема ВКР: _____

На отзыв представлена пояснительная записка на ___ листах

Актуальность и новизна ВКР. _____

Научная новизна ВКР заключается в _____

Оценка содержания и хода выполнения ВКР. _____

Положительные стороны ВКР. _____

Окончание Приложения 4

Замечания к ВКР. _____

Рекомендации по внедрению. _____

Магистерская диссертация к защите допущена.

Дополнительная информация для ГЭК. _____

Руководитель: _____ И. О. Фамилия
«__» _____ 202 г.

187

Приложение 5

Форма рецензии

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

РЕЦЕНЗИЯ

на магистерскую диссертацию

обучающегося: _____ Фамилия Имя Отчество

Тема ВКР: _____

На рецензию представлена пояснительная записка на _____ листах

Актуальность и новизна ВКР. _____

Научная новизна ВКР заключается в _____

Оценка содержания и хода выполнения ВКР. _____

Положительные стороны ВКР. _____

Замечания к ВКР. _____

Рекомендации по внедрению. _____
Рекомендуемая оценка «_____».
Дополнительная информация для ГЭК. _____

Рецензент: д.э.н., профессор
кафедры «_____» _____ И. О. Фамилия
«_____» _____ 202_ г.

888

Приложение 6
 Форма письменного заявления

о самостоятельном характере выпускной квалификационной работы

**ЗАЯВЛЕНИЕ
 О САМОСТОЯТЕЛЬНОМ ХАРАКТЕРЕ ВЫПУСКНОЙ
 КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

Я, _____, обучающаяся _____ группы,
 направления подготовки / специальности 38.04.01 Экономика «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере», заявляю, что моя выпускная квалификационная работа на тему _____

представленная в государственную экзаменационную комиссию для публичной защиты, не содержит элементов плагиата.

Все прямые заимствования из печатных и электронных источников имеют соответствующие ссылки.

С Положением о проверке самостоятельности выполнения выпускных квалификационных работ с использованием системы «Антиплагиат», в соответствии с которым обнаружение неправомерных заимствований является основанием для недопуска выпускной квалификационной работы до защиты, ознакомлен.

« ____ » _____ 202_ г. _____
дата подпись Ф.И.О.

Приложение 7
 Форма информационного листка

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Тема: _____

Обучающийся И. О. Фамилия _____

Группа _____

Направление подготовки (специальность) 38.04.01 Экономика

Руководитель ВКР И. О. Фамилия _____

Ульяновск

202_

288

Приложение 8

**Примерная тематика выпускных квалификационных работ
(магистерских диссертаций) направления 38.04.01 Экономика»
(магистерская программа «Искусственный интеллект
и анализ больших данных в банковской сфере»)**

1. Использование больших данных и искусственного интеллекта в кредитных организациях: зарубежный и российский опыт.
2. Технологии Big Data в банковской деятельности (на примере ...)
3. Развитие новых технологий искусственного интеллекта и анализа больших данных, как фактор повышения конкурентоспособности российских коммерческих банков (на примере...).
4. Искусственный интеллект и анализ больших данных в процессе банковского кредитования.
5. Искусственный интеллект и анализ больших данных при определении кредитоспособности заемщика.
6. Искусственный интеллект и анализ больших данных в работе бюро кредитных историй.
7. Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении расчетных операций.
8. Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении депозитных операций.
9. Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении валютных операций.
10. Искусственный интеллект и анализ больших данных при управлении портфелем ценных бумаг в банках.

Продолжение Приложения 8

11. Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении коммерческими банками операций с производными финансовыми инструментами.
12. Искусственный интеллект и анализ больших данных при проведении анализа банковской деятельности.
13. Искусственный интеллект и анализ больших данных в системе банковского планирования.
14. Искусственный интеллект и анализ больших данных в процессе управления банковскими рисками.
15. Искусственный интеллект и анализ больших данных как инструмент снижения кредитного риска коммерческого банка.
16. Искусственный интеллект и анализ больших данных как инструмент снижения рисков информационных технологий и повышения информационной безопасности кредитных организаций
17. Искусственный интеллект и анализ больших данных в системе банковского риск-менеджмента.
18. Искусственный интеллект и анализ больших данных в системе стресс-тестирования кредитных организаций в обеспечении их финансовой устойчивости.
19. Клиентоориентированность банка и особенности ее применения в условиях искусственного интеллекта и анализа больших данных.
20. Искусственный интеллект и анализ больших данных в системе маркетинговых стратегий коммерческого банка.
21. Искусственный интеллект и анализ больших данных в системе дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке.
22. Искусственный интеллект и анализ больших данных в работе с банковскими картами.

23. Применение искусственного интеллекта в банковских технологиях: современное состояние и перспективы развития.

24. Стратегия деятельности коммерческого банка на основе внедрения единой цифровой платформы и технологии Big Data.

25. Использование методов интеллектуального анализа данных для совершенствования обслуживания корпоративных клиентов банка.

26. Развитие информационных технологий путем внедрения искусственного интеллекта и анализа больших данных в финансово-кредитной сфере.

27. Реализация интеллектуальных голосовых помощников на основе применения искусственного интеллекта и анализа больших данных.

28. Индивидуальная тема (по согласованию с руководителем ВКР).

Приложение 9
Пример оформления рисунка

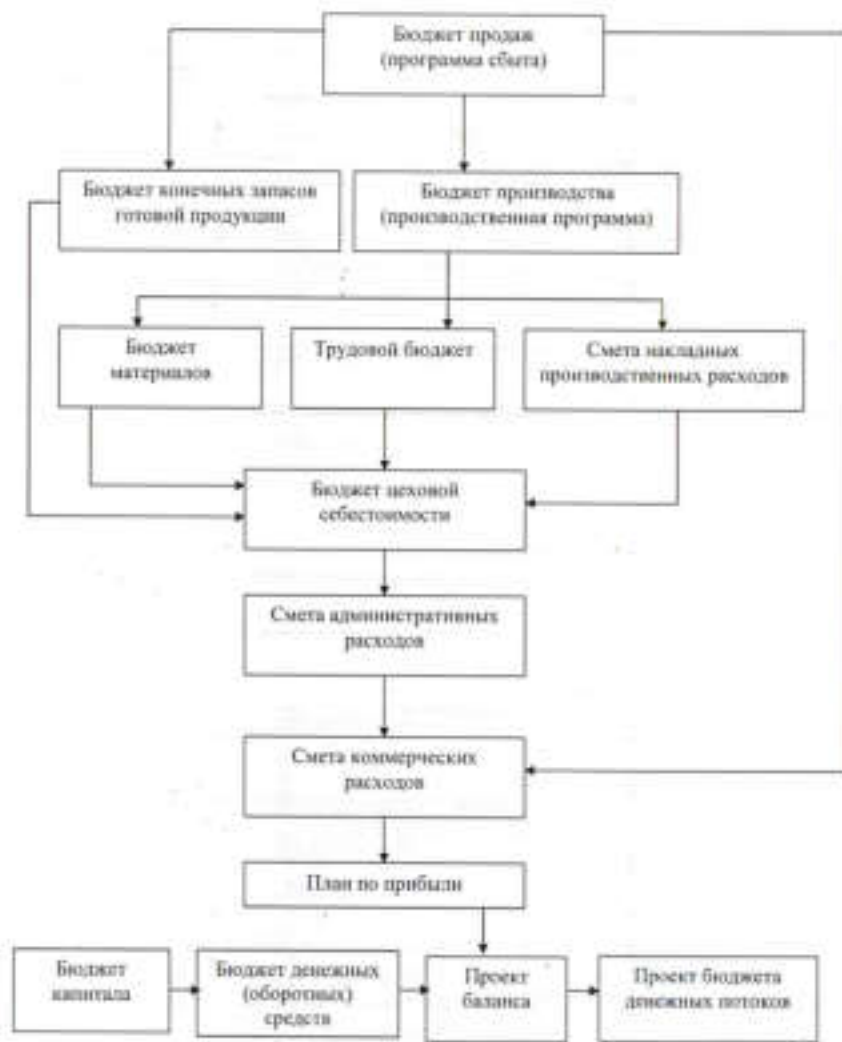


Рисунок 1 – Основной бюджет

158

Пример оформления таблицы

Таблица 4 – Классификация статей актива и пассива баланса

Активы		Пассивы	
A ₁	Быстрореализуемые активы (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения)	П ₁	Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность)
A ₂	Среднереализуемые активы (дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 мес.)	П ₂	Срочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы)
A ₃	Медленно реализуемые активы (запасы и затраты, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 мес.)	П ₃	Долгосрочные обязательства (долгосрочные обязательства)
A ₄	Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	П ₄	Постоянные пассивы (капитал и резервы)

Таблица 8 – Состав источников формирования имущества ООО «Алмаз»

Показатели	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Отклонение (+,-)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Собственный капитал								
Уставный капитал	11	0,12	11	0,08	11	0,10	0	0
Нераспределённая прибыль	7088	79,32	7650	56,75	6517	57,36	-571	91,9
Итого	7099	79,44	7661	56,83	6528	57,46	-571	91,9
Заемный капитал								
Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0	0	3602	31,71	+3602	0
Кредиторская задолженность	1837	20,56	5819	43,17	1230	10,83	-607	66,9
Итого	1837	20,56	5819	43,17	4832	42,54	+2995	в 2,6 раза
Валюта баланса	8936	100,00	13480	100,00	11360	100,00	+2424	127,1

Пример выполнения «Список использованных источников»

Список использованных источников

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. : [федер. Закон : принят Гос. Думой 30 ноября 1994 г. : по состоянию на 28 марта 2017 г.] // СПС «Гарант».
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации : [федер. Закон : принят Гос. Думой 31 июля 1998 г. : по состоянию на 7 марта 2017 г.] // СПС «Гарант».
3. Агеева, Е. И. Кредитная политика как инструмент управления дебиторской задолженностью / Е. И. Агеева // Финансовый менеджмент. – 2015. – №6. – С. 21-26.
4. Анализ финансовых отчетов: учебник / Т. П. Карлин. – М.: ИНФРА, 2015. – 445 с.
5. Анфилатов, В. С. Системный анализ в управлении: учебное пособие / В. С. Анфилатов; под ред. А. А. Емельянова. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 368 с.
6. Бланк, И. А. Финансовый менеджмент – учебный курс / И. А. Бланк. – Киев: Эльга, Ника-Центр. – 2015. – 656 с.
7. Владыка, М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Владыка. – М.: КНОРУС, 2015. – 264 с.
8. Гаврилова, А. Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. Н. Гаврилова, Е. Ф. Сысоева и др. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 432 с.
9. Диагностика финансово-экономического состояния организации: учебное пособие / Е. В. Бережная, О. В. Бережная и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 304 с.

10. Ефимова, М. Р. Финансово-экономические расчеты: учебное пособие / М. Р. Ефимова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 212 с.
11. Зуб, А. Т. Принятие управленческих решений: теория и практика / А. Т. Зуб. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 400 с.
12. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 560 с.
13. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2017. – 284 с.
14. Корпоративный финансовый менеджмент: учебно-практическое пособие / Е. Лобанова. – М.: Юрайт, 2014. – 990 с.
15. Максимова, А. И. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. И. Максимова, М. И. Мохина, О. Г. Наумкова. – Пермь: АНО ВПО «Пермский институт экономики и финансов», 2015. – 130 с.
16. Немчинова, А. А. Оптимизация управления заемным и привлеченным капиталом в условиях реализации инвестиций / А. А. Немчинова // Экология. Экономика. Информатика: сборник статей конференции. – Ростов-н/Д, 2016. – С. 322-331.
17. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика / Е. С. Стоянова. – М.: Перспектива, 2017. – 290 с.
18. Стратегический финансовый анализ / Т. И. Григорьева. – М.: Юрайт, 2016. – 244 с.
19. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / А. А. Володина, Н. Ф. Самсонов и др.; под ред. А. А. Володиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 364 с.
20. Филатова, Т. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т. В. Филатова. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 236 с.

21. Финансовый менеджмент: учебник / Д. А. Ендовицкий, Н. Ф. Щербакова, А. Н. Исаенко и др.; под общей ред. д-ра экон. наук, профессора Д. А. Ендовицкого. – М.: Рид Групп, 2016. – 800 с.
22. Финансовый анализ: учебное пособие / Л. М. Куприянова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 157 с.

295

Содержание

Общие положения.....	3
Раздел 1. Порядок подготовки к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы.....	6
Приложения.....	40

Шатов Владимир Николаевич

Учебно-методические рекомендации по организации и проведению государственной итоговой аттестации для обучающихся направления подготовки 38.04.01 Экономика (магистерская программа «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»)

558

ПЕДАГОГИКА И ПСИХОЛОГИЯ ВЫСШЕЙ ШКОЛЫ

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ к проведению лекционных занятий

в соответствии с учебным
планом по направлению
подготовки (специальности)

38.04.01 Экономика

профиль
(программа / специализация)

Искусственный интеллект и анализ больших данных
в банковской сфере

Основные вопросы, освещаемые на лекциях

Раздел, тема учебной дисциплины (модуля), содержание темы
Раздел 1. Психология высшей школы
Тема 1. Предмет и задачи курса «психология высшей школы». Предмет, цели, задачи, функции психологии высшей школы. Место дисциплины в системе наук. Становление и перспективы развития.
Тема 2. Особенности развития личности студента. Психолого-педагогические особенности одаренных студентов. Социализация личности студента. Адаптация личности студента, ее трудности и последствия. Адаптация к учебной деятельности в вузе.
Тема 3. Профессиональное становление. Факторы профессионального становления. Противоречия профессионального становления. Стадии и кризисы профессионального становления.
Тема 4. Лидерство в организации. Феномен лидерства. Психологическое содержание понятия «лидерство». Стаи лидерства. Лидерство и руководство. Гендерные аспекты организационного руководства и лидерства. Методика формирования команды. Организация межличностных, групповых и организационных коммуникаций.
Раздел 2. Педагогика высшей школы
Тема 5. Педагогика высшей школы. Предмет, задачи, категории педагогики высшей школы. Принципы и методы педагогического исследования.
Тема 6. Приоритетные стратегии и тенденции развития высшего образования. Современные стратегии модернизации высшего образования в России и за рубежом.
Тема 7, 8. Формы организации обучения в вузе: традиции и инновации. Трехмерная модель систематики форм организации обучения. Вузовская лекция. Игры. Семинары и конференции. Самостоятельная работа студентов. Проектно-творческая деятельность. Дистанционное обучение. Акторские технологии обучения. Научно-исследовательская работа студентов. УИР как часть профессиональной подготовки студентов. Формы организации НИР в вузе. Защита интеллектуальной собственности.

созданные в порядке выполнения служебных обязанностей или служебного задания работодателя).

Одним из объектов АП является программа для ЭВМ. Под ней понимается объективная форма представления совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств с целью получения определенного результата. К числу программ для ЭВМ относят также подготовительные материалы, полученные в ходе ее разработки, и порождаемые ею аудиовизуальные отображения. Авторские права на все виды программ для ЭВМ (в т.ч. на операционные системы и программные комплексы), которые могут быть выражены на любом языке и в любой форме, включая исходный текст и объектный код, охраняются так же, как авторские права на произведения литературы. Охрана не распространяется на идеи и принципы, лежащие в основе программ, баз данных и топологий, в т.ч. на языки программирования.

Однотипны и личные права (право авторства, право на имя и право на неприкосновенность), имущественные права на программы, базы и топологии принадлежат как их создателям (авторам), так и их наследникам, а также другим физическим или юридическим лицам, получившим исключительные права в силу закона или договора. АП на программы для ЭВМ возникает с момента их создания и воплощения в объективной форме. Вместе с тем обладатель всех имущественных прав на программу вправе по своему желанию непосредственно либо через своего представителя зарегистрировать этот объект в Роспатенте. Использование программ для ЭВМ третьими лицами (пользователями) осуществляется, как правило, по договору с правообладателем. Допускается свободная перепродажа или передача иным способом права собственности либо иных прав на экземпляр программы или базы данных после первой продажи или другой передачи права на этот экземпляр. Лицу, правомерно владеющему экземпляром программы, разрешено свободно манипулировать ее данными, в т.ч. адитировать их – вносить изменения, необходимые для функционирования программы на технических устройствах пользователя, а также осуществлять ее запись и хранение в памяти ЭВМ. Законный обладатель вправе изготавливать копию программы для архивных целей и для замены правомерно приобретенного и впоследствии утерянного, испорченного или ставшего непригодным к использованию оригинала. При определенных условиях обладатель экземпляра программы для ЭВМ может также ее декомпилировать – воспроизвести и преобразовать объектный код в исходный текст.

Интеллектуальная собственность научно-технической и производственной сфер – это изобретения (И), полезные модели (ПМ) и промышленные образцы (ПО), охрана которых осуществляется в рамках ГК РФ и подзаконных актов. Правовая охрана предоставляется на основании процедуры государственной регистрации, в ходе которой соответствующие РИД проверяются на охранную способность (патентоспособность). На РИД, признанный патентоспособным Роспатентом выдается официальный документ – патент, удостоверяющий исключительное право, авторство и приоритет И, ПМ либо ПО. Срок его действия исчисляется со дня подачи первоначальной заявки в Роспатент и составляет: для И – 20 лет, для ПМ – 10 лет, для ПО – 15 лет. Срок действия патента на ПМ может быть продлен по заявлению патентообладателя на срок, указанный в заявлении, но не более 3 лет, на ПО – на срок, указанный в заявлении, но не более 10 лет. По истечении срока действия исключительного права И, ПМ или ПО переходит в общественное достояние и могут использоваться любым лицом без чье-либо согласия или разрешения и без выплаты вознаграждения за использование. В соответствии со ст. 1349 ГК РФ объектами патентных прав не могут быть: а) способы клонирования человека; б) способы модификации генетической целостности клеток зародышевой линии человека; в) использование человеческих эмбрионов в промышленных и коммерческих целях; г) иные решения, противоречащие общественным интересам, принципам гуманности и морали.

Ключевым понятием патентного права является патентоспособность – совокупность свойств технического решения, без наличия которых оно не может быть признано

изобретением на базе действующего законодательства (в нашем случае – России). Статья 1350 ГК РФ, определяет три условия патентоспособности изобретения – новизну, изобретательский уровень и промышленную применимость. В ГК РФ есть указание на объекты, которые не могут выступать в качестве изобретения. Так, не являются изобретениями: 1) открытия; 2) научные теории и математические методы; 3) решения, касающиеся только внешнего вида изделий и направленные на удовлетворение эстетических потребностей; 4) правила и методы игр, интеллектуальной или хозяйственной деятельности; 5) программы для ЭВМ; 6) решения, заключающиеся только в представлении информации. Не предоставляется правовая охрана в качестве изобретения: 1) сортам растений, породам животных и биологическим способам их получения, за исключением микробиологических способов и продуктов, полученных такими способами; 2) топологиям интегральных микросхем. Срок действия исключительного права на изобретение (согласно ст. 1363 ГК РФ) составляет 20 лет.

Лицензионный договор – это соглашение, по которому обладатель исключительного права на объект интеллектуальной собственности (лицензиар) предоставляет или обязуется предоставить другой стороне (лицензиату) право использования этого объекта в предусмотренных договором пределах. Сторонами лицензионного договора, т.е. лицензиаром – обладателем исключительного права и лицензиатом – временным пользователем объекта интеллектуальной собственности, могут быть любые субъекты гражданских прав при соблюдении правил о право- и дееспособности.

Предметом лицензионного договора является право использования определенного объекта интеллектуальной собственности определенными в договоре способами, и лицензиат вправе использовать объект только в пределах тех прав и теми способами, которые предусмотрены договором. Договор должен быть заключен в письменной форме, если Кодексом не предусмотрено иное.

Вопросы для повторения:

1. Определите цели и содержание научно-исследовательских работ студентов.
2. Каковы функции участия студентов в исследовательских работах?
3. Раскройте содержание этапов исследовательских работ.
4. Каковы особенности различных форм их организации?
5. Какие задачи решаются советом вуза по исследовательским работам?
6. Назовите основные группы ОИС и раскройте состав этих групп.
7. В чем состоит отличие особенностей объектов авторского права от объектов промышленной собственности?
8. Что стоит за словом «патент» и что не может быть объектом патентных прав?

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Информационная безопасность в профессиональной деятельности

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная, заочная

1. Методические рекомендации по изучению дисциплины

Перед началом изучения дисциплины «Информационная безопасность в профессиональной деятельности» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы изучаемой дисциплины (далее – РПД), а именно: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Необходимо проверить наличие индивидуального доступа к материалам дисциплины в системе дистанционного обучения (далее СДО). Изучить находящиеся в доступе материалы, объявления и требования.

Дисциплина предполагает лекционные занятия студентов. Для успешного усвоения теоретического материала, формирования умений и приобретения практических навыков необходимо регулярно посещать лекции (вне зависимости от формата их проведения), перечитывать лекционный материал, значительное внимание уделить самостоятельному изучению дисциплины. Поэтому, важным условием успешного освоения дисциплины обучающимся является создание оптимальной системы тайм-менеджмента, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после изучения соответствующей темы лекционного курса. Это способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Наиболее важная часть теоретического материала рассматривается в рамках лекций. Однако, небольшое количество часов, выделенное учебным планом на лекционные занятия, обосновывает необходимость самостоятельного изучения различных аспектов дисциплины.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия в рамках тем, предусмотренных РПД, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации и указания для самостоятельной работы. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер в форме «вопрос-ответ» или мини-дискуссии. Вопросы для мини-дискуссий могут быть сформулированы преподавателем заранее, тогда студенты готовят свои аргументы еще до лекционного занятия. Дискуссии могут возникать и в процессе лекции. А также студенты сами могут готовить к конкретной теме лекцион-

158

ного занятия свои вопросы, имеющие для них практический и (или) научный интерес.

Для подготовки к лекциям (или в рамках самостоятельной работы после изучения темы на лекционном занятии) преподаватель может рекомендовать изучения учебной, научной литературы, статей, или официальных сайтов. При работе с данными источниками обучающимся рекомендуется вести конспект, для обеспечения систематизации материала.

В СДО студентам доступны презентационные материалы по темам лекционных занятий в рамках дисциплины. Для оптимизации процесса обучения, студенты могут пользоваться этими презентациями на лекционных занятиях, оставляя собственные пометки (комментарии, уточнения), которые помогут им в последующем подготовиться к промежуточной аттестации.

Студентам целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов (в дополнение к общепринятым сокращениям). Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическими знаниями.

3. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умений самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и реферирования доступной научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных базах данных);
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения тестов, написания реферата;
- подготовку к прохождению промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа оценивается в рамках:

- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
- представления рефератов;
- промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГТУ <https://virtual.ulstu.ru/>
2. Научная библиотека УлГТУ <http://lib.ulstu.ru/>
3. ЭБС Юрайт <https://urait.ru/>
4. Росстат <https://rosstat.gov.ru/>
5. Банк России <https://cbr.ru/>
6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (включая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>
7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
8. РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>

Процедура написания реферата:

Общее количество тем	14 тем
Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач	В 3-м семестре
Методические рекомендации	Методические рекомендации по подготовке и написанию научных работ гуманитарного направления / составители С. Н. Семенов. — Тюмень : Государственный аграрный университет Северного Зауралья, 2014. — 56 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/52021.html (дата обращения: 08.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Шкала оценивания реферата с учетом срока сдачи

Критерии оценки качества решения задачи	Балл
Студент продемонстрировал отличные навыки поиска теоретического и фактического материала, уверенные способности анализировать и структурировать информацию, показал отличное умение делать выводы и выдвигать предложения по улучшению состояния объекта исследования не допуская ошибок и неточностей, работа сдана в установленный срок	Отлично
Студент продемонстрировал хорошие навыки поиска теоретического и фактического материала, а также способности анализировать и структурировать информацию, показал хорошее умение делать обоснованные выводы и выдвигать предложения по улучшению состояния объекта исследования, но допус-	Хорошо

кал незначительные неточности, работа сдана с небольшим опозданием	
Студент продемонстрировал удовлетворительные навыки поиска теоретического и фактического материала, и повержностные способности анализировать и структурировать информацию, показал удовлетворительное умение делать выводы и выдвигать предложения по улучшению состояния объекта исследования и допускал некоторые ошибки, работа сдана с существенным опозданием	Удовлетворительно
Студент не продемонстрировал навыков поиска теоретического и фактического материала, а также способность анализировать и структурировать информацию, не продемонстрировал умение делать обоснованные выводы и не выдвинул предложения по улучшению состояния объекта исследования, а также допускал значительные ошибки и грубо нарушил сроки сдачи работы	Неудовлетворительно

Темы рефератов:

1. Система дистанционного банковского обслуживания: проблемы и перспективы
2. Импортозамещение систем информационной безопасности
3. Информационная безопасность банковских безналичных платежей
4. DoS-атаки в банковской сфере: содержание проблемы и меры противодействия
5. Фишинг в банковской сфере: содержание проблемы и меры противодействия
6. Социальная инженерия на службе мошенников: содержание проблемы и меры противодействия
7. Защита прав потребителей финансовых услуг в России и мире
8. Технологии искусственного интеллекта в сфере информационной безопасности банков
9. Кластеры Big Data в сфере информационной безопасности банков
10. Система управления персоналом коммерческого банка. Инструменты мотивации и развития.
11. Оценка рисков информационной безопасности банка со стороны сотрудников
12. Аудит информационной безопасности банков
13. Политика информационной безопасности коммерческого банка
14. Новые подходы к информационной безопасности и киберустойчивости Банка России

4. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другими источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к мини-дискуссиям на лекционных занятиях, опросу, написанию реферата, тестированию, промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Обучающийся может использовать любую другую литературу, кроме рекомендованной в РПД, размещенную в доступных электронных библиотечных системах (далее ЭБС) и/или библиотеке вуза. Высокий динамизм пополнения ЭБС приводит к тому, что в течение семестра изучения дисциплины могут появляться очень интересные с теоретической и практической точки зрения новые издания, которые не были перечислены в РПД.

Так же большое значение следует уделить работе с официальными сайтами финансово-кредитных организаций и контролирующих органов.

Рекомендуемые источники из сети интернет для самостоятельной работы студентов и подготовки исследований, дискуссий

Тематика	Ссылка на источник
Обеспечение информационной безопасности в банковской сфере	https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf
Нормативно-правовая база защиты информации в банковской сфере	https://cbr.ru/information_security/acts/
Цифровая инфраструктура обеспечения информационной безопасности в банковской сфере	https://cbr.ru/analytics/ib/fincert/

Технические средства противодействия угрозам информационной безопасности в банковской сфере	https://cbr.ru/Content/Document/File/104752/FT_32.pdf
Кадровая составляющая противодействия угрозам информационной безопасности в банковской сфере	https://www.garant.ru/ia/opinion/author/slesarev/704454/

5. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 1 теоретический вопрос. На подготовку предоставляется 20 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим зачёт. Не смотря на теоретический характер вопросов в ответах должны быть представлены примеры из практики, аналитические, статистические данные. В обязательном порядке предусматриваются дополнительные вопросы преподавателя, которые могут быть, как по вопросам билета, так и по всему курсу в целом.

Вопросы к зачёту:

1. Направления и инструменты цифровой трансформации банковской системы
2. Система комплексной безопасности коммерческого банка и её информационная составляющая
3. Основные направления защиты информации в кредитно-финансовой сфере
4. Особенности правового регулирования банковской тайны в РФ
5. Сущность СТО БР ИББС-1.0 и его значение для защиты информации в банковской сфере
6. Сущность и значение национальных стандартов безопасности банковских и финансовых операций
7. Киберпреступность: современное состояние проблемы
8. Роль АСОИ ФинЦЕРТ в обеспечении безопасности банковской системы
9. Противодействие финансовым операциям без согласия клиента
10. Угрозы безопасности автоматизированных банковских систем
11. Методология защиты автоматизированных банковских систем
12. Симметричное и асимметричное шифрование в обеспечении информационной безопасности
13. Национальные и межгосударственные стандарты в сфере криптографической защиты информации
14. Практическая реализация технологии цифровой подписи: проблемы и перспективы

15. Искусственный интеллект и Big Data в информационной безопасности банков
16. Технические инструменты противодействия внутреннему мошенничеству
17. Программные инструменты противодействия внешнему мошенничеству
18. Особенности и механизм подбора сотрудников и руководителей в кредитно-финансовой сфере
19. Основные угрозы в области кадровой безопасности банка
20. Обеспечение безопасности банка при увольнении сотрудника
21. Механизмы и инструменты повышения эффективности работы персонала банка
22. Выявление фактов противоправных действий и внутренние служебные расследования в коммерческом банке
23. Роль корпоративной культуры в обеспечении безопасности банков
24. Взаимодействие службы безопасности банка с государственными и негосударственными структурами

Шкала оценивания

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Выставляется обучающемуся, если он показал знание материала по вопросу билета, грамотно и логично излагает содержание необходимого материала, не допускает грубых ошибок в ответе на поставленные вопросы преподавателя	Зачтено
Выставляется обучающемуся, если он не показал знание материала по вопросу билета и не может грамотно и логично изложить содержание необходимого материала, допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы преподавателя	Не зачтено