

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»  
ФИНАНСОВО–ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ



**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО–КРЕДИТНЫЕ  
ИНСТИТУТЫ**

**Методические рекомендации  
по выполнению курсовой работы**

для обучающихся 1 курса  
образовательной программы магистратуры  
направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
(профиль «Финансы государственного сектора»)  
очной / заочной форм обучения

УТВЕРЖДЕНО на заседании  
кафедры финансов  
ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС»  
Протокол №11 от 19.04.2023 г.

Донецк  
2023

**УДК336.76**  
**ББК У261**  
**Ф 59**

Финансовые рынки и финансово–кредитные институты :  
Ф59 методические рекомендации по выполнению курсовой работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения / Минобрнауки России, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов; сост. В. В. Петрушевская. – Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023. – 36 с.

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы содержит требования по ее выполнению, структуре и оформлению, список рекомендованных источников. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы предназначены для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения

УДК336.76  
ББК У261

© Петрушевская В.В., 2023  
© ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	5
3. ПОРЯДОК ВЫБОРА ТЕМ КУРСОВЫХ РАБОТ И ЗАКРЕПЛЕНИЯ ИХ ЗА ОБУЧАЮЩИМИСЯ.....	8
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	11
5. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ .....	14
6. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ .....	20
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	22
8. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	29
9. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	30
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	36

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы «Финансовые рынки и финансово–кредитные институты» для обучающихся образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») регламентируют порядок организации и выполнения данного вида работы, осваивающих в ФЕДЕРАЛЬНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ БЮДЖЕТНОМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ УЧРЕЖДЕНИИ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ» (далее – ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС») основную образовательную программу высшего профессионального образования.

Методические рекомендации разработаны в соответствии с:

Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ (с изменениями и дополнениями);

локальными нормативными актами Академии;

иными нормативными документами Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Содержание, структура и объем курсовой работы «Финансовые рынки и финансово–кредитные институты» определяется ее рабочей программой, которая разрабатывается и утверждается ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» на основе государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования и является частью образовательной программы высшего профессионального образования.

Подготовка курсовой работы является завершающим этапом изучения курса «Финансовые рынки и финансово–кредитные институты» и имеет целью систематизацию, закрепление и расширение теоретических знаний обучающегося, а также развитие навыков самостоятельного исследования и решения комплекса взаимосвязанных вопросов в области функционирования современных финансовых рынков и финансово–кредитных институтов, на

основе полученных в процессе обучения теоретических и практических знаний.

Развитие финансовых рынков и наличие на нем эффективно действующих финансового–кредитных институтов стало в последние десятилетия ключевой предпосылкой для успешного функционирования экономики в целом. Именно финансовые рынки определяют условия для развития финансового посредничества и таким образом удовлетворяют потребности бизнеса в финансовых средствах и способствуют ускорению инвестиционных процессов, чем обусловлена актуальность курсовой работы.

Подготовка и защита курсовой работы представляет собой вид учебной и научно-исследовательской работы обучающегося, проводимый самостоятельно, под руководством преподавателя, по актуальным проблемам изучаемой дисциплины.

Курсовая работа является самостоятельным исследованием выбранной темы по учебной дисциплине, предназначенной для углубления знаний обучающегося в области избранных для исследования проблем, расширения навыков самостоятельной и научно-исследовательской работы.

Процесс выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» обеспечивается необходимыми учебниками, учебными пособиями, справочной и иной литературой, техническими и другими учебно-вспомогательными средствами.

Курсовая работа является одной из форм промежуточной аттестации обучающегося.

Курсовые работы хранятся на кафедре в распечатанном виде в течение трех лет согласно номенклатуре дел. По окончании срока хранения курсовые работы подлежат ликвидации по Акту списания в присутствии комиссии.

Для представления на конкурсы или использования в интересах выпускающих кафедр курсовые работы решением заведующего кафедрой могут быть оставлены на хранение на кафедре финансов и после установленного срока.

Обучающиеся имеют право использовать материалы своих курсовых работ при написании выпускных квалификационных работ.

Готовая курсовая работа сдаётся на кафедру в скоросшивателе (отзыв руководителя не прошивается, а вкладывается в курсовую работу) при очной форме обучения.

В случае перевода обучения в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» на электронное обучение с использованием дистанционных образовательных технологий для учета курсовых работ обучающиеся отправляют научному руководителю файл работы в форматах .doc (docx) и .pdf (титульный лист с подписью научного руководителя в отсканированном виде) в соответствии с графиками учебного процесса.

После получения курсовой работы от обучающегося, научный руководитель отправляет ее на электронную почту руководителя образовательной программы.

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Выполнение курсовой работы как самостоятельного творческого исследования научно-практического характера позволяет судить о приобретённых обучающимся знаниях за пройденный этап обучения и умения применять их на практике.

Цель выполнения курсовой работы – формирование универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений по дисциплине.

Основными задачами курсовой работы являются:

систематизация, углубление и закрепление теоретических и практических знаний, полученных в процессе аудиторных занятий по дисциплинам учебного плана;

формирование умений применять теоретические знания при решении поставленных задач в соответствии с заданной темой;

выработка практических навыков в области решения производственных задач и ситуаций;

формирование умений использовать справочную, нормативную, правовую документации, специальную литературу;

применение современных методов организационного, правового, экономического, социального анализа; оценки, сравнения, выбора и обоснования предлагаемых решений;

в случае необходимости – выполнение расчетов организационно-экономического характера с использованием экономико-математических методов и современных информационных технологий;

развитие творческой инициативы, самостоятельности, организованности и ответственности за качество принятых решений;

подготовка к выполнению выпускной квалификационной работы.

Организация и руководство курсовой работой «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлены на обеспечение непрерывности и последовательности формирования у обучающихся образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы государственного сектора») очной / заочной форм обучения компетенций, необходимых для их дальнейшей профессиональной деятельности.

Выполнение и защита курсовой работы способствует формированию у обучающихся следующих компетенций:

готовит аналитические материалы для оценки положения на финансовых рынках, использует анализ для принятия инвестиционных и финансовых решений по проектам всех этапах его жизненного цикла (УК-2.3);

оценивает эффективность проектов с учетом неопределенности и финансовых рисков, разрабатывает стратегии поведения участников финансовых рынков (УК-2).

Сроки выполнения курсовой работы определяются учебным планом по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы

государственного сектора») и утверждаются ежегодно графиком учебного процесса в ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» на предстоящий учебный год.

### **3. ПОРЯДОК ВЫБОРА ТЕМ КУРСОВЫХ РАБОТ И ЗАКРЕПЛЕНИЯ ИХ ЗА ОБУЧАЮЩИМИСЯ**

Курсовая работа должна отличаться актуальностью тематики, соответствовать современному состоянию отечественной и зарубежной науки. Тематика курсовых работ разрабатывается преподавателем по дисциплине, по которой предусмотрена курсовая, утверждается на заседании соответствующей кафедры и подлежит ежегодному обновлению. Тематика должна соответствовать как современному уровню развития науки, так и современным потребностям общественной практики и формироваться с учетом предложений работодателей по конкретным направлениям подготовки профессиональным программам.

Формулировки тем курсовых работ должны быть конкретными и отражать характер ее содержания. Тематика курсовых работ, требования к ним и рекомендации по их выполнению доводятся до сведения обучающихся в начале соответствующего семестра. Обучающийся имеет право выбора темы курсовой работы из числа утвержденных кафедрой, а также может предложить свою тему, обосновав целесообразность ее выполнения. При рассмотрении инициативной темы курсовой работы обучающегося, кафедра имеет право ее отклонить, аргументировав свое решение, или, при согласии обучающегося, переформулировать тему.

Каждому обучающемуся назначается научный руководитель курсовой работы из числа научно-педагогических работников кафедры.

Распределение тем курсовых работ и назначение научных руководителей производится на заседании кафедры финансов и заносится в протокол.

Закрепление темы за обучающимся осуществляется на основании его личного заявления на имя заведующего кафедрой. Заявление визируется



научным руководителем курсовой работы, подписывается заведующим кафедрой (Приложение А).

Дублирование тем курсовых работ в пределах одной академической группы не допускается. Задание к выполнению курсовой работы выдает преподаватель кафедры финансов. Перед тем, как приступить к выполнению курсовой работы обучающийся должен вместе с руководителем составить план исследования. Согласно графику, который является согласованным с деканатом, на кафедре финансов проводятся консультации.

Порядок подготовки курсовой работы определяется кафедрой финансов и доводится до сведения обучающихся. Порядок подготовки курсовой работы включает в себя следующие этапы:

- выбор темы курсовой работы;
- составление плана курсовой работы;
- поиск и обработка источников информации;
- подготовка и оформление текста курсовой работы;
- предоставление курсовой работы научному руководителю;
- защита курсовой работы.

Научный руководитель обязан проверить работу в течение 7 дней и при условии законченного оформления, положительной оценки содержания, допускает работу к защите и готовит отзыв.

Курсовая работа предоставляется обучающимся научному руководителю для ее оценки.

Законченная и оформленная в соответствии с требованиями курсовая работа и ее электронная копия предоставляется научному руководителю до зачетно-экзаменационной сессии для предварительного оценивания.

Обучающиеся заочной формы обучения представляют курсовую работу в период очередной сессии.

Работа, не отвечающая установленным требованиям, возвращается для доработки с учетом замечаний и рекомендаций. Повторно курсовая работа предъявляется на кафедру в срок, не позднее трех дней до защиты.

Для проведения защиты курсовых работ заведующим кафедрой создается комиссия в составе не менее 3 человек из числа НПР, обеспечивающих реализацию дисциплины соответствующей кафедры, в том числе научных руководителей, а также представителей работодателей и иных заинтересованных лиц. Состав комиссии утверждается решением заседания кафедры и вносится в протокол.

Дата защиты курсовых работ устанавливается в срок не позднее, чем за неделю до зачетно-экзаменационной сессии.

Процедура защиты курсовой работы регламентируется методическими рекомендациями для обучающихся, утвержденными на заседании кафедры.

Защита курсовой работы проводится в форме публичного выступления обучающегося – краткого доклада (8-10 минут) по теме курсовой работы и ответов обучающегося на вопросы преподавателя(ей).

Выступление обучающегося на защите курсовой работы должно: быть четким и лаконичным; демонстрировать понимание освещаемой проблемы; освещать выводы и результаты проведенного исследования.

Выступление может сопровождаться презентацией.

Обучающийся, не предоставивший в установленный срок курсовую работу или не защитивший ее по неуважительной причине, считается имеющим академическую задолженность и должен ликвидировать ее в установленном порядке.

Курсовая работа, оцененная на защите неудовлетворительно, дорабатывается и предоставляется на проверку тому же научному руководителю.

В случае недопуска курсовой работы к защите, научный руководитель курсовой работы проставляет в экзаменационной ведомости обучающемуся неудовлетворительную оценку.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Содержательно курсовая работа представляет собой всестороннее рассмотрение предмета исследования по избранной теме, включающее все этапы научной работы: формулировку проблемной ситуации и обоснование ее актуальности, анализ имеющихся научных взглядов и подходов к исследованию проблемы, представление авторской гипотезы и аргументацию выбора методов ее исследования.

В этом случае курсовая работа строится следующим образом:

формулировка проблемы;

изучение существующих информационных источников;

анализ имеющихся научно-теоретических подходов к проблеме.

Курсовая работа должна иметь следующую структуру:

титульный лист (Приложение Б);

отзыв научного руководителя (Приложение В);

содержание с указанием страниц (Приложение Г);

введение;

основная часть (состоит из глав и параграфов);

аналитическая часть (состоит из глав и параграфов);

заключение;

список использованных источников (Приложение Д);

приложения (при необходимости);

перечень сокращений, условных обозначений, символов, единиц и терминов (при необходимости).

Введение должно содержать следующие обязательные компоненты: общее описание проблемы, которой посвящена работа; степень ее разработанности; обоснование актуальности избранной темы исследования; формулировка цели исследования, а также задач, решение которых необходимо для достижения поставленной цели; объект и предмет исследования; структура работы, как правило, обусловленная поставленными в работе задачами. Введение должно быть кратким – до 2 страниц – и четким.

Глава 1. Основная (теоретическая) часть, с учетом специализации (предполагаемой темы курсовой работы, которая соответствует номеру в списке журнала академической группы), может содержать несколько подразделов. В этой главе обосновывается теоретическая база выбранной проблемы, предоставляется обзор литературных источников, новых разработок, опубликованных статистических данных со ссылкой на источники, другой информации, связанной с темой. На основе изучения научной, учебно–методической литературы раскрываются подходы разных авторов к решению проблемы, показывается, в чем сходство, а в чем – различие их взглядов, а также обосновываются собственные взгляды на затронутую проблему. В этой главе дается оценка действующих законов, постановлений, указов и других официально распорядительных документов, нормативной и справочной базы по исследуемой проблеме. Раскрывается собственное понимание этой базы, обосновывается необходимость и целесообразность отдельных документов. Теоретическое обоснование, суть, значение, классификационные характеристики, история и современные тенденции предмета исследования, методические подходы должны иметь определенные элементы научной новизны, собственную позицию относительно выбранных методов исследования, то есть четко определенное теоретическое поле работы позволяет перейти к конкретному аналитическому исследованию. Текст нужно иллюстрировать графическими материалами – схемами, графиками, диаграммами. Рекомендуется для систематизации материалов, а также выводов, оформлять их в виде таблиц, схем, диаграмм, рисунков, а при необходимости и возможности иллюстрировать статистическими данными и аналитическими записками. В конце каждой главы следует делать выводы. Объем первой главы должен составлять ориентировочно 12-15 страниц.

Глава 2. Основная (специально–аналитическая) часть посвящается формированию и мониторингу индивидуального индексного портфеля ценных бумаг (распределение дат, по которым необходимо сформировать портфель ценных бумаг также соответствует порядковому номеру фамилии

обучающегося в журнале группы). Объем второй главы должен составлять ориентировочно 18-20 страниц.

В заключении, которое может составлять около 3 страниц, следует обобщить результаты выполненного исследования, четко сформулировав основные выводы из каждой главы работы, к которым пришел автор. Выводы должны быть конкретными и не касаться вопросов, которые выходят за рамки того, что было рассмотрено в основном тексте.

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.100–2018 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Список использованных источников должен содержать перечень законов, учебников, пособий, статей, монографий, Интернет-ресурсов (как текстовых, так и электронных ресурсов), используемых при выполнении курсовой работы. Он включает в себя все источники информации, на которые имеются ссылки в тексте работы. Список использованных источников должен содержать не менее 30 наименований со сроком издания преимущественно за последние 5 лет.

Объем курсовой работы должен составлять 40-45 страниц.

Приложения к курсовой работе должны содержать информационные материалы, которые составляют базу аналитических исследований согласно выбранной теме. Их оформляют на следующих страницах, размещают за последовательностью появления ссылок в тексте работы. Кроме того, в приложения целесообразно включать вспомогательный материал, необходимый для полноты восприятия работы: реальные документы финансовых институтов; рекламные материалы; таблицы вспомогательных цифровых данных (приводятся в приложениях, если по объему превышают одну страницу); иллюстрации вспомогательного характера.

Таким образом, обучающийся должен провести тщательный критический анализ подобранных материалов; глубоко осмыслить высказывания различных авторов об исследуемой теме, приведя их в своей

работе, высказать свое мнение по рассматриваемому кругу вопросов, приведя доводы в его обоснование.

Материал должен излагаться последовательно и логично на протяжении всей работы. Все главы работы должны быть увязаны между собой. Особое внимание должно быть уделено переходам от одной главы к другой, от вопроса к вопросу. Цитируя различные источники (монографии, материалы периодической печати, данные статистических исследований и т.п.), автор работы обязательно должен сделать ссылку на источник. Цитирование чужих мыслей и материалов без ссылки является плагиатом. Если какие-либо расчеты выполнены самим автором работы, нужно об этом упомянуть, указав источник(и) данных.

## **5. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Техническое оформление курсовой работы должно соответствовать принятым стандартам оформления научных исследований.

Стиль написания курсовой работы – безличный монолог, т.е. изложение материала должно быть представлено от третьего лица без употребления форм первого и второго лица, местоимений единственного числа. Во всей работе должно быть обеспечено единообразие терминов, обозначений и условных сокращений.

Язык работы – русский, стиль – научный, четкий, без орфографических и синтаксических ошибок; последовательность – логическая.

Непосредственное переписывание в работе материалов из Интернет-источников недопустимо (за исключением случаев прямого цитирования).

Курсовая работа должна быть напечатана с помощью текстового редактора на одной стороне страницы стандартного белого листа бумаги формата А4 (210x297 мм); шрифт – Times New Roman; кегль – 14; межстрочный интервал – 1,5 (до тридцати строк на странице); с соблюдением размеров полей: верхнее, нижнее – 20 мм, слева – 30 мм, справа – 15 мм;

абзац – 1,25 см. Печать должна быть четкой, черного цвета, средней жирности.

Номера страниц проставляют в середине верхнего поля листа арабскими цифрами при соблюдении сквозной нумерации по всему тексту работы. Точка в номере страницы не ставится. Нумерация страниц, глав, параграфов, рисунков, таблиц, формул изображается арабскими цифрами без знака №.

Все составляющие работы требуют оформления соответствующим образом.

Титульный лист содержит наименование ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ», фамилию, имя и отчество, другие сведения об авторе; фамилию, имя и отчество, ученое звание (должность) научного руководителя, название города и год.

Содержание включает наименование и номера начальных страниц всех глав и параграфов работы. В содержание необходимо включать все заголовки, которые есть в работе, начиная с введения и заканчивая приложениями.

Заголовки структурных частей работы «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «НАЗВАНИЕ ГЛАВЫ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ», «ПРИЛОЖЕНИЯ» печатаются заглавными буквами по центру страницы и выделяются жирным шрифтом. Заголовки параграфов печатаются маленькими буквами (кроме первой заглавной) с абзаца, выравниваются по ширине и выделяются жирным шрифтом. Точка в конце заголовка не ставится. Если заголовок состоит из двух или более предложений, их разделяют точками. Переносы слов в заголовках не допускаются.

Расстояние между заголовком структурных частей работы и текстом, а также между заголовком параграфа и текстом должно составлять 2 интервала

основного текста. Каждую структурную часть и новую главу курсовой работы следует начинать с новой страницы.

Заголовки/названия/ глав и параграфов должны включать от двух до четырнадцати слов (не более двух строк) и не должны быть последней строкой на странице.

Номера страниц проставляют в середине верхнего поля листа арабскими цифрами при соблюдении сквозной нумерации по всему тексту работы.

Титульный лист и содержание включаются в общую нумерацию страниц, но номер страницы на них не проставляется. Нумерация начинается со 2-й страницы – «Введение».

Изложение материала в работе должно быть последовательным и логичным, все разделы связаны между собой. Особое внимание следует обращать на плавные переходы от одной главы к другой, от параграфа к параграфу, а внутри параграфа – от вопроса к вопросу.

Рисунки (иллюстрации). Содержание иллюстраций должно дополнять текст работы, раскрывать суть явления, наглядно иллюстрировать размышления обучающегося, поэтому в тексте на каждую из них должна быть ссылка с соответствующим комментарием.

Иллюстрации (схемы, графики и т.п.) и таблицы следует подавать в работе непосредственно после текста, где они упомянуты впервые, или на следующей странице. Если они содержатся на отдельных страницах курсовой работы, их включают в общую нумерацию страниц. Иллюстративные или табличные материалы, размеры которых превышают формат А4, размещают в приложениях. На все иллюстрации должны быть ссылки в тексте.

Иллюстрации обозначают словом (рис.) и нумеруют последовательно в пределах главы, за исключением иллюстраций в приложениях. Номер иллюстрации должен состоять из номера главы и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой: например, Рис. 1.2. – второй рисунок первой главы. Номер иллюстрации, ее название и пояснительные подписи размещают последовательно под иллюстрацией по центру.



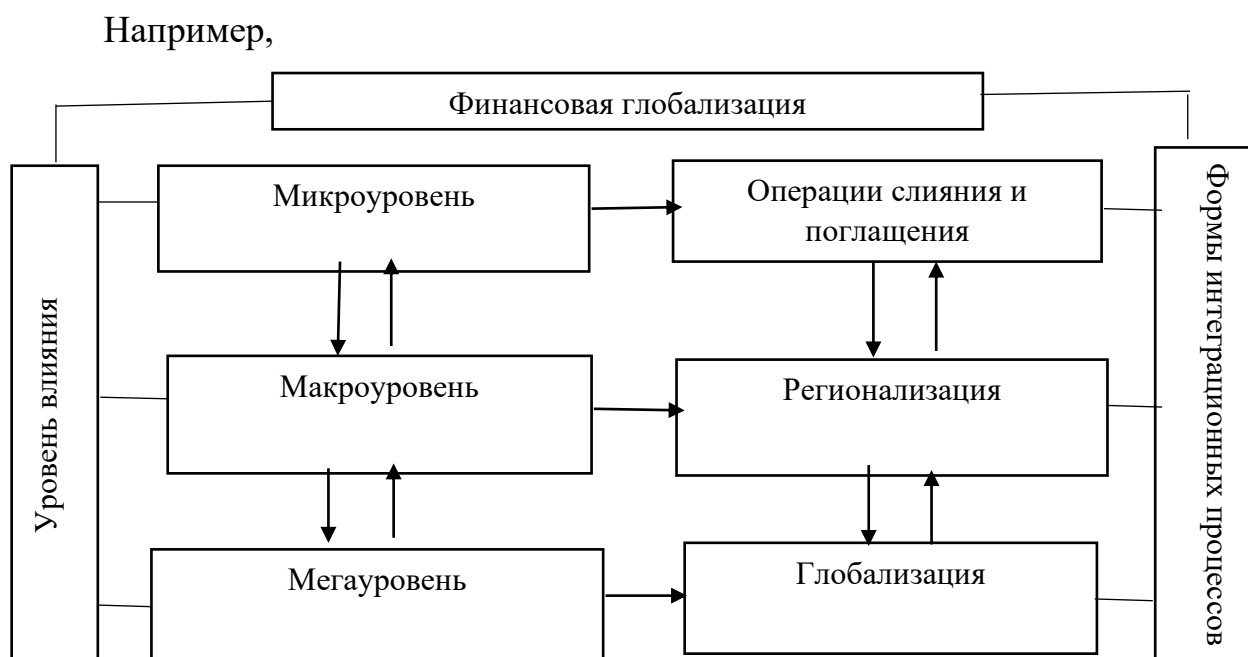


Рис.1.2. Структура процессов глобализации в финансовой сфере

Таблицы нумеруют последовательно (за исключением тех, что размещены в Приложениях) в пределах глав. В правом верхнем углу размещают надпись Таблица с указанием ее номера, который состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой: например, Таблица 2.3 (третья таблица второй главы). Название таблицы находится ниже, по центру страницы.

Например,

Таблица 2.3

Средние значения основных экономических показателей

Показатель	Среднее значение для страны 1 за 20_–20 гг.	Среднее значение для страны 2 за 20_–20 гг..	Среднее значение для страны 3 за 20_–20 гг.
ВВП номинальный объем, млн.дол.США			
Население, млн.чел.			

При переносе таблицы на другую страницу в правом верхнем углу над последующими частями пишут, например, Продолжение табл. 2.3.

Например,

Таблица 2.3

## Средние значения основных экономических показателей

Показатель	Среднее значение для страны 1 за 20_–20 гг.	Среднее значение для страны 2 за 20_–20 гг..	Среднее значение для страны 3 за 20_–20 гг.
1	2	3	4
ВВП номинальный объем, млн.дол.США			
Население, млн.чел.			
Объем экспорта, млн.дол.США			
Объем импорта, млн.дол.США			

Продолжение табл. 2.3

1	2	3	4
Уровень инфляции, %			
Уровень безработицы, %			
Государственный долг, % к ВВП			

В таблицах необходимо обязательно указывать единицу измерения. Если все единицы измерения одинаковы для всех показателей таблицы, они приводятся в заголовке. Единицы измерения должны приводиться в соответствии со стандартами. Числовые величины в таблице надо указывать с одинаковым количеством десятичных знаков. Заголовки колонок таблиц начинаются с большой буквы.

При ссылке в тексте слово «таблица» пишут сокращенно: например, в табл. 1.2. В повторных ссылках на таблицы и иллюстрации необходимо применять сокращенное слово «смотри»: например, см. табл. 1.2.

Формулы. Простые внутрострочные и однострочные формулы должны быть набраны символами без использования специальных редакторов (допускается использование специальных символов из шрифтов Symbol, Greek Math Symbols, Math–PS, Math A, Mathematica BTT). Сложные и многострочные формулы должны быть целиком набраны в редакторе формул Microsoft Equation 2.0, 3.0.

Формулы в работе нумеруются в пределах главы. Номер формулы состоит из номера главы и порядкового номера формулы в главе,

разделенных точкой. Номера формул пишут у правого поля страницы на уровне формулы в круглых скобках, например, (2.1) – первая формула второй главы. Пояснение значений символов, числовых коэффициентов в формулах предоставляется непосредственно после формулы в той последовательности, в которой они представлены в формуле, и каждое – с новой строки.

Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия.

В тексте формулы выделяются строками, т.е. выше и ниже каждой формулы нужно оставлять одну свободную строку. Если уравнение не вмещается в одну строку, его следует перенести после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (–), умножения (x) и деления (:).

Например,

$$V\Pi = V \times H, \quad (2.1)$$

где  $V\Pi$  – предполагаемый объем генерирования собственных финансовых ресурсов предприятия;

$VH$  – необходимый объем потребления собственных финансовых ресурсов предприятия.

Оформление ссылок на литературные источники. Особое внимание следует уделить составлению списка литературы, который является существенной частью курсовой работы и отражает самостоятельную творческую работу автора. В список литературы не включаются те источники, на которые нет ссылок в основном тексте и которые фактически не были использованы при подготовке курсовой работы. Ссылки в тексте работы на источники информации следует отмечать порядковым номером ссылок, выделенным двумя квадратными скобками, например, – в работах таких ученых: Иванова А.А., Петрова А.О., Сидорова С.П. [1–3] или [1; 3; 6]. При цитировании одного источника необходимо указывать конкретную страницу [1, с. 223].

Приложения в курсовой работе должны содержать информационные материалы, составляющие базу аналитических исследований в соответствии

с выбранной темой. Они являются продолжением курсовой работы, размещаются в порядке появления ссылок на них по тексту.

После списка использованных источников с новой страницы по середине листа располагается слово «ПРИЛОЖЕНИЯ». Номер страницы, на котором размещено слово «ПРИЛОЖЕНИЯ» отображается в содержании работы. Далее каждое приложение располагается с новой страницы, при чем сами приложения не нумеруются и не отображаются в содержании. В правом верхнем углу с первой большой буквы печатается слово «Приложение» и рядом – большая буква, обозначающая приложение, например, Приложение А. Приложение имеет заголовок, напечатанный строчными буквами с первой большой буквы, выравнивание по центру страницы. Приложения последовательно обозначаются заглавными буквами русского алфавита, за исключением букв Ё, Й, О, Ъ. На каждое приложение должна быть ссылка в тексте. Единственное приложение обозначается как Приложение А. Иллюстрации, таблицы и формулы, размещенные в приложениях, нумеруют в пределах каждого приложения, например: «рис. Д.1.2» – второй рисунок первой главы Приложения Д; «формула (А.1)» – первая формула Приложения А.

## **6. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Выбор темы курсовой работы осуществляется согласно порядковому номеру фамилии обучающегося в списке журнала академической группы.

### **СПИСОК ТЕМ КУРСОВЫХ РАБОТ**

1. Теоретико-методологический подход к выделению сегментов финансового рынка.
2. Секьюритизация на финансовых рынках.
3. Современные технологии секьюритизации финансовых активов.
4. Современное состояние страхового рынка России.

5. Развитие страховых услуг на региональном рынке страхования.
6. Особенности выбора и участия российских инвесторов в программах зарубежных страховых компаний.
7. Современные подходы к формированию инвестиционного портфеля (на примере текущего состояния российских и зарубежных финансовых рынков и вида инвестора (консервативного, умеренного и агрессивного).
8. Особенности российского валютного рынка.
9. Оценка возможностей инвестировать на финансово-кредитном рынке.
10. Глобализация финансовых рынков: современные тенденции.
11. Фондовые инструменты международных рынков.
12. Финансовые кризисы: причины и следствия.
13. Финансовые пирамиды на финансовом рынке России: способы идентификации.
14. Организационно-методические аспекты повышения финансовой грамотности населения.
15. Рынок ценных бумаг России в системе рынков развивающихся стран.
16. Эволюция рынка ценных бумаг России: исторический аспект.
17. Рынок ценных бумаг царской России.
18. Рынок российских акций: особенности сегментации.
19. Антимонопольное законодательство на фондовом рынке: правоприменительная практика.
20. Практика инвестирования в биржевые фонды.
21. Проблемы информационного обеспечения инвестора определенного сегмента фондового рынка (акций, облигаций, ПИФов, ОФБУ).
22. Особенности расчета средней доходности рынка акций (облигаций).
23. Ставка безрисковой доходности финансовых инвестиций: методы расчета.
24. Фундаментальный анализ инвестиционных решений на рынке акций.

25. Эмиссия акций в качестве источника финансирования деятельности акционерного общества.

26. Инструменты кредитного рынка и их развитие.

27. Операции, совершаемые на кредитном рынке, и их совершенствование.

28. Кредитные риски и способы управления ими.

29. Способы управления кредитными рисками в коммерческих банках и их совершенствование.

30. Кредит как особый инструмент финансового рынка.

## **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

С целью качественного выполнения расчетной (практической) части курсовой работы обучающимся необходимо исследовать аналитическую информацию для проведения расчетов с помощью следующих интернет-ресурсов: <http://www.micex.ru>, <https://finviz.com/futures.ashx>. Основная цель при выполнении расчетной части курсовой работы заключается в формировании и мониторинге индивидуального индексного портфеля ценных бумаг.

Индексное инвестирование – пассивная стратегия инвестиций в ценные бумаги. Она обладает как существенными достоинствами, так и столь же существенными недостатками. К достоинствам следует отнести: низкие затраты на формирование и реформацию портфеля; историческая доходность заметно выше среднего.

Рыночная капитализация ценной бумаги – рыночная стоимость всех выпущенных в обращение ценных бумаг определённого вида. Численно равна произведению рыночной стоимости ценной бумаги на количество выпущенных в обращение ценных бумаг данного вида.

Индексный портфель ценных бумаг – портфель ценных бумаг, включающий ценные бумаги пропорционально их рыночной капитализации

Исходные данные: Модельный портфель ценных бумаг является виртуальным. На момент начала ведения модельного портфеля в его состав входят только денежные средства. Исходя из условия, сумма средств в абсолютном выражении устанавливается в размере в соответствии с таблицей 7.1.

Таблица 7.1

## Соответствие варианта исходным данным

№ ФИО обучающегося в списке учебной группы	№ варианта	Располагаемая сумма средств, тыс. руб.	Дата формирования портфеля	Дата реформации портфеля
1	2	3	4	5
1.	1.	100000	01.02.20__	01.08.20__
2.	2.	150000	01.02.20__	01.08.20__
3.	3.	200000	01.02.20__	01.08.20__
4.	4.	120000	01.02.20__	01.08.20__
5.	5.	130000	01.02.20__	01.08.20__
6.	6.	115000	01.02.20__	01.08.20__
7.	7.	105000	01.02.20__	01.08.20__
8.	8.	125000	01.02.20__	01.08.20__
9.	9.	150000	01.02.20__	01.08.20__
10.	10.	135000	01.02.20__	01.08.20__
11.	11.	140000	01.02.20__	01.08.20__
12.	12.	145000	01.02.20__	01.08.20__
13.	13.	116000	01.02.20__	01.08.20__
14.	14.	146000	01.02.20__	01.08.20__
15.	15.	126000	01.02.20__	01.08.20__
16.	16.	148000	01.02.20__	01.08.20__
17.	17.	107000	01.02.20__	01.08.20__
18.	18.	109000	01.02.20__	01.08.20__
19.	19.	110000	01.02.20__	01.08.20__
20.	20.	116000	01.02.20__	01.08.20__
21.	21.	147000	01.02.20__	01.08.20__
22.	22.	123000	01.02.20__	01.08.20__
23.	23.	139000	01.02.20__	01.08.20__
24.	24.	117000	01.02.20__	01.08.20__
25.	25.	150000	01.02.20__	01.08.20__
26.	26.	135000	01.02.20__	01.08.20__
27.	27.	140000	01.02.20__	01.08.20__
28.	28.	145000	01.02.20__	01.08.20__
29.	29.	116000	01.02.20__	01.08.20__
30.	30.	146000	01.02.20__	01.08.20__

Для формирования портфеля необходимо произвести следующие действия:

оценить количество денежных средств, направляемых на формирование портфеля (табл. 7.1);

составить список ценных бумаг, отсортированный по капитализации; произвести покупки;

ребалансировать индивидуальный индексный портфель ценных бумаг.

Примерно каждые 3–4 месяца необходимо производить реформацию портфеля (соответствующая дата указана в столбце №5 таблицы 7.1). Для этого необходимо заново составлять список ценных бумаг. Продавать ценные бумаги, количество которых превышает необходимое и покупать те, которых в портфеле недостаточно.

На официальных сайтах фондовых бирж (например, <http://www.micex.ru>, <https://finviz.com/futures.ashx>) необходимо исследовать изменения капитализации, дивидендной доходности, цены акций. Например, произвести выборку по тому, какие акции недавно выросли больше всего. Или по тому, в каких компаниях топ-менеджеры продают больше всего акций своих компаний. В разделе «Stock Screener» рекомендовано провести сортировку компаний по размеру капитализации, секторам и отраслям. Выполнение сортировки обязательно оговаривается с научным руководителем для установления причинно-следственных связей.

Для расчетов курсовой работы рекомендовано использовать Microsoft Excel. После заполнения таблицы о формировании и реформировании портфеля ценных бумаг, определяя их объём, рекомендовано добавить в таблице столбец «Рыночная капитализация». Ввести туда формулу умножения значений полей «Срвзв. цена, руб.» и «Объем выпуска» для каждой строки (далее для умножения будет использоваться символ звёздочки – \*, т.е. данная формула будет выглядеть – «Срвзв. цена, руб.» \* «Объем выпуска»). Значение в этих ячейках будет соответствовать рыночной капитализации ценной бумаги.

Отсортировать столбец «Рыночная капитализация» по убыванию.



Посчитать рыночную капитализацию всех бумаг добавленной вами в таблицу. Для этого под последней ячейкой столбца «Рыночная капитализация» ввести формулу суммирование всего столбца.

Создать столбец «Доля в портфеле, %». Введите туда формулу – «Рыночная капитализация»/Поле Итого столбца «Рыночная капитализация».

Создать столбец «Мои средства, руб». В поле в строке «Итого:» этого столбца введите размер денежных средств, которые вы направляете на формирование своего портфеля.

В каждую строку столбца «Мои средства» введите формулу – «Доля в портфеле, %» \* Поле Итого столбца «Мои средства». В этом столбце в каждой строке получилась сумма, на которую вы должны купить акции компании.

Добавьте столбец «Мои акции, штук» и в каждую строку введите формулу – «Мои средства»/»Срвзв. цена, руб.». В этом столбце получилось сколько акций компании вы можете купить.

Сохраните эту версию таблицы под своим именем. Дальнейшие операции производите в таблице, с новым именем. Вместо сохранения вы можете скопировать получившуюся таблицу в новый лист и дальнейшие операции производить там.

Удалите из таблицы, начиная с последней все строки, где сумма удвоенной комиссии по сделке превышает 10% от значения столбца «Мои средства», если минимальная комиссия брокера за сделку составляет 40 рублей. Например, на покупку и продажу вы затратите 80 рублей, т.е. чтобы ничего не заработать на этой акции, когда она вырастет на 10%, ваши инвестицию в эту акцию должны составить не менее 800 рублей. Т.е. все акции, в которые вы можете вложить менее 800 рублей необходимо удалить.

Удалите из таблицы, начиная с последней все строки, в которых количество акций, которые вы можете купить меньше 1.

В столбце «Мои акции, штук» получилось сколько акций вы должны купить чтобы сформировать портфель.

В результате, для 100 000 рублей на условный день должна получиться приблизительно такая таблица (табл. 7.2).

Сделайте аналитический вывод.

Следует отметить, что на биржах акции торгуются не штуками, а лотами, в лоте, обычно круглое количество акций – 1, 10, 100, 1 000 и т.д. Для данной курсовой работы условно принимается размер лота в 10 штук.

Таблица 7.2

Промежуточный состав портфеля ценных бумаг по состоянию на  
\_\_ . \_\_ .20\_\_ г.

Наименование	Срвзв. цена, руб.	Объём выпуска, шт.	Рыночная капитализация, руб.	Доля в портфеле, %	Мои средства, руб.	Мои акции, шт.
ГАЗПРО	169,8	23 673 512 900	4 019 762 490 420	23,87%	23 875	141
Роснефть	231,3	10 598 177 817	2 451 358 529 072	14,61%	14 613	63
Сбербанк	81,93	21 586 948 000	1 768 618 649 640	10,54%	10 543	128
ЛУКОЙЛ	1 573,84	850 563 255	1 338 650 473 249	7,98%	7 980	5
Сургнфгз	24,75	35 725 994 705	884 111 190 965	5,27%	5 270	212
ГМКНорНик	4 565,09	190 627 747	870 232 821 552	5,19%	5 188	1
ВТБ ао	0,07	10 460 541 337 338	761 527 409 358	4,54%	4 540	62 357
Газпрнефть	140,55	4 741 299 639	666 389 664 261	3,97%	3 972	28
НЛМК ао	91,35	5 993 227 240	547 481 812 040	3,26%	3 264	35
Новатэк ао	178	3 036 306 000	541 494 812 040	3,23%	3 228	18
МТС–ао	231,33	1 993 326 138	461 116 135 504	2,75%	2 749	11
СевСт–ао	343	1 007 701 355	346 014 414 266	2,06%	2 063	6
ФСК ЕЭС ао	0,29	1 153 514 196 362	339 133 173 730	2,02%	2 022	6 876
ММК	29,31	11 174 330 000	327 553 135 290	1,95%	1 953	66
РусГидро	1,21	269 695 430 802	326 331 471 270	1,95%	1 945	1 607
Татнфт Зао	140,69	2 178 690 700	306 519 994 583	1,83%	1 827	13
Уркалий–ао	140,85	2 124 390 000	299 220 331 500	1,78%	1 784	12
Мечел ао	681,83	416 270 745	283 825 882 063	1,69%	1 692	57
Система ао	25,97	9 650 000 000	250 571 900 000	1,49%	1 494	57
		Итого:	16 775 236 209 141	100,00%	100 000	

Если остатки денег при нормализации портфеля высоки, следует произвести пересчёт начиная с шага 14 (для этого мы сохраняли таблицу).

Для этого, после столбца «Срвзв. цена, руб» вставить два столбца «Размер лота, шт» и «Стоимость лота, руб.» в первый из которых вставить найденную нами цену лота, а во второй формулу – «Срвзв. цена, руб.»

\* «Размер лота, шт».

В столбце «Мои акции», соответственно произвести замену на формулу – «Мои средства» / «Стоимость лота, руб.».

Итоговая таблица при заданных условиях будет иметь следующий вид (табл. 7.3).

Таблица 7.3

Сформированный состав портфеля ценный бумаг по состоянию на \_\_.20\_\_ г.

Наименование	Срвзв. цена, руб.	Размер лота, шт.	Стоимость лота, руб.	Объём выпуска, шт.	Рыночная капитализация, руб.	Доля в портфеле, %	Мои средства, руб.	Мои акции, шт.
ГАЗПРОМ	169,8	1	169,18	23 673 512 900	4 005 084 912 422	23,87%	23 875	149
Роснефть	231,3	1	231,3	10 598 177 817	2 451 358 529 072	14,61%	14 613	67
Сбербанк	81,93	1	81,93	21 586 948 000	1 768 618 649 640	10,54%	10 543	136
ЛУКОЙЛ	1 573,84	1	1 573,84	850 563 255	1 338 650 473 249	7,98%	7 980	5
Сургнфгз	24,75	100	2 474,7	35 725 994 705	884 111 190 965	5,27%	5 270	2
ГМКНорник	4 565,09	1	4 565,09	190 627 747	870 232 821 552	5,19%	5 188	1
ВТБ ао	0,07	1000	72,80	10 460 541 337 338	761 527 409 358	4,54%	4 540	66
Газпрнефть	140,55	1	140,55	4 741 299 639	666 389 664 261	3,97%	3 972	29
Новатэк ао	178	1	178,34	3 036 306 000	541 494 812 040	3,23%	3 228	19
МТС-ао	231,33	1	231,33	1 993 326 138	461 116 135 504	2,75%	2 749	12
СевСт-ао	343	1	343,37	1 007 701 355	346 014 414 266	2,06%	2 063	6
ФСК ЕЭС ао	0,29	100	29,4	1 153 514 196 362	339 133 173 730	2,02%	2 022	72
РусГидро	1,21	1	121,00	269 695 430 802	326 331 471 270	1,95%	1 945	17
				Итого:	16 775 236 209 141	100,00%	100 000	

По данным таблицы изобразите доли в портфеле ценных бумаг по отдельным 5–8 наименованиям, занимающим наибольший удельный вес (рис. 7.1).

Далее необходимо произвести реформацию портфеля через определённый интервал времени (на дату, соответствующую номеру варианта). Для этого необходимо заново составлять список ценных бумаг.

Продавать ценные бумаги, количество которых превышает необходимое и покупать те, которых в портфеле недостаточно.

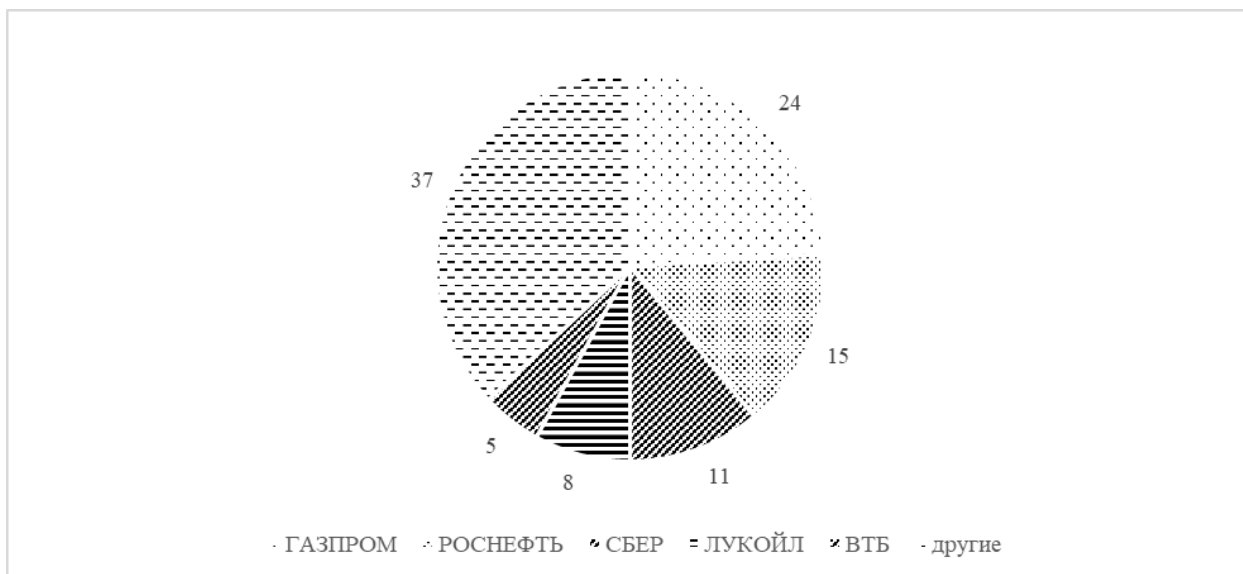


Рис. 7.1. Сформированный портфель ценных бумаг на состоянию на \_\_\_ . \_\_ .20\_\_ г.

Сделайте аналитический вывод по сравнительному анализу двух вариантов портфеля ценных бумаг. Результаты сравнительного анализа занесите в таблицу 7.4.

Таблица 7.4

#### Сравнительный анализ сформированных портфелей ценных бумаг

Наименование	Сформированный портфель (дата)			Портфель после реформации (дата)			Изменение в исходных величинах		
	Доля в портфеле, %	Мои средства, руб.	Мои акции, шт.	Доля в портфеле, %	Мои средства, руб.	Мои акции, шт.	Доля в портфеле, %	Мои средства, руб.	Мои акции, шт.

Сформулируйте комплексные выводы по проведенному практическому анализу по структуре сформированного портфеля ценных бумаг и портфеля ценных бумаг после реформации с указанием факторов, оказавших наибольшее влияние на изменения.

После того, как составлен портфель ценных бумаг и определена динамика изменения, необходимо постоянно его анализировать и проводить ребалансировку.

Ребалансировка инвестиционного портфеля – процесс восстановления исходной структуры портфеля. Основная цель ребалансировки – сохранение приемлемого уровня риска. Это необходимо для того, чтобы исследовать удачно подобранные параметры по распределению различных активов, которые со временем начинают работать медленнее. Так как ситуация на рынке меняется, возникают и проходят кризисы, они могут затрагивать как конкретную отрасль, так и всю экономику в целом. Поэтому при возникновении таких изменений, рекомендовано вносить корректировки в портфель. Для ребалансировки необходимо определить «перегруженные» и «недогруженные» сегменты портфеля, что отражается в соответствующем параграфе курсовой работы.

Следует заметить, что после каждого графического элемента в расчетной части курсовой работы (рисунок, таблица) должен следовать аналитический вывод.

Также обучающийся может дополнять и расширять расчетную часть курсовой работы, сопровождая ее дополнительными графическими материалами.

## **8. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Курсовая работа является одним из видов индивидуальных заданий учебно-исследовательского, творческого характера, который имеет целью не только углубление, обобщение и закрепление знаний студентов по новой учебной дисциплине, но и применение их при решении конкретной профессиональной задачи, а также выработку умения самостоятельно работать с учебной и научной литературой, электронно-вычислительной техникой, используя современные информационные средства и технологии.

Курсовые работы, как правило, имеют учебно-исследовательский характер и выполняются в основном по фундаментальным учебным дисциплинам. Для оценки качества курсовой работы определяются определенные показатели. Ориентировочные критерии оценивания курсовой работы и распределение баллов по ним приведены в таблице.

Таблица 8.1.

#### Критерии и основные требования к выполнению курсовой работы

Критерии и основные требования к выполнению	Количество баллов		
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Полнота изложения материала и степень раскрытия проблемы	40-37	37-32	32-29
Исследовательские навыки	10-9	9-7	7-4
Аналитические навыки и критическое мышление	20-17	17-13	13-9
Оригинальность выводов и рекомендаций	15-13	13-11	11-8
Соблюдения требований к оформлению	5	5-4	4-3
Защита работы	10-9	8	7
Всего баллов	100-90 (А)	89-75 (В, С)	74-60 (D, E)

## 9. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бацунова, С. И. Финансовые институты Швейцарии : монография / С. И. Бацунова. – Москва : ООО «МАКС Пресс», 2023. – 176 с. – ISBN 978-5-317-05406-9. – EDN XGDHMX.

2. Брюховецкая, С. В. Финансовые рынки : учебник / С. В. Брюховецкая. – Текст : электронный // М.: КноРус, 2023. – 462 с. – URL: <http://www.book.ru/book/926950> (дата обращения: 10.04.2023).

3. Буханцов, В. В. Финансы и финансовые рынки : учебник / В. В. Буханцов, М. В. Комарова. – Москва : НИУ ВШЭ, 2023. – № 2. – С. 100-102. – Текст : непосредственный.

4. Доржиева, В. В. Финансовые институты развития как фактор структурной модернизации экономики : Научный доклад / В. В. Доржиева, С. А. Ильина. – Москва : Институт экономики РАН, 2023. – 65 с. – ISBN 978-5-9940-0677-1. – EDN QXZZEW.

5. Егорова, М. А. Финансовые рынки и институты : учебно-методическое пособие / М. А. Егорова. – Санкт-Петербург : СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2023. – 47 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/180282> (дата обращения: 17.07.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

6. Егорова, М. А. Финансовый менеджмент. Финансовые рынки и институты : словарь / М. А. Егорова, В. В. Ловцюс, М. Р. Фрейман. – Санкт-Петербург : СПбГУТ им. М.А. Бонч-Бруевича, 2021. – 37 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/279530> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

7. Завьялова, Л. В. Финансово–кредитные институты и финансовые рынки: оценка стоимости финансовых институтов : учебник / Л. В. Завьялова, И. М. Реутова. – Омск : Издательство Омского государственного университета, 2020. – 168 с. – ISBN 978–5–7779–2261–8. – Текст : электронный // Электронно–библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/108145.html> (дата обращения: 10.04.2023).

8. Зонова, О. В. Финансовые рынки : учебное пособие / О. В. Зонова. – Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2023. – 130 с. – ISBN 978-5-89070-943-1. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/69434> (дата обращения: 12.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

9. Инфраструктура рынка. Практикум : учебное пособие / составитель О. В. Панкратова. – Ставрополь : СКФУ, 2022. – 127 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/155558> (дата обращения: 15.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Кидуэлл, Д. С. Финансовые институты, рынки и деньги / Д. С. Кидуэлл, Р. Л. Петерсон, Д. У. Блэкуэлл. – Санкт-Петербург : Питер, 2020. – 749 с. – ISBN 5-272-00020-X. – EDN XDWYNT.

11. Кириллова, С. С. Финансовые рынки : учебное пособие / С. С. Кириллова. – Воронеж : Мичуринский ГАУ, 2021. – 24 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/157777> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
12. Кондрашов, Г. Д. Методологические основы финансов и цен в регулируемой государством рыночной экономике : монография / Г. Д. Кондрашов ; Г. Д. Кондрашов. – Москва : Дашков и К°, 2021. – ISBN 978-5-394-01785-8. – EDN QVCRAN.
13. Коробейников, Д. А. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / Д. А. Коробейников, О. М. Коробейникова. – Волгоград : Волгоградский ГАУ, 2021. – 80 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/100847> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.
14. Кузнецов, С. В. Понятие банка развития как финансового института развития / С. В. Кузнецов // Юрист. – 2023. – № 12. – С. 59-67. – DOI 10.18572/1812-3929-2020-12-59-67. – EDN YDKGZH.
15. Лаврушин, О. И. Банковская система в современной экономике : учебник / О. И. Лаврушин. – Текст : электронный // М.: КноРус, 2022. – 354 с. – URL: <http://www.book.ru/book/917891> (дата обращения: 08.04.2023).
16. Максимов, Ю. А. Финансы и финансовая деятельность государства / Ю. А. Максимов // Мир экономики и права. – 2021. – № 2. – С. 10-16. – EDN LKYBPN.
17. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник / М. Н. Михайленко. – 2-е изд., пер. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 336 с. – ISBN 978-5-534-01273-6. – EDN ZGMGOD.
18. Морозов, А. А. Государственные финансовые институты развития национальной экономики: опыт России и зарубежных стран / А. А. Морозов // Финансовые рынки и банки. – 2021. – № 5. – С. 114-117. – EDN FMVBWX.
19. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты : учебник и



практикум / Т. В. Никитина, А. В. РепетаТурсунова. – 2–е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 139 с. – (Высшее образование). – ISBN 978–5–534–07121–4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/434392> (дата обращения: 10.04.2023).

20. Никифорова, Н. Н. Сущность финансово-кредитных институтов и их роль в финансовой системе страны / Н. Н. Никифорова // Проблемы взаимодействия политики и экономики : Сборник материалов I Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 04 октября 2023 года / Под общей редакцией С.С. Чернова. – Новосибирск: Общество с ограниченной ответственностью «Центр развития научного сотрудничества», 2023. – С. 75-84. – EDN ZTUGOF.

21. Омелехина, Н. В. Обеспечительная функция публичных финансов в контексте конституционных принципов социального государства / Н. В. Омелехина // Журнал российского права. – 2021. – Т. 25, № 8. – С. 76-85. – DOI 10.12737/jrl.2021.100. – EDN XZOULP.

22. Рогалева, Н. Л. Финансовые рынки и институты : учебное пособие / Н. Л. Рогалева. – Владивосток : ВГУЭС, 2022. – 148 с. – ISBN 978-5-9736-0492-9. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/161421> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

23. Салькина, А. С. Реформирование частных накопительных пенсионных фондов в единый накопительный пенсионный фонд: состояние, проблемы и перспективы / А. С. Салькина, Р. А. Утебаев // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2023. – № 25. – С. 162-167. – EDN VDERBX.

24. Солонина, С. В. Финансовые рынки, финансовые институты и инфраструктура : учебное пособие для студентов, обучающихся по направлениям 38.03.01 Экономика / С. В. Солонина, Л. В. Болдырева, А. С. Молчан. – Краснодар : В. В. Арнаутов, 2023. – 168 с. – ISBN 978-5-903944-49-1. – EDN XDRGBJ.

25. Таусова, И. Ф. Финансовые рынки и финансовые институты / И. Ф. Таусова, М. Е. Ордынская, Д. И. Понокова. – Майкоп : Адыгейский государственный университет, 2021. – 333 с. – ISBN 978-5-907004-84-9. – EDN PGRYAD.

26. Фаттахова, А. А. Муниципальные финансы как самостоятельное звено в финансовой структуре государства / А. А. Фаттахова // Инновационные процессы в условия глобализации мировой экономики: проблемы, тенденции, перспективы (IPEG-2022) : сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции, Прага, 31 марта 2022 года. – Прага: Vědecko vydavatelské centrum «Sociosféra-CZ», 2022. – С. 119-120. – EDN ZARFOD.

27. Финансовые институты и рынки: тенденции и перспективы развития в современной России : коллективная монография / Т. И. Поликарпова, В. М. Молоканов, Е. Н. Малышева [и др.]. – Волгоград : Волгоградский филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, 2022. – 216 с. – ISBN 978-5-7786-0576-3. – EDN WJCFGF.

28. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие / А. С. Кокин, Н. И. Яшина, С. С. Петров [и др.]. – Нижний Новгород: ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2021. – 236 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/152968> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

29. Финансовые рынки и финансово–кредитные институты в таблицах и схемах / Е. М. Попова, Ю. Н. Львова, Ю. Б. Максименко [и др.]. – Санкт–Петербург : Санкт–Петербургский государственный экономический университет, 2020. – 185 с. – ISBN 978–5–7310–5359–4. – EDN PASTWN.

30. Финансовые рынки и финансовые институты: системные аспекты развития : Сборник научных статей студентов и преподавателей по результатам Всероссийской научной конференции, Москва, 15 января 2022 года / Под общей редакцией А.Ш. Гизятовой. – Москва: Общество с

ограниченной ответственностью «Научный консультант», 2022. – 342 с. – ISBN 978-5-907084-92-6. – EDN YZQJRR.

31. Хаматова, А. Г. Оценка преимуществ публично-частного партнерства, как кооперации финансов бизнеса и государства / А. Г. Хаматова // Инновационные процессы в формировании интегрированных структур региональных промышленных комплексов Поволжья : сборник материалов международной научно-практической конференции, Самара, 27 февраля 2022 года. – Самара: АНО «Издательство СНЦ», 2022. – С. 231-233. – EDN OQIVMX.

32. Чараева, М. В. К вопросу о регулировании управления финансами хозяйствующих субъектов со стороны государства / М. В. Чараева, А. И. Жеребко // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2023. – № 3-1. – С. 115-119. – EDN XWNIXP.

33. Н. А. Шевчук, М. Г. Кудинова, Р. Г. Горносталь. – Барнаул : АГАУ, 2022. – 85 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/331709> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

34. Шуклина, М. А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты : учебное пособие. Программа магистерской подготовки / Шуклина М. А. – Москва : Университет «Синергия», 2020. – 198 с. (Университетская серия) – ISBN 978-5-4257-0455-9. – Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента» : [сайт]. – URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785425704559.html> (дата обращения: 10.04.2023).

35. Эльяшев, Д. В. Финансовые рынки : учебно-методическое пособие / Д. В. Эльяшев. – Санкт-Петербург : СПбГАУ, 2023. – 96 с. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/162891> (дата обращения: 10.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Заведующему кафедрой финансов

\_\_\_\_\_

(ФИО)

Обучающегося \_\_\_\_\_ курса  
очной (заочной) формы обучения  
группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(ФИО обучающегося)

Заявление

Прошу разрешить мне подготовку курсовой работы по теме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

и назначить научным руководителем \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(подпись обучающегося)

Научный руководитель

(подпись)



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
КАФЕДРА ФИНАНСОВ

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты»  
по теме: «...»

Выполнил обучающийся \_\_\_\_\_ курса  
очной (заочной) формы обучения  
группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО обучающегося)

Научный руководитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО научного руководителя)

\_\_\_\_\_  
(ученое звание, должность)

К защите допустить  
с оценкой \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись преподавателя)  
“    ”                    20\_\_ г.

Защищено  
с оценкой \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись преподавателя)  
“    ”                    20\_\_ г.

Донецк  
20\_\_

### Отзыв научного руководителя на курсовую работу

Обучающийся \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (ФИО)  
 \_\_\_\_\_ года обучения образовательной программы \_\_\_\_\_ на  
 тему:  
 « \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ »

№ п/п	Критерии оценки	Оценка научного руководителя
1.	Соответствие содержания курсовой работы теме	
2.	Актуальность темы курсовой работы	
3.	Логичность плана и структуры работы (степень соотношения разделов и параграфов)	
4.	Степень самостоятельности и инициативности обучающегося, умение пользоваться литературой	
5.	Полнота раскрытия содержания темы	
6.	Степень полноты и самостоятельности выводов	
7.	Соответствие оформления работы, в том числе библиографического списка и сносок, стандартам	
8.	Возможность использования полученных результатов на практике и продолжения работы над темой в рамках выпускной квалификационной работы	
9.	Теоретические и прикладные достоинства работы	
10.	Недостатки работы	
11.	Рекомендация научного руководителя («К защите» или «На доработку»)	
12.	Рекомендуемая оценка руководителя	

Комментарии к оценке:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Научный руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО, ученая степень, должность)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	.....
ГЛАВА 1	НАЗВАНИЕ ГЛАВЫ.....
	1.1. Понятие и структура рынка ценных бумаг.....
	1.2. (Название подпункта).....
	1.3. (Название подпункта) .....
ГЛАВА 2	ФОРМИРОВАНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНДЕКСНОГО ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.....
	2.1. Анализ сформированного индивидуального индексного портфеля ценных бумаг.....
	2.2. Ребалансировка индивидуального индексного портфеля ценных бумаг.....
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	.....
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	.....
ПРИЛОЖЕНИЯ	.....



Библиографическое описание источника  
в списке использованных ресурсов  
согласно ГОСТ Р 7.0.100 – 2018

Книга печатная / Текст печатный

1. Ефимов, Г. Д. Стратегический менеджмент 21 века / Г. Д. Ефимов. – Текст : непосредственный // Экономика и менеджмент. – 2023. – № 6. – С. 82–106.

2. Игнатъев, С. В. Эффективность деятельности фирмы : учебник / С. В. Игнатъев, Г. Д. Петров. – Москва : НИУ ВШЭ, 2022. – 526 с. – Текст : непосредственный.

3. Калинина, Г. П. Оптимизация численности персонала и оплата труда на фирме / Г. П. Калинина, В. П. Смирнова. – Текст : непосредственный // Экономика фирмы. – 2022. – № 5. – С. 48–57.

4. Формирование моделей и устойчивого развития фирмы : учебное пособие / сост. Е. Г. Иванов, Т. А. Калашников. – Краснодар : КубГАУ, 2023. – 149 с. – Текст : непосредственный.

Электронный ресурс

5. Адашева, М. Г. Роль человеческого капитала в развитии фирмы / М. Г. Адашева. – DOI 20.19141/vis.2023.22.3.471. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

6. Ахтариев, И. З. Отраслевая конкурентоспособность вузов и рынок общественной образовательной аккредитации / И. З. Ахтариев. – Текст : электронный // Современная конкуренция. – 2022. – № 2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otraslevaya-konkurentosposobnost-vuzov-i-rynok-obshchestvenoy> ( дата обращения: 05.04.2023).

7. Валаамов, Ю. В. Модели трансформации хозяйственной деятельности фирмы : учебник / Ю. М. Валаамов, С. К. Гришин,

Б. А. Макаров ; под общ. ред. М. С. Умарова. – Санкт–Петербург : Спутник, 2022. – 1 CD–ROM. – Систем. требования: Intel Pentium 1,6 GHz и более ; 256 Мб (RAM) ; Microsoft Windows XP и выше ; Firefox (3.0 и выше) или IE (7 и выше) или Opera (10.00 и выше), Flash Player, Adobe Reader. – Загл. с титул. экрана. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

8. Иванилова, С. В. Биржевое дело : учебное пособие для бакалавров / С. В. Иванилова. – 3–е изд. – Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2021. – 222 с. – ISBN 978–5–394–04355–0. – Текст : электронный // Электронно–библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/102271.html> (дата обращения: 20.03.2023). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

9. Овсянникова, О. А. Этика государственной службы и государственного служащего / О. А. Овсянникова. – 3–е изд., стер. – Санкт–Петербург : Лань, 2023. – 280 с. – ISBN 978–5–507–45401–3. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/267380> (дата обращения: 05.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Правительство расширило программу зелёного финансирования. – Текст : электронный // Правительство России : официальный сайт. – 2023. – URL: <http://government.ru/department/79/events/> (дата обращения: 05.04.2023).

11. Столбов, В. П. Экономическая история России : монография / В. П. Столбов. – 3–е изд., стер. – Санкт–Петербург : Лань, 2023. – 276 с. – ISBN 978–5–507–45530–0. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: <https://e.lanbook.com/book/271364> (дата обращения: 05.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

#### Электронные файлы PDF

12. Банковский менеджмент : методические рекомендации по

выполнению курсовой работы для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения / Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и банковского дела ; сост. Н. В. Погоржельская. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 53 с. (дата обращения: 01.05.2023).

13. История экономики : конспект лекций для обучающихся 1 и 3 курсов образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Экономика предприятия», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Банковское дело») очной / заочной форм обучения / Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра экономики предприятия ; сост. Н. П. Боталова. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 223 с. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

14. Подгорный, В. В. Планирование и контроль на предприятии : учебное пособие для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Экономика предприятия») / В. В. Подгорный ; Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра экономики предприятия. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 433 с. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

#### Сайты

15. Газета.Ру : [сайт] / учредитель АО «Газета.Ру». – Москва, 2023 – .  
Обновляется в течение суток. – URL:  
<https://www.gazeta.ru>. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

16. РУКОНТ : национальный цифровой ресурс : межотраслевая электронная библиотека : сайт / консорциум «КОТЕКСТУМ». – Сколково, 2023 –. URL: <https://rucont.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).