

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра цифровой и отраслевой экономики

КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)

*МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к выполнению курсовой работы
для студентов всех форм обучения
направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
магистерская программа «Финансы и кредит»*

Воронеж 2022

УДК 336.71(07)
ББК 65.262я7

Составитель:
канд. экон. наук Е. И. Сизова

Кредит и кредитная система (продвинутый уровень): методические указания к выполнению курсовой работы для студентов всех форм обучения направления 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерская программа «Финансы и кредит» / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост.: Е. И. Сизова. – Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. 18 с.

Методические указания предназначены для выполнения курсовой работы по дисциплине «Кредит и кредитная система (продвинутый уровень)». В методических указаниях содержатся требования к структуре и оформлению курсовой работы, содержанию теоретической и практической части, а также комментарии к выполнению расчетов.

Предназначены для студентов всех форм обучения направления 38.04.08 «Финансы и кредит» программа «Финансы и кредит».

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ_КиКСпу_КР.pdf.

Табл. 4. Библиогр.: 4 назв.

УДК 336.71(07)
ББК 65.262я7

Рецензент – Жутаева Е. Н., канд. экон. наук, доцент кафедры цифровой и отраслевой экономики ВГТУ.

Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета

Введение

Дисциплина «Кредит и кредитная система (продвинутый уровень)» направлена на углубленное изучение студентами принципов и механизмов функционирования кредитной системы, овладение студентами на продвинутом уровне знаниями, умениями и навыками, необходимыми для выполнения функций специалиста казначейства банка.

Освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы, что способствует:

- систематизации, закреплению и расширению теоретических и практических знаний по дисциплине и применение их при решении конкретных исследовательских или инженерных задач;
- приобретению новых теоретических знаний в соответствии с темой курсовой работы;
- развитию умения систематизировать, обобщать и логично представлять альтернативные точки зрения по исследуемой проблеме;
- развитию учебно-исследовательских, методических навыков, необходимых для системного научного анализа изучаемого явления;
- развитию навыков самостоятельной работы;
- развитию навыков использования справочной, нормативной и научной литературы, Интернет-ресурсов;
- отработке навыков оформления и защиты курсовых работ.

Методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине «Кредит и кредитная система (продвинутый уровень)» содержат требования к структуре и оформлению курсовой работы, содержанию теоретической и практической части, а также комментарии к выполнению расчетов.

Структура курсовой работы

Структура курсовой работы по дисциплине «Кредит и кредитная система (продвинутый уровень)» состоит из следующих элементов:

- Титульный лист.
- Введение.
- Раздел 1 Теоретическая часть.
- Раздел 2 Практическая часть.
- Заключение.
- Список использованных источников.
- Приложение.

Титульный лист является первой страницей курсовой работы.

Содержание включает в себя все заголовки курсовой работы с указанием страниц каждого раздела, подраздела.

Во введении:

- отмечается актуальность темы курсовой работы;
- отражается объект, предмет, цель и задачи, методы работы;
- обосновывается новизна, теоретическая и практическая значимость работы;
- приводятся сведения о состоянии изучаемой проблемы.

В основной части содержится два раздела: теоретический и практический. Теоретический содержит анализ состояния изучаемой проблемы. Практический раздел включает описание системы исследования, обоснование методов исследования, анализ его результатов, способы интерпретации полученных данных. Разделы должны быть логически связаны между собой.

В заключении должны содержаться выводы по курсовой работе, перспективы дальнейшего изучения проблемы, связь с практикой, анализ реализации целей и задач исследования.

Библиографический список составляется в соответствии с требованиями к оформлению библиографии.

В приложениях могут содержаться схемы, результаты расчета, чертежи, карты, рисунки, алгоритмы и т.д. В приложения могут включаться: таблицы, схемы, нормативные документы, инструкции, методики и иные материалы, разработанные в процессе выполнения курсовой работы.

Содержание теоретической части курсовой работы

Теоретическая часть должна содержать не менее 20 страниц печатного текста. Тема теоретической части выбирается студентом самостоятельно из представленного перечня. Студент должен раскрыть тему в соответствии с вариантом. Тема курсовой работы может быть предложена самим обучающимся при условии обоснования ее целесообразности и актуальности.

Примерные темы курсовых работ:

1. Эволюция кредитной системы РФ
2. Организация денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации
3. Центральный банк, его функции и полномочия
4. Государственный кредит как элемент системы финансов РФ
5. Рынок ипотечного кредитования РФ
6. Потребительское кредитование и его особенности
7. Особенности кредитования физических лиц

8. Особенности кредитования юридических лиц
9. Особенности кредитования малого бизнеса
10. Управление рисками коммерческого банка
11. Контроль за кредитным процессом в банке
12. Кредитная политика банка и особенности ее формирования
13. Организация деятельности коммерческого банка по обслуживанию клиентов
14. Методики анализа кредитоспособности заемщиков
15. Залоговое обеспечение банковских кредитов
16. Методы определения себестоимости кредитных продуктов.
17. Методы оценки рентабельности кредитных продуктов.
18. Кредитные отношения в современной экономике
19. Международные кредитно-финансовые институты
20. Международные кредитные отношения

В теоретической части раскрывается содержание курсовой работы: освещаются теоретические положения, являющиеся фундаментом разработки избранной темы, анализируется нормативно-правовая база, представляются статистические и аналитические данные. Структурно основная часть работы должна быть разделена на параграфы (подразделы). Оптимальное число параграфов (подразделов) 3-5. В каждом параграфе (подразделе) должна раскрываться определенная часть проблемы исследования.

Содержание практической части курсовой работы

Практическая часть курсовой работы посвящена анализу кредитной деятельности банка. Исходные данные определяются студентом на основе табл. 1-4 в соответствии с номером варианта.

Задание для выполнения практической части:

Рассчитайте и проанализируйте показатели кредитной деятельности банка за 2018-2020 гг. Определите проблемные места и направления, которые нуждаются в разработке комплекса мер по оптимизации кредитной деятельности. Сделайте выводы о текущем состоянии и перспективах развития кредитной деятельности банка.

Таблица 1

Исходные данные (варианты 1-5)

Показатель, млн. руб.	1			2			3			4			5		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Кредитные вложения банка	618	745	780	185	224	234	98	65	70	5120	5960	6240	985	698	547
-из них просрочено	124	85	231	21	36	34	17	15	16	1421	989	963	214	236	98
Погашенные в текущем периоде просроченные кредиты	45	65	87	12	14	19	13	14	17	1223	1411	986	214	123	412
Активы банка	1985	1921	2143	1056	1056	1056	247	258	297	14412	15122	16569	2652	3655	3100
Привлеченные средства (обязательства)	794	768	857	422	422	422	99	103	119	5765	6049	6628	1061	1462	1240
Собственные средства банка	1191	1153	1286	634	634	634	148	155	178	8647	9073	9941	1591	2193	1860
Прогнозируемые потери банка	84	65	93	32	38	40	17	11	12	870	1013	1061	167	119	93
Фактический резерв на возможные потери	80	68	90	30	36	38	16	10	11	827	963	1008	159	113	88
Объем принятого обеспечения	489	479	495	140	185	125	50	41	68	4789	3652	3256	423	412	365
Суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт»	123	145	165	20	25	26	11	7	8	563	656	686	108	77	60
Стоимость имущества, принятого в залог	367	359	371	105	139	94	38	31	51	3592	2739	2442	317	309	274
Кредитовый оборот кредитных вложений	879	987	722	658	674	786	256	320	368	10256	12144	13696	2565	2699	3526
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	136	147	180	28	34	35	15	10	11	768	894	936	148	105	82
Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списании безнадежных кредитов	40	32	54	11	12	8	5	4	6	124	256	287	36	35	14
Чистая прибыль	245	236	258	211	211	211	49	52	59	2882	3024	3314	530	731	620

Таблица 2

Исходные данные (варианты 6-10)

Показатель, млн. руб.	6			7			8			9			10		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Кредитные вложения банка	130	156	164	69	46	40	4789	4256	3565	690	489	383	91	110	115
-из них просрочено	14	24	23	5	6	9	1423	1233	1252	98	65	78	17	22	24
Погашенные в текущем периоде просроченные кредиты	24	28	31	7	9	10	1478	1365	2100	236	254	258	23	25	14
Активы банка	585	569	965	410	325	305	12966	13745	9865	1788	1563	1698	546	658	895
Привлеченные средства (обязательства)	234	228	386	164	130	122	5186	5498	3946	715	625	679	218	263	358
Собственные средства банка	351	341	579	246	195	183	7780	8247	5919	1073	938	1019	328	395	537
Прогнозируемые потери банка	22	27	28	12	8	7	814	724	606	117	83	65	15	19	19
Фактический резерв на возможные потери	21	25	26	11	7	6	773	687	576	111	79	62	15	18	19
Объем принятого обеспечения	14	15	36	43	40	25	3658	3748	3012	458	365	347	87	45	21
Суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт»	14	17	18	8	5	4	527	468	392	76	54	42	10	12	13
Стоимость имущества, принятого в залог	11	11	27	32	30	19	2744	2811	2259	344	274	260	65	34	16
Кредитовый оборот кредитных вложений	745	866	598	412	654	698	12366	14523	14596	1474	2548	2649	745	789	456
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	19	23	25	10	7	6	718	638	535	103	73	57	14	16	17
Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списании безнадежных кредитов	2	3	6	2	1	4	236	214	154	36	32	17	5	4	3
Чистая прибыль	117	114	193	82	65	61	2593	2749	1973	358	313	340	109	132	179

Таблица 3

Исходные данные (варианты 11-15)

Показатель, млн. руб.	11			12			13			14			15		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Кредитные вложения банка	550	663	694	165	199	208	87	58	62	4557	5304	5554	877	621	487
-из них просрочено	110	76	206	19	32	30	15	13	14	1265	880	857	190	210	87
Погашенные в текущем периоде просроченные кредиты	40	58	77	11	12	17	12	12	15	1088	1256	878	190	109	367
Активы банка	1767	1710	1907	940	940	940	220	230	264	12827	13459	14746	2360	3253	2759
Привлеченные средства (обязательства)	707	684	763	376	376	376	88	92	106	5131	5383	5899	944	1301	1104
Собственные средства банка	1060	1026	1144	564	564	564	132	138	159	7696	8075	8848	1416	1952	1655
Прогнозируемые потери банка	75	58	83	28	34	35	15	10	11	775	902	944	149	106	83
Фактический резерв на возможные потери	71	61	80	27	32	34	14	9	10	736	857	897	142	100	79
Объем принятого обеспечения	435	426	441	125	165	111	45	36	61	4262	3250	2898	376	367	325
Суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт»	109	129	147	18	22	23	10	6	7	501	583	611	96	68	54
Стоимость имущества, принятого в залог	326	320	330	93	123	83	33	27	45	3197	2438	2173	282	275	244
Кредитовый оборот кредитных вложений	782	878	643	586	600	700	228	285	328	9128	10808	12189	2283	2402	3138
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	121	131	160	25	30	31	13	9	9	684	796	833	131	93	73
Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списании безнадежных кредитов	36	28	48	10	11	7	4	4	5	110	228	255	32	31	12
Чистая прибыль	218	210	230	188	188	188	44	46	53	2565	2692	2949	472	651	552

Таблица 4

Исходные данные (варианты 15-20)

Показатель, млн. руб.	16			17			18			19			20		
	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018	2020	2019	2018
Кредитные вложения банка	116	139	146	61	40	36	4262	3788	3173	614	435	341	81	97	102
-из них просрочено	12	21	20	4	5	8	1266	1097	1114	87	58	69	15	20	21
Погашенные в текущем периоде просроченные кредиты	21	25	28	6	8	9	1315	1215	1869	210	226	230	20	22	12
Активы банка	521	506	859	365	289	271	11540	12233	8780	1591	1391	1511	486	586	797
Привлеченные средства (обязательства)	208	203	344	146	116	109	4616	4893	3512	637	556	604	194	234	319
Собственные средства банка	312	304	515	219	174	163	6924	7340	5268	955	835	907	292	351	478
Прогнозируемые потери банка	20	24	25	10	7	6	725	644	539	104	74	58	14	17	17
Фактический резерв на возможные потери	19	22	24	10	7	6	688	612	512	99	70	55	13	16	16
Объем принятого обеспечения	12	13	32	38	36	22	3256	3336	2681	408	325	309	77	40	19
Суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт»	13	15	16	7	4	4	469	417	349	68	48	37	9	11	11
Стоимость имущества, принятого в залог	9	10	24	29	27	17	2442	2502	2011	306	244	232	58	30	14
Кредитовый оборот кредитных вложений	663	771	532	367	582	621	11006	12925	12990	1312	2268	2358	663	702	406
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	17	21	22	9	6	5	639	568	476	92	65	51	12	15	15
Проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списании безнадежных кредитов	2	3	5	2	1	4	210	190	137	32	28	15	4	4	3
Чистая прибыль	104	101	172	73	58	54	2308	2447	1756	318	278	302	97	117	159

Комментарии к выполнению практической части:

Необходимость анализа кредитной деятельности банка связана с усилением конкуренции в сфере банковских услуг, изменениями правового пространства, социальными изменениями клиентской базы, формированием нового информационного поля, появлением на рынке кредитных услуг новых финансовых инструментов и технологий.

Кредитная деятельность банка может анализироваться в разрезе следующих направлений:

1. Анализ кредитной активности банка. Данная группа показателей направлена на подробное изучение места и роли капитальных вложений в деятельности банка, а также рисков, которые они генерируют:

1) Уровень кредитной активности банка ($У_{ка}$):

$$У_{ка} = \frac{КВ}{А}, \quad (1)$$

где КВ – совокупность кредитных вложений банка, в т.ч. предоставленные межбанковские кредиты;

А – величина активов банка.

С помощью этого показателя можно охарактеризовать кредитную активность банка в целом и степень кредитной специализации. Чем выше значение показателя, тем выше кредитная активность банка. Нормативное значение показателя 0,5. Слишком высокое значение свидетельствует о необходимости оптимизации управления активами.

2) Коэффициент опережения ($К_{оп}$):

$$К_{оп} = \frac{ТР_{КВ}}{ТР_{А}}, \quad (2)$$

где $ТР_{КВ}$ – темпы роста капитальных вложений;

$ТР_{А}$ – темпы роста активов банка.

Показатель используется для сравнения скорости изменения капитальных вложений и активов. Значение больше 1 будет свидетельствовать о том, что капитальные вложения растут быстрее, чем активы, что является следствием высокой кредитной активности.

3) Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка:

$$К_{а} = \frac{КВ}{ПС}, \quad (3)$$

где ПС – привлеченные средства банка.

Показатель описывает характер реализуемой кредитной политики банка.

Если $K_a > 70\%$, кредитная политика признается агрессивной, однако значение свыше 78% свидетельствует о чрезвычайно высоких рисках кредитной деятельности.

Если $K_a < 60\%$, кредитная политика признается осторожной, однако значение ниже 53% говорит о высокой вероятности недополучения прибыли или формировании убытков.

4) Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка ($K_{кс}$):

$$K_{кс} = \frac{KB}{CC}, \quad (4)$$

где CC – собственные средства банка.

Показатель характеризует степень рискованности кредитной политики банка. Нормативное значение $0,8$. Высокое значение свидетельствует об агрессивной кредитной политике или недостаточности капитала банка.

2. Оценка рискованности кредитной деятельности банка. Данная группа показателей направлена на характеристику рисков сформированного кредитного портфеля.

5) Коэффициент риска кредитного портфеля (P):

$$P = \frac{KB - \text{ПрП}}{KB}, \quad (5)$$

где ПрП – прогнозируемые потери банка на отчетную дату

Большая величина прогнозируемых потерь является следствием высокого риска кредитного портфеля, поэтому чем ближе значение показателя к 1 , тем меньшие потери в результате рисков. Это может свидетельствовать о том, что кредитный портфель сформирован за счет кредитов «повышенного качества». Нормальным значением для банка может считаться значение не ниже $0,6-0,7$.

6) Общий коэффициент достаточности резервов на возможные потери по ссудам (K_o) (показатель средней степени кредитного риска):

$$K_o = \frac{РВПС}{KB}, \quad (6)$$

где $РВПС$ – фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам. Показатель характеризует уровень защищенности капитальных вложений, то есть величину резервов, приходящуюся на каждый рубль капитальных вложений. Рекомендуемое значение показателя более $0,2$.

7) Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска (K_3):

$$K_3 = \frac{РПВС}{CC}. \quad (7)$$

Нормативные значения для показателя не устанавливаются, значение целесообразно сравнивать со значением аналогичного показателя банков-конкурентов или с плановым значением.

3. Показатели «проблемности» кредитного портфеля. Данная группа показателей характеризует состав кредитного портфеля с позиции соблюдения сроков погашения задолженностей:

1) Показатель доли просроченной задолженности в активах банка (d):

$$d = \frac{KB_{пр}}{A}, \quad (8)$$

KB_{пр} – величина просроченной ссудной задолженности.

Показатель характеризует количество просроченных долгов на каждый рубль активов банка. Оптимальным считается значение, не превышающее 0,01-0,02.

2) Коэффициент проблемности кредитов, (Y_{кв(пр)}):

$$Y_{кв(пр)} = \frac{KB_{пр}}{KB}. \quad (9)$$

Показатель представляет собой долю просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов. Чем меньше значение, тем эффективнее кредитная политика банка и выше качество кредитного портфеля. Может рассчитываться в разрезе отдельных сегментов кредитного рынка и групп заемщиков.

3) Коэффициент покрытия убытков по ссудам (K_{пс}):

$$K_{пс} = \frac{РВПС}{KB_{пр}}. \quad (10)$$

Показатель характеризует степень достаточности сформированных резервов для покрытия существующих просроченных задолженностей. Просроченные долги, не покрытые резервами, являются фактором риска. Рекомендуемое значение K_{пс} > 1.

4) Коэффициент погашения просроченных кредитов (K_т):

$$K_{т} = \frac{KB_{п}}{KB_{пр}}, \quad (11)$$

где KB_п – погашенные просроченные кредиты в анализируемом периоде.

Показатель характеризует долю погашаемых просроченных долгов в общем объеме просроченных долгов по ссудам. Чем выше значение показателя, тем больше средств покрываются не за счет резервов, а за счет полученных средств.

4. Показатели обеспеченности кредитного портфеля. Данная группа показателей направлена на оценку принятого банком обеспечения по кредитам.

1) Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля (K_о):

$$K_o = \frac{OB}{KB}, \quad (12)$$

где ОБ – объем принятого обеспечения.

Данный коэффициент отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата. Нормативное значение показателя 1.

2) Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля с учетом заключенных договоров кредитных линий и договоров на предоставление кредита в форме «овердрафт» ($K_{кл}$):

$$K_{кл} = \frac{OB}{KB + КЛ}, \quad (13)$$

где КЛ – суммы заключенных договоров кредитных линий и договоров в форме «овердрафт»

Показатель характеризует уровень покрытия обеспечением всех кредитных вложений с учетом договоров кредитных линий и овердрафтов, поэтому рекомендуемым значением является 1.

3) Коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля ($K_{и}$):

$$K_{и} = \frac{И}{KB}, \quad (14)$$

где И – объем принятого имущества в залог.

Показатель отражает уровень покрытия капитальных вложений имуществом как самым стабильным видом обеспечения. Рекомендуемое значение выше 0,5, но желательно обеспечить значение на уровне 1.

5. Оценка оборачиваемости кредитных вложений банка. Данная группа показателей характеризует скорость и продолжительность оборота кредитных вложений:

1) Коэффициент оборачиваемости кредитных вложений ($K_{об}$):

$$K_{об} = \frac{КО}{KB_{ср}}, \quad (15)$$

где КО – кредитовый оборот кредитных вложений за анализируемый период,

$KB_{ср}$ – средние остатки кредитных вложений за период.

Норматив показателя не устанавливается, однако чем выше значение, тем выше скорость оборота, что расценивается как положительный факт. Показатель измеряется в количестве оборотов.

2) Показатель среднего периода погашения ссудной задолженности (T):

$$T = \frac{Д}{K_{об}}, \quad (16)$$

где Д – число дней в анализируемом периоде.

Норматив показателя не устанавливается, однако чем ниже значение, тем меньшее количество дней занимает один оборот задолженности, что расценивается как положительный факт. Показатель измеряется в количестве дней.

6. Оценка эффективности кредитной деятельности банка. Данная группа показателей направлена на анализ эффективности результативности кредитной деятельности банка:

1) Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв):

$$Д_{вк} = \frac{ПК_{п}}{КВ_{ср}}, \quad (17)$$

где ПКп – проценты, полученные за предоставленные кредиты.

Показатель характеризует реальную доходность кредитного портфеля банка, оцениваемую как величину процентного дохода, полученного на каждый рубль средней величины капитальных вложений. Чем выше значение показателя, тем более высокой признается доходность.

2) Коэффициент утраченной выгоды по предоставленным кредитам (Кув):

$$К_{ув} = \frac{ПК_{н}}{ПК_{п}}, \quad (18)$$

где ПКн – проценты, недополученные банком вследствие появления просроченной задолженности, пролонгации и списании безнадежных кредитов с баланса.

Показатель представляет собой соотношение недополученных и полученных процентов по кредитам. Чем ниже значение, тем меньшее количество процентов было недополучено банком по ссудным операциям.

3) Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования) (Кэ(кв)):

$$К_{э} = \frac{ЧП}{КВ}, \quad (19)$$

где ЧП - чистая прибыль банка.

Показатель характеризует прибыль, которую позволяет получить каждый рубль капитальных вложений. Чем выше получаемое значение, тем прибыльнее кредитная деятельность банка.

Требования к оформлению курсового проекта

Курсовая работа оформляется в соответствии со следующими требованиями.

Требования к оформлению текста:

- шрифт «Times New Roman»: основной текст и список литературы – 14 пт; примечания (постраничные сноски) – 12 пт; содержание табличных

форм и рисунков - 12 пт; нумерация страниц - 12 пт; названия разделов, параграфов, рисунков и таблиц – 14 пт.

- интервал: основной текст – 1,5; список использованных источников – 1,5; содержание табличных форм и рисунков – 1;

- параметры страницы: левое поле – 3,0 см, правое поле – 1,0 см, верхнее поле – 2,0 см, нижнее поле – 2,0 см;

- отступы в начале абзаца 1,25;

- интервал перед и после абзацев равен нулю.

Страницы отчета следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы. Номер страницы проставляют в нижней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляется.

Разделы отчета должны иметь порядковую нумерацию и обозначаться арабскими цифрами без точки. Параграфы должны иметь порядковую нумерацию в пределах каждого раздела. Номер параграфа включает номер раздела и порядковый номер параграфа, разделенные точкой, например 1.1, 1.2, 1.3, и т.д.

После последней цифры и нумерации, а также в конце названия раздела или параграфа точка не ставится.

Шрифт оформления названий «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ» - прописной, 14 пт, полужирный.

Между названием раздела и названием параграфа – один интервал 1,5; между названием параграфа и текстом – один интервал 1,5.

Пример:

Раздел 1 Теоретический раздел

1.1 Сущность налогообложения предприятия

Текст

Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки) следует располагать в отчете непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в отчете. Подписуемая надпись оформляется следующим образом под рисунком по центру:

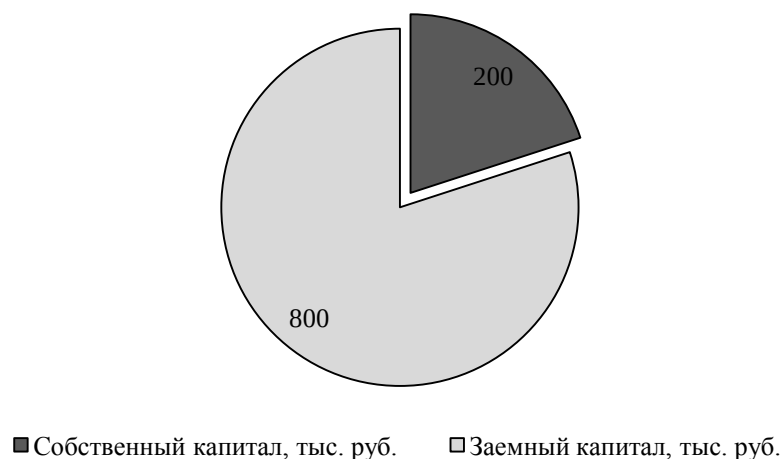


Рисунок 1. Структура капитала ПАО «NNN»

Числовой материал должен оформляться в виде таблиц. Все таблицы нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. Таблицы оформляются следующим образом:

Таблица 1

Показатели финансовой деятельности

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Формулы следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Пояснения значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле.

Все цитаты, факты, цифровые данные и т. п. в отчете должны сопровождаться ссылкой на источник с полными выходными данными (Ф.И.О. автора, название книги, статьи, год и место издания публикации, порядковый номер страницы). Ссылки в тексте имеют сквозную нумерацию, указываются в квадратных скобках внутри текста в виде номера источника в списке и номера страницы.

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.5 – 2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления».

Библиографический список

1. Банковское дело : учебное пособие / под ред. канд. экон. наук, доц. Н. Н. Мокиевой. - Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 296 с.
2. Васютченко И.Н. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Васютченко И.Н.. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 112 с.
3. Организация деятельности коммерческого банка [электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studref.com/518555/bankovskoe_delo/organizatsiya_deyatelnosti_kommercheskogo_banku
4. Методические рекомендации по выполнению курсовых проектов (работ) по программам высшего образования – программам бакалавриата, специалитета, магистратуры; сост. В.Н. Почечихина, И.Н. Крючкова, Е.И. Головина. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2020. 10 с.

Оглавление

Введение	3
Структура курсовой работы	3
Содержание теоретической части курсовой работы	4
Содержание практической части курсовой работы	5
Требования к оформлению курсового проекта	14
Библиографический список.....	17

КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к выполнению курсовой работы
для студентов всех форм обучения
направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
магистерская программа «Финансы и кредит»

Составитель:
Сизова Евгения Игоревна

Компьютерный набор Е. И. Сизова
Подписано к изданию _____
Объем данных _____

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14