

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Уфимский государственный авиационный технический университет»
Кафедра финансов и экономического анализа**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ПОДГОТОВКЕ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

**для магистрантов направления подготовки 01.02.04
Прикладная математика и информатика
программа «Финансово-математическая аналитика»**



Уфа 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Уфимский государственный авиационный технический университет»
Кафедра финансов и экономического анализа

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС
ПО ПОДГОТОВКЕ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**

для магистрантов направления подготовки
01.02.04 Прикладная математика и информатика
программа «Финансово-математическая аналитика»

Учебное электронное издание локального доступа

© УГАТУ

Уфа 2021

Авторы-составители: И. Р. Коцегулова, О. В. Криони

Учебно-методический комплекс по подготовке выпускной квалификационной работы для магистрантов направления подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика» [Электронный ресурс] / Уфимск. гос. авиац. техн. ун-т ; [авт.-сост. : И. Р. Коцегулова, О. В. Криони]. – Уфа : УГАТУ, 2021. – URL: https://www.ugatu.su/media/uploads/MainSite/Ob%20universitete/Izdateli/El_izd/2021-84.pdf

Рассматриваются основные положения, принципы, цели написания магистерской диссертации. Особое внимание уделено компетентностному подходу при подготовке магистрантов. Отличительной особенностью учебно-методического комплекса является использование полного инструментария для написания магистерской диссертации.

Предназначен для магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика (квалификация (степень) «магистр») программа «Финансово-математическая аналитика».

Рецензент канд. техн. наук, доцент А. А. Абдрахманова

При подготовке электронного издания использовались следующие программные средства:

- Adobe Acrobat – текстовый редактор;
- Microsoft Word – текстовый редактор.

Авторы-составители: *Кощегулова Ильмира Рустамовна,
Криони Ольга Валерьевна*

Редактирование и верстка: *О. А. Соколова*

Программирование и компьютерный дизайн: *А. П. Меркулова*

Подписано к использованию: 24.06.2021

Объем: 3,52 Мб.

ФГБОУ ВО «Уфимский государственный авиационный технический университет»

450008, Уфа, ул. К. Маркса, 12.

Тел.: +7-908-35-05-007

e-mail: rik@ugatu.su

Все права на размножение, распространение в любой форме остаются за разработчиком.
Нелегальное копирование, использование данного продукта запрещено.

ВВЕДЕНИЕ

Методический комплекс разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования (ФГОС ВО) направления магистерской подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика (квалификация (степень) «магистр»), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 10 января 2018 г. № 13.

В данном комплексе подробно изложены этапы выполнения, требования к содержанию и оформлению магистерской диссертации, принципы оценивания магистерской диссертации.

Учебно-методический комплекс составлен в соответствии с правилами подготовки, оформления и защиты магистерской диссертации, изложенными в Положении ФГБОУ ВО УГАТУ о проведении итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования, высшего образования – программ бакалавриата, программ специалитета, программам магистратуры, программам подготовки научно-педагогических кадров в аспирантуре, не имеющим государственную аккредитацию №2302 – О от 30.12.2016 г. и Приказом ФГБОУ ВО УГАТУ №2272-О от 26 декабря 2016 г. «Об утверждении Инструкции по оформлению выпускных квалификационных работ обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий учебно-методический комплекс разработан на основе нормативно-правовых актов Российской Федерации в сфере образования; Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика (квалификация (степень) «магистр»), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 10 января 2018 г. № 13; основной образовательной программы Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Уфимский государственный авиационный технический университет» (ФГБОУ ВО УГАТУ) подготовки магистра по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика» и устанавливает порядок подготовки, оформления и защиты выпускной квалификационной работы на кафедре финансов и экономического анализа Института экономики и управления ФГБОУ ВО УГАТУ.

Требования, содержащиеся в учебно-методическом комплексе, обязательны для исполнения при написании и защите выпускной квалификационной работы по направлению подготовки магистра 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика» на кафедре финансов и экономического анализа ФГБОУ ВО УГАТУ.

Выпускная квалификационная работа (ВКР) – обязательный элемент государственной итоговой аттестации (ГИА), направленной на установление соответствия уровня профессиональной подготовки выпускников требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) уровня магистратуры.

Подготовка и защита выпускной квалификационной работы является обязательным условием прохождения государственной итоговой аттестации по всем образовательным программам и направлениям магистерской подготовки.

Требования к содержанию, объему и структуре выпускной квалификационной работы определяются высшим учебным заведением (ФГБОУ ВО УГАТУ).

Работа над ВКР осуществляется в течение двухлетнего периода обучения в рамках избранной магистерской программы.

Защита ВКР производится на открытом заседании государственной экзаменационной комиссии. К защите допускаются магистранты, прошедшие полный курс специализированной теоретической и практической подготовки по программе подготовки магистра.

1.1. Общие требования к магистерской диссертации

Выпускная квалификационная работа должна представлять собой выполненную студентом самостоятельную научно-исследовательскую работу, являющуюся научным трудом, в котором содержится новое решение задачи, имеющей теоретическое и практическое значение для соответствующей отрасли знаний, либо изложены автором научно обоснованные разработки, обеспечивающие решение важных прикладных задач. Диссертация должна обеспечивать не только закрепление академической культуры, но и необходимую совокупность методологических навыков в избранной области профессиональной деятельности.

Магистрант осуществляет работу над диссертационным исследованием в течение всего срока обучения в магистратуре. Диссертация выполняется студентом по материалам, собранным за период обучения, выполнения научно-исследовательской работы, прохождения практики.

Целью подготовки выпускной квалификационной работы является систематизация, расширение и развитие общенаучных, инструментальных, социально-личностных, культурных и профессиональных компетенций при решении сложных комплексных задач с элементами исследования, определение уровня готовности выпускника к научно-исследовательской и практической работе.

Подготовка ВКР предполагает решение *следующих задач*:

- систематизация, закрепление и расширение полученных во время обучения в УГАТУ теоретических и практических знаний по дисциплинам финансово-экономического направления и применение этих знаний при решении конкретных научных и производственных задач;
- ведение библиографической работы с привлечением современных информационных технологий;

- умение критически оценивать и обобщать теоретические положения;
- умение пользоваться законодательными, нормативными и инструктивными материалами, а также критически осмысливать данные литературных источников и материалов практики по выбранной теме;
- умение систематизировать и обобщать данные статистических сборников и материалов хозяйствующих субъектов;
- разработка авторских предложений по совершенствованию и развитию исследуемого явления или процесса;
- развитие навыков самостоятельной работы, совершенствование умений по применению методов научного познания при решении разрабатываемых в магистерской диссертации проблем;
- развитие навыков публичной дискуссии, защиты собственных научных идей, предложений и рекомендаций;
- представление итогов проделанной работы в виде отчетов, рефератов, статей, оформленных в соответствии с имеющимися требованиями, с привлечением современных средств редактирования и печати.

Выпускная квалификационная работа отличается от бакалаврской работы и дипломного проекта специалиста более глубокой теоретической проработкой проблемы, использованием «продвинутых» методов анализа (например, эконометрического), наличием научной новизны и практической значимости исследования. В зависимости от характера и сущности проводимого исследования научная новизна может формулироваться следующим образом:

- наличие комплексного, общетеоретического подхода к изучению объекта исследования и разработкой магистрантом авторских методик решения проблемы, связанной с предметом исследования;
- для тематик практической направленности научная новизна определяется исходя из результата исследования, полученного впервые или в развитие сложившихся ранее научных подходов.

К элементам новизны, которые могут быть представлены в магистерской диссертации, относятся следующие:

- новый объект исследования;
- новая постановка известных проблем или задач;
- новый метод решения;
- новое применение известного решения или метода;
- новые следствия из известной теории в новых условиях;

- новые результаты эксперимента, их следствия;
- новые или усовершенствованные критерии, показатели и их обоснование;
- разработка оригинальных моделей процессов и явлений, полученные с их использованием данные.

Тема диссертации должна отражать специфику магистерской программы и соответствовать направленности научно-исследовательских работ соответствующей кафедры. Возможно выполнение работы по смежной тематике кафедр факультета. Материал диссертации необходимо излагать лаконично, целостно, в логичной последовательности, с соблюдением правил русского литературного языка.

В силу того, что выпускная квалификационная работа предполагает самостоятельность исследования студента, при использовании монографий, учебников, журнальных статей и Интернет-материалов необходимо ссылаться на соответствующий источник и формировать библиографический список (список литературы), указывая все использованные автором источники. Дословное или близкое к тексту воспроизведение материала без указания ссылки на источник квалифицируется как плагиат.

Плагиат, списывание, подлоги, фабрикация данных и результатов работы ставят под сомнение самостоятельность выполнения диссертации магистрантом, поэтому работа с выявленными признаками заимствования чужих результатов считается не выполненной и не может быть допущена к защите.

Выпускная квалификационная работа может быть представлена к защите только при наличии отзыва научного руководителя, рецензии и отчета о результатах проверки текста работы на оригинальность с помощью системы «Антиплагиат».

2. ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА КАК ЭЛЕМЕНТ ПОДГОТОВКИ ВЫПУСКНИКА К ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика (квалификация (степень) «магистр») выпускная квалификационная работа выполняется в период прохождения практики и выполнения научно-исследовательской работы и представляет собой самостоятельную и логически завершённую выпускную квалификационную работу, связанную с решением задач тех видов деятельности, к которым готовится магистр по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика» (аналитической, проектно-экономической, организационно-управленческой, консалтинговой, научно-исследовательской, педагогической).

Выпускная квалификационная работа должна отражать уровень приобретения выпускниками общекультурных и профессиональных компетенций, предусмотренных ФГОС ВО по конкретным направлениям подготовки уровня магистратуры, а также их умение самостоятельно решать задачи, связанные с будущей профессиональной деятельностью, анализировать и использовать специальную информацию, научно аргументировать и защищать свою точку зрения.

2.1. Характеристика профессиональной деятельности выпускника магистратуры по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика»

Область профессиональной деятельности и (или) сферы профессиональной деятельности, в которых выпускники, освоившие программу магистратуры (далее – выпускники), могут осуществлять профессиональную деятельность:

– научные, научно-исследовательские организации, связанные с решением научных и технических задач, научно-исследовательские и вычислительные центры; научно-производственные организации; образовательные организации высшего образования и профессиональные образовательные организации, органы государственной власти,

организации различных форм собственности, индустрии и бизнеса, осуществляющие разработку и использование информационных систем, научных достижений, продуктов и сервисов в сфере прикладной математики и информатики.

– коммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления, консалтинговые и инвестиционные компании, финансово-кредитные организации.

Объектами профессиональной деятельности выпускников магистратуры по направлению подготовки 01.04.02 «Прикладная математика и информатика», программа «Финансово-математическая аналитика» являются:

- системы управления предприятием;
- денежные, финансовые и информационные потоки;
- национальные и мировые финансовые системы;
- теория вероятностей и математическая статистика, исследование операций и системный анализ;
- оптимизация и оптимальное управление
- системное и прикладное программное обеспечение.

Задачи профессиональной деятельности следующих типов:

- организационно-управленческая;
- консалтинговая;
- социально-ориентированная;
- научно-исследовательская.

В соответствии с задачами профессиональной деятельности магистров определяются **задачи их профессиональной деятельности**:

а) организационно-управленческая:

- способностью управлять проектами, планировать научно-исследовательскую деятельность, анализировать риски, управлять командой проекта;
- способностью организовывать процессы корпоративного обучения на основе информационных технологий и развития корпоративных баз знаний;
- способностью разрабатывать и оптимизировать бизнес-планы научно-прикладных проектов;

б) организационно-управленческая деятельность:

- способностью управлять проектами, планировать научно-исследовательскую деятельность, анализировать риски, управлять командой проекта;
- способностью организовывать процессы корпоративного обучения на основе информационных технологий и развития корпоративных баз знаний;
- способностью разрабатывать и оптимизировать бизнес-планы научно-прикладных проектов;

в) консалтинговая деятельность:

- оказание консалтинговых услуг коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно-правовых форм (включая финансово-кредитные организации) по вопросам совершенствования их финансовой деятельности;
- проведение консалтинговых исследований финансовых проблем по заказам организаций (включая финансово-кредитные организации), органов государственной власти и органов местного самоуправления и разработка предложений по совершенствованию финансовых аспектов их деятельности;

г) научно-исследовательская деятельность:

- способностью проводить научные исследования и получать новые научные и прикладные результаты самостоятельно и в составе научного коллектива;
- способностью разрабатывать и анализировать концептуальные и теоретические модели решаемых научных проблем и задач.

2.2. Компетенции выпускника магистратуры по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика

Результаты освоения образовательных программ магистратуры определяются приобретаемыми выпускником компетенциями, т.е. его способностью применять знания, умения и личные качества в соответствии с задачами профессиональной деятельности.

Выпускник по направлению подготовки магистра 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика» должен обладать комплексом общекультурных, общепрофессиональных и специальных профессиональных компетенций.

2.2.1. Универсальные и общепрофессиональные компетенции.

В результате освоения программы магистратуры у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные программой магистратуры.

Программа магистратуры должна устанавливать универсальные компетенции, предусмотренные требованиями ФГОС ВО 01.04.02 «Прикладная математика и информатика» программа, «Финансово-математическая аналитика» (табл. 2.1);

Программа магистратуры устанавливает общепрофессиональные компетенции (табл. 2.2).

Таблица 2.1

Перечень универсальных компетенций, предусмотренных ФГОС ВО 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика»

№	Наименование категории (группы) универсальных компетенций	Код и наименование универсальной компетенции выпускника
1	Системное и критическое мышление	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий
2	Разработка и реализация проектов	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла
3	Командная работа и лидерство	УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
4	Коммуникация	УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия
5	Межкультурное взаимодействие	УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия
6	Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение)	УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

**Перечень общепрофессиональные компетенций, предусмотренных
ФГОС ВО 01.04.02 Прикладная математика и информатика
программа «Финансово-математическая аналитика»**

№	Название	Код компетенции
1	Способен решать актуальные задачи фундаментальной и прикладной математики	(ОПК-1)
2	Способен совершенствовать и реализовывать новые математические методы решения прикладных задач	(ОПК-2)
3	Способен разрабатывать математические модели и проводить их анализ при решении задач в области профессиональной деятельности	(ОПК-3)
4	Способен комбинировать и адаптировать существующие информационно-коммуникационные технологии для решения задач в области профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности	(ОПК-4)

2.2.2. Профессиональные компетенции.

Профессиональные компетенции определяются на основе профессиональных стандартов, соответствующих профессиональной деятельности выпускников (при наличии).

Для направления подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика с профилем подготовки «Финансово-математическая аналитика» были определены два базовых профессиональных стандарта:

1. Профессиональный стандарт Специалист по финансовому консультированию. Утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н.

2. Профессиональный стандарт «Системный аналитик» (Приказ Минтруда России 28.10.2014 № 809н).

Профессиональные компетенции (ПК), предусмотренные профессиональными стандартами, сгруппированы в соответствии с видами будущей профессиональной деятельности выпускника (табл. 2.3).

Перечень профессиональных компетенций магистерской программы «Финансово-математическая аналитика», реализуемой на ка-

факультете финансов и экономического анализа УГАТУ, нацелена на выработку современных знаний, умений и навыков для профессиональной деятельности в области:

- организации банковских бизнес-процессов, управления банковскими рисками, финансово-банковской аналитики;
- финансового анализа, стратегического финансового управления, управления финансовыми потоками фирмы;
- управления финансовыми рисками, обеспечения экономической и финансовой безопасности предприятий, организаций, банков, бизнес-структур.

Таблица 2.3

**Перечень профессиональных компетенций (ПК),
предусмотренных в соответствии с профессиональными стандартами**

№	Название	Код компетенции
1	способностью проводить научные исследования и получать новые научные и прикладные результаты самостоятельно и в составе научного коллектива	(ПК-1)
2	способностью разрабатывать и анализировать концептуальные и теоретические модели решаемых научных проблем и задач	(ПК-2)
3	способностью управлять проектами, планировать научно-исследовательскую деятельность, анализировать риски, управлять командой проекта	(ПК-3)
4	способностью организовывать процессы корпоративного обучения на основе информационных технологий и развития корпоративных баз знаний	(ПК-4)
5	способностью разрабатывать и оптимизировать бизнес-планы научно-прикладных проектов	(ПК-5)
6	способностью разрабатывать аналитические обзоры состояния области прикладной математики и информационных технологий	(ПК-6)
7	способностью осознавать корпоративную политику в области повышения социальной ответственности бизнеса перед обществом, принимать участие в ее развитии	(ПК-7)

2.3. Компетенции выпускника, формируемые при подготовке магистерской диссертации по направлению подготовки 01.04.02 Прикладная математика и информатика программа «Финансово-математическая аналитика»

Магистрант при подготовке и защите магистерской диссертации должен продемонстрировать освоение ряда профессиональных компетенций. Степень их освоения оценивается научным руководителем, рецензентом, а также членами Государственной экзаменационной комиссии в процессе защиты магистерской диссертации.

Работа над введением магистерской диссертации должна позволить оценить уровень развития следующих профессиональных компетенций выпускника:

- способностью проводить научные исследования и получать новые научные и прикладные результаты самостоятельно и в составе научного коллектива (ПК-1).

Работа над **первой главой** магистерской диссертации должна позволить оценить уровень развития следующих профессиональных компетенций выпускника:

- способностью разрабатывать и анализировать концептуальные и теоретические модели решаемых научных проблем и задач (ПК-2);

- способностью управлять проектами, планировать научно-исследовательскую деятельность, анализировать риски, управлять командой проекта (ПК-3).

Работа над **второй главой** магистерской диссертации должна позволить оценить уровень развития следующих профессиональных компетенций выпускника:

- способностью разрабатывать и оптимизировать бизнес-планы научно-прикладных проектов (ПК-5);

- способностью разрабатывать аналитические обзоры состояния области прикладной математики и информационных технологий (ПК-6).

Работа над **третьей главой** магистерской диссертации должна позволить оценить уровень развития следующих профессиональных компетенций выпускника:

– способностью организовывать процессы корпоративного обучения на основе информационных технологий и развития корпоративных баз знаний (ПК-4);

– способностью осознавать корпоративную политику в области повышения социальной ответственности бизнеса перед обществом, принимать участие в ее развитии (ПК-7).

3. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ПОРЯДКУ ПОДГОТОВКИ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

3.1. Порядок выбора и закрепления темы магистерской диссертации

Выбор актуальной темы во многом будет определять успех результатов студента при выполнении исследования. При этом немаловажную роль в выборе темы играет научный интерес магистранта и проработанность им темы в рамках написанных в процессе обучения научных работ, выпускной квалификационной работы бакалавра, оценка студентом его возможности полноценно и оригинально раскрыть предполагаемую тему. Кроме того, при выборе тематики следует принимать во внимание круг научных интересов предполагаемого научного руководителя: совпадение или пересечение проблематики исследований, несомненно, обеспечит максимально плодотворное сотрудничество.

Не позднее 1 декабря (для очной формы обучения) и не позднее 1 мая (для очно-заочной формы обучения) определяется тема магистерской диссертации. Выбор и формулировка темы диссертационного исследования реализуются на основе разукрупненного списка предметных областей, разрабатываемых кафедрой. При одобрении научного руководителя возможно утверждение инициативной темы магистранта.

Магистрант второго года обучения формулирует тему диссертации не позднее 1 ноября (для очной формы обучения) и не позднее 1 апреля (для очно-заочной формы обучения) текущего года. (Приложение 1).

Изменение, корректировка темы диссертации возможны не позднее, чем за месяц до предполагаемой даты защиты на основании личного заявления студента, согласованного с научным руководителем, на имя заведующего кафедрой.

Закрепление за студентом темы диссертации и назначение научного руководителя производятся на первом курсе.

3.2. Научное руководство магистерской диссертацией

Научное руководство магистерской диссертацией студента осуществляет научный руководитель.

В обязанности научного руководителя входит:

- консультационная помощь студенту в определении темы магистерской диссертации и разработке рабочего плана;
- оказание помощи в выборе методики проведения исследования;
- консультирование по подбору литературы, справочных, статистических, архивных материалов и других источников по теме работы;
- систематический контроль за ходом выполнения магистерской диссертации, чтение и корректировка отдельных глав, оценка содержания работы по мере ее выполнения;
- оценка качества выполнения магистерской диссертации в целом в соответствии с предъявляемыми к ней требованиями (отзыв научного руководителя).

Руководителями должны быть преимущественно профессора и доценты УГАТУ, в том числе работающие на условиях совместительства, имеющие ученую степень. Студент, работающий над написанием магистерской диссертации, должен не менее одного раза в месяц отчитываться перед руководителем о выполнении задания, о возникающих трудностях. По мере написания глав текст должен предоставляться научному руководителю для проверки, внесения коррективов. Успешность написания работы во многом зависит от того, насколько студентом соблюдаются договоренности о сроках предоставления научному руководителю «черновых» параграфов и глав.

Кроме того, текущий контроль выполнения студентом плана и графика выполнения диссертации производится в рамках избранного студентом научно-исследовательского семинара (НИС), предусмотренного рабочим учебным планом соответствующей магистерской программы.

Контроль за работой студента, проводимый научным руководителем, может быть дополнен контролем со стороны кафедры и деканата.

Этапы и сроки подготовки магистерской диссертации представлены в табл. 3.1.

Таблица 3.1

Этапы и сроки подготовки магистерской диссертации

№	Этапы подготовки диссертации	Сроки
1	Выбор темы, руководителя, заявление на имя зав. кафедрой с просьбой закрепить выбранную тему	До 1 ноября первого года обучения
2	Подготовка развернутого плана работы	До 1 декабря первого года обучения
3	Работа над исследованием, общение с научным руководителем, представление промежуточных итогов работы на научно-исследовательских семинарах	Декабрь – май
4	Согласование итогов исследования с научным руководителем, оформление окончательного текста работы	Не позднее, чем за 3 недели до предполагаемой даты защиты
5	Представление на кафедру законченной и оформленной ВКР с отзывом научного руководителя	Не позднее, чем за 2 недели до предполагаемой даты защиты
6	Представление ВКР кафедрой с письменными отзывами научного руководителя и рецензента в ГЭК	Не позднее, чем за неделю до защиты

3.3. Работа над содержанием и текстом магистерской диссертации

3.3.1. Составление рабочего плана утвержденной темы.

Предварительный план работы студент составляет самостоятельно на основании предварительного ознакомления с литературой и обязательно согласовывает его с научным руководителем. При составлении плана студенту следует определить содержание отдельных глав и дать им соответствующее название; продумать содержание каждой главы и наметить в виде параграфов последовательность вопросов, которые будут в них рассмотрены. Структура плана должна

быть подчинена логике раскрытия темы исследования. Необходимо выдерживать субординацию названия темы, глав и параграфов.

Вместе с тем, рабочий план диссертации должен быть гибким, так как изменения в плане работы могут быть связаны с некоторой корректировкой направления работы, необходимость в которой может возникнуть после детального ознакомления с изучаемой проблемой, или с тем обстоятельством, что по ряду вопросов, выделенных в самостоятельные разделы, может не оказаться достаточного количества материала или, наоборот, могут появиться новые данные, представляющие теоретический и практический интерес. Все изменения должны быть согласованы с научным руководителем. Окончательный вариант плана диссертации утверждается научным руководителем и по существу должен представлять собой содержание работы.

3.3.2. Подбор литературы.

Подбор литературы следует начинать сразу же после выбора темы работы. В качестве источников информации для написания диссертации могут выступать учебники, учебные пособия, монографии, периодическая литература, законодательные и нормативные акты, сборники научных статей и материалов конференций, зарубежные источники, базы данных, материалы официальных сайтов Интернета.

При анализе информации необходимо соблюдать следующие рекомендации:

- в первую очередь следует рассмотреть литературу, раскрывающую теоретические аспекты изучаемого вопроса – монографии, учебники и журнальные статьи, после этого использовать инструктивные материалы;

- при изучении литературы не нужно стремиться освоить всю информацию, в ней заключённую, а отбирать только ту, которая имеет непосредственное отношение к теме работы;

- критерием оценки прочитанного является возможность его практического использования в работе;

- следует ориентироваться на последние данные по соответствующей проблеме, опираться на самые авторитетные источники, в том числе зарубежные профессиональные и периодические издания;

- точно указывать, откуда взяты материалы;

– при отборе фактов из литературных источников следует подходить к ним критически;

– для того чтобы без искажений передать мысль автора первоисточника, для идентификации взглядов при сопоставлении различных точек зрения следует пользоваться цитатами. Однако число используемых цитат должно быть оптимальным, т.е. определяться потребностями разработки темы, их обилие может восприниматься как выражение слабости собственной позиции автора.

3.3.3. Сбор фактического материала.

Сбор фактического материала – один из наиболее ответственных этапов подготовки диссертационного исследования, поскольку от полноты собранного материала зависит качество написания работы.

Фактический материал может быть собран в рамках научно-исследовательской практики студента. Следует собрать статистический материал, сделать необходимые выписки из служебной документации организации, изучить действующие инструкции, методические указания, нормативные документы, постановления, регламентирующие работу этой организации. Далее необходимо обобщить собранный материал, определить его достоверность и достаточность для подготовки диссертации.

Для повышения качества исследования целесообразно использование баз данных экономической информации, содержащих финансовую отчетность предприятий, свод макроэкономических показателей, отраслевых коэффициентов и др. Статистические данные после первоначальной обработки исследуются на предмет наличия закономерностей, взаимозависимостей. На созданной основе осуществляется прогнозирование динамики экономических процессов с использованием программных пакетов E-Views, Stata и др.

После того, как изучена и систематизирована отобранная по теме литература, а также собран и обработан фактический материал, возможны некоторые изменения в первоначальном варианте плана диссертации.

3.4. Общие требования к содержанию и объему магистерской диссертации

Выпускная квалификационная работа должна представлять законченное исследование по выбранной теме. Теоретический материал должен быть систематизирован и выступать основой для прикладной (практической) части работы. Диссертация должна представлять результаты собственного практического исследования студента, раскрывающего проблематику работы. Содержание глав и параграфов должно соответствовать названиям.

Рекомендуемый объем магистерской диссертации – 80-100 страниц печатного текста без приложений.

Составными частями диссертации являются: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, библиографический список, приложения.

Во введении обосновывается выбор темы исследования, показывается ее актуальность, степень разработанности, научная и практическая значимость, формулируются цель, предмет, объекты и задачи исследования, указывается методологическая база.

Требование актуальности предполагает соответствие работы состоянию науки на сегодняшний день, ее реальным потребностям, способность решения конкретных проблем. В обосновании актуальности темы целесообразно объяснить, почему эта проблема назрела именно сейчас, что препятствовало раскрытию ее раньше, в чем приоритетность темы по сравнению с другими. За актуальностью выбранной темы исследования может следовать рассмотрение степени научной разработанности проблемы. В данном случае делается обзор работ зарубежных и отечественных ученых, занимавшихся и занимающихся этой проблематикой. Если автор диссертации считает необходимым, можно указать на недостаточность освещения данной проблематики и возможную слабую освещенность в отечественной литературе.

Цель исследования формулируется кратко и предельно точно, выражая то основное, что намеревается сделать исследователь. Далее цель конкретизируется и развивается в задачах исследования, так что решение названных задач обуславливает достижение заявленной цели. Таким образом, задачи исследования определяются как относительно самостоятельные, законченные промежуточные этапы иссле-

дования, позволяющие студенту в своей совокупности, реализовать поставленную в работе цель.

Задачи традиционно формулируются в форме перечисления: изучить..., выявить..., проанализировать..., разработать..., систематизировать... и т.д. Каждая из задач в отдельности представляет собой последовательный шаг исследователя в процессе продвижения к обозначенной цели, таким образом, решение задач определяет содержание, очередность и наименования параграфов работы.

Далее необходимо обозначить, в чем состоит научная новизна диссертации, теоретическая и практическая значимость ее результатов, как осуществлена апробация результатов исследования (при наличии).

Кроме того, во введении дается общая структура работы, выделяются ключевые моменты каждой главы, определяется значимость полученных результатов. Объем введения должен составлять не менее 3-4 страниц.

Основная часть диссертации обычно разбивается на главы, которые в свою очередь делятся на параграфы. Рекомендуются наличие 3-4-х глав, примерно одинаковых по объему. Их содержание должно точно соответствовать теме работы и полностью её раскрывать. Главы основной части должны демонстрировать умение автора сжато, логично и аргументированно излагать материал.

Первая глава посвящается теоретическим и методологическим основам избранной темы. В ней раскрываются принципы, на основе которых исследуются изучаемые вопросы, различные точки зрения, существующие в науке по изучаемому вопросу, тенденции в разработке проблемы, факторы, причины, обуславливающие возрастающее значение исследуемого вопроса в современных условиях, описываются методы сбора фактического материала и его обработки (наблюдение, сравнение, измерение, эксперимент, моделирование, абстрагирование и т.д.). В процессе работы над теоретической главой диссертации целесообразно не только изучить имеющиеся литературные источники по проблеме исследования, но и выявить сходства и различия точек зрения различных авторов, дать их анализ и обосновать собственную позицию по тем или иным аспектам диссертации.

В последующих главах раскрываются сущность проблемы, ее практическое состояние, обобщаются результаты исследования, формируются авторские предложения и подходы к разрешению рассмат-

риваемой проблемы. Для улучшения качества работы рекомендуется выполнение эмпирического исследования с помощью методов регрессионного анализа в пакетах Stata или E-Views. Предлагается придерживаться следующей последовательности проведения практического исследования:

1. Конструирование модели и выдвижение гипотез для тестирования (в том числе на основе теоретических моделей, описанных в первой главе работы);
2. Описание выборочной совокупности для проведения исследования;
3. Описание методологии;
4. Описание результатов тестирования;
5. Анализ полученных результатов, оценка их сопоставимости с ожиданиями, с результатами других исследователей данной проблематики;
6. Выводы.

Заключение – последовательное логически стройное изложение итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении. В заключении формулируются основные выводы проведенного исследования, излагаются практические рекомендации, подчеркиваются научная новизна и практическая значимость результатов работы.

В качестве *приложений* могут выступать отчетность компаний, банков, графики, таблицы, схемы, анкеты и другие материалы, дополняющие и иллюстрирующие текст диссертации, но не включенные в её основную часть. Приложения придают работе наглядность и убедительность. В случае, если в работе имеются приложения, на них в обязательном порядке должны быть сделаны ссылки в тексте. Приложения должны быть пронумерованы.

4. УКАЗАНИЯ ПО ТЕХНИЧЕСКОМУ ОФОРМЛЕНИЮ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

4.1. Параметры страницы

Основаны на ГОСТ 2.105-95 (принят в качестве основного), ГОСТ 7.32-2001, СТО УГАТУ 016-2007.

Текст ВКР помещается в рамки по форме 2 и 2а согласно ГОСТ 2.104-2006.

Размеры полей страницы:

левое – 25 мм, правое – 10 мм, верхнее – 15 мм, нижнее – 30 мм. Основание: ГОСТ 2.105-95, п. 3.6 «расстояние от рамки формы до границ текста в начале и в конце строк - не менее 3 мм. Расстояние от верхней или нижней строки текста до верхней или нижней рамки должно быть не менее 10 мм».

С учетом «ЕСКД. Основные надписи» форма 2а имеет следующие размеры: отступ от края листа до верхней границы рамки 5 мм, до правой границы – 5 мм, до нижней границы – 5 мм, до левой границы – 20 мм. Снизу располагается штамп высотой 15 мм.

Шрифт основного текста и форматирование

Тип – Times New Roman.

Размер для основного текста – 14 пт.

В таблицах и подрисуночных надписях – допускается 12 пт.

Выравнивание текста по ширине.

Межстрочный интервал – полуторный (в таблицах допускается одинарный).

Абзацный отступ 1,25 см.

Основание: ГОСТ 7.32-2001, пункт 6.1.2 «...должен быть выполнен любым печатным способом на пишущей машинке или с использованием компьютера и принтера на одной стороне листа белой бумаги формата А4 через полтора интервала. Цвет шрифта должен быть черным, высота букв, цифр и других знаков – не менее 1,8 мм (кегель не менее 12)». Титульный лист (Приложение № 2) и содержание (Приложение № 3) оформляются по установленному образцу.

4.2. Оформление таблиц, рисунков, формул, заголовков

Отдельные положения диссертации должны быть иллюстрированы цифровыми данными из справочников, монографий и других источников, при необходимости оформленными в справочные или аналитические таблицы.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Таблица – форма представления данных, в которой группируются несколько объектов по ряду признаков.

При составлении аналитических таблиц исходные данные выносятся в приложение к диссертации, а в тексте приводятся расчеты отдельных показателей.

Таблица должна занимать не более одной страницы. Если аналитическая таблица по размеру превышает одну страницу, ее следует включить в приложение. В отдельных случаях можно заимствовать таблицы из литературных источников.

На все таблицы должны быть ссылки в тексте. Ссылаться на таблицу нужно в том месте текста, где формулируется положение, подтверждаемое или иллюстрируемое ею. При ссылке следует сокращенно писать слово «табл.» с указанием её номера.

В тексте, анализирующем или комментирующем таблицу, не следует пересказывать ее содержание, а уместно формулировать *основной вывод*, к которому подводят табличные данные, или вводить дополнительные показатели, более отчетливо характеризующие то или иное явление или его отдельные стороны.

Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. Таблицы слева, справа и снизу ограничиваются линиями.

Название таблицы, при его наличии, должно отражать её содержание, быть точным, кратким. Название таблицы следует помещать над таблицей по центру.

При переносе части таблицы название помещают только над первой частью таблицы, нижнюю горизонтальную черту, ограничивающую таблицу, не поводят.

Таблицу с большим количеством строк допускается переносить на другой лист (страницу). При переносе части таблицы на другой лист (страницу) слово «Таблица» и номер её указывают один раз справа над первой частью таблицы, над другими частями пишут сло-

во «Продолжение» и указывают номер таблицы, например: «Продолжение таблицы 1.1». При переносе таблицы на другой лист (страницу) заголовок помещают только над её первой частью.

Таблицу с большим количеством граф допускается делить на части и помещать одну часть под другой в пределах одной страницы.

Если повторяющийся в разных строках графы таблицы текст состоит из одного слова, то его после первого написания допускается заменять кавычками; если из двух и более слов, то при первом повторении его заменяют словами «То же», а далее – кавычками. Ставить кавычки вместо повторяющихся цифр, марок, знаков, символов не допускается. Если цифровые или иные данные в какой-либо строке таблицы не приводят, то в ней ставят прочерк.

Цифровой материал, как правило, оформляют в виде таблицы.

Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах главы выпускной квалификационной работы. Номер следует размещать в правом верхнем углу над заголовком таблицы после слова «Таблица». Слово «Таблица» пишется с прописной буквы, точка в конце не ставится.

Если в выпускной квалификационной работе всего одна таблица, ее не нумеруют и слово «Таблица» не пишут.

Заголовки граф и строк таблицы следует писать с прописной буквы в единственном числе, а подзаголовки граф - со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят.

Таблицы слева, справа и снизу, как правило, ограничивают линиями. Допускается применять размер шрифта в таблице меньший, чем в тексте.

Разделять заголовки и подзаголовки боковика и граф диагональными линиями не допускается.

Горизонтальные и вертикальные линии, разграничивающие строки таблицы, допускается не проводить, если их отсутствие не затрудняет пользование таблицей.

Заголовки граф, как правило, записывают параллельно строкам таблицы. При необходимости допускается перпендикулярное расположение заголовков граф.

Головка таблицы должна быть отделена линией от остальной части таблицы.

Пример оформления таблицы приведен в табл. 4.1.

Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, фотоснимки, рисунки) следует располагать в работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице, если в указанном месте они не помещаются.

Иллюстрации могут быть в компьютерном исполнении, в том числе и цветные.

На все иллюстрации должны быть даны ссылки в выпускной квалификационной работе.

Таблица 4.1

**Среднегодовая доходность ценных бумаг США
за 1926 – 1993 гг., %**

Виды ценных бумаг	Доходность	Премия за риск
1. Казначейские векселя	3,74	-
2. Долгосрочные государственные облигации	5,36	1,62
3. Долгосрочные облигации корпораций	5,90	2,16
4. Обыкновенные акции	12,34	8,60
5. Изменение потребительских цен	3,25	-

Иллюстрации, за исключение иллюстраций приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах главы выпускной квалификационной работы.

Иллюстрации должны иметь названия, которые помещают под иллюстрацией. При необходимости перед названием рисунка можно поместить поясняющие данные.

При построении графиков по осям координат откладываются соответствующие показатели, буквенные обозначения которых выносятся на концы координатных осей, фиксируемые стрелками. При необходимости вдоль координатных осей делаются поясняющие надписи.

Требования к оформлению рисунков основаны на подразделе 4.3 ГОСТ 2.105.

Примеры оформления рисунков:

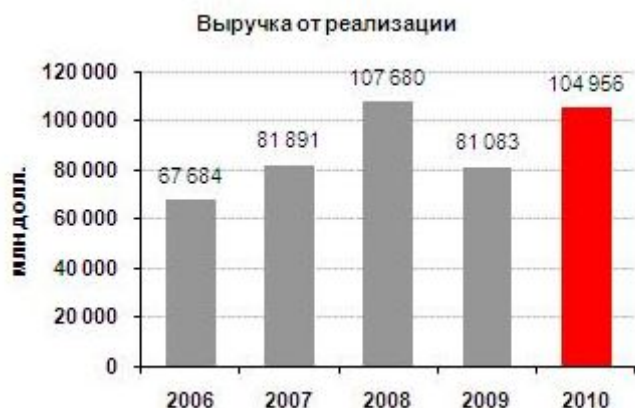


Рисунок 1.1 – Выручка ОАО «ЛУКОЙЛ» за 2006-2010 гг., млн. долл.

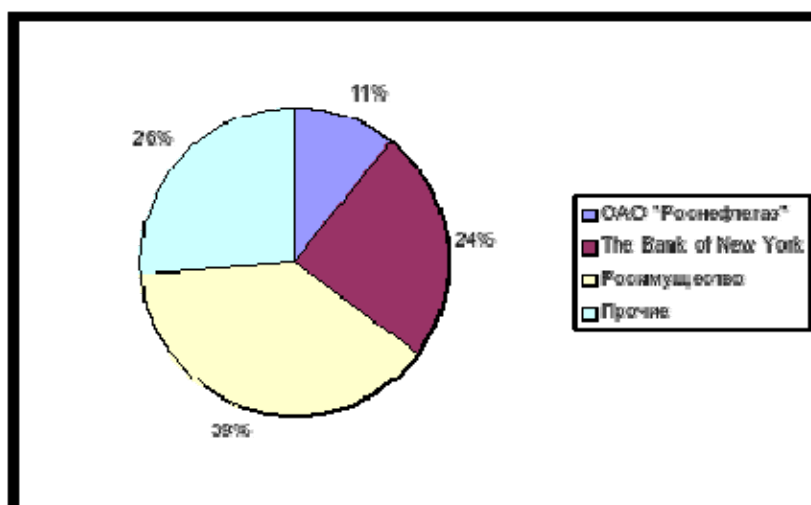


Рисунок 1.2 – Структура собственников ОАО «Газпром»

Формулы располагают отдельными строками в центре листа или внутри текстовых строк. В тексте рекомендуется помещать формулы короткие, простые, не имеющие самостоятельного значения и не пронумерованные.

Наиболее важные, а также длинные и громоздкие *формулы*, содержащие знаки суммирования, произведения, дифференцирования,

интегрирования, располагают на отдельных строках и набираются в специализированных программах (например, Microsoft Equation, Math Type). Непосредственно в тексте обычно помещают короткие, простые формулы, не имеющие самостоятельного значения. Для экономии места несколько коротких однотипных формул, выделенных из текста, можно помещать на одной строке, а не одну под другой. При этом студенту следует пронумеровать наиболее важные формулы, на которые имеются ссылки в последующем тексте. Порядковые номера формул обозначают арабскими цифрами в круглых скобках у правого края страницы. В случае использования в формуле аббревиатур, сокращений или переобозначений принято после формулы размещать пояснения.

Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Значение каждого символа и числового коэффициента следует давать с новой строки. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия.

Пример оформления формулы:

$$\frac{I_{iK}(t)}{TA_i(t)} = \alpha_1 \frac{CF_{iK}(t)}{TA_i(t)} + \alpha_2 \sum_{j \neq i \in K} \frac{CF_j(t)}{TA_i(t)} + \alpha_3 \theta_{iK}(t) + \alpha_4 \theta_K(t) + \alpha_5 \log TA_K(t) + \eta_K + \varepsilon_{iK}(t) \quad (3.1)$$

где:

$\frac{I_{iK}(t)}{TA_i(t)}$ – инвестиции в капитальные активы дочерней компании i холдинга K в году t , деленные на общую величину активов дочерней компании i в году t ;

$\frac{CF_{iK}(t)}{TA_i(t)}$ – денежные потоки дочерней компании i холдинга K в году t , деленные на общую величину активов дочерней компании i в году t ;

$\sum_{j \neq i \in K} \frac{CF_j(t)}{TA_i(t)}$ – суммарные денежные потоки дочерних компаний $j \neq i$ холдинга K в году t , взвешенные по общей величине активов дочерней компании i в году t ;

$\theta_{iK}(t)$ – мера инвестиционных возможностей дочерней компании i в году t .

$\theta_K(t)$ – мера инвестиционных возможностей холдинга K за пределами дочерней компании i в году t .

$\log GA_K(t)$ – логарифм суммарных активов дочерних компаний j холдинга K .

η_K – специфичный для компании эффект (ненаблюдаемый эффект);

$\varepsilon_{iK}(t)$ – ошибка регрессии.

Заголовки структурных элементов ВКР «АННОТАЦИЯ», «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ», «ПРИ-ЛОЖЕНИЕ» следует располагать в середине строки без точки в конце и печатать прописными буквами 16 пт, полужирным шрифтом, не подчеркивая. Выравниваются по центру без абзацного отступа. Точка в конце заголовка не ставится (основание п.6.2.1 ГОСТ 7.32).

Заголовок раздела содержит номер раздела и его название. Заголовки разделов печатаются с прописной буквы 16 пт, полужирным шрифтом, не подчеркивая, выравниваются по центру без абзацного отступа. Точка между номером раздела и его названием, а также в конце заголовка не ставится. Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Каждый раздел текстового документа рекомендуется начинать с нового листа.

Заголовки подразделов, пунктов следует печатать с прописной буквы 14 пт, полужирным шрифтом, не подчеркивая, с абзацного отступа без точки в конце (основание п. 6.2.5 ГОСТ 7.32). Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Заголовки подпунктов следует печатать с прописной буквы 14 пт, не подчеркивая, с абзацного отступа без точки в конце.

Расположение заголовков

Расстояние между заголовком раздела и подраздела составляет одно межстрочное расстояние, выполненное одинарным интервалом (основание: ГОСТ 2.105, п. 4.1.9 «расстояние между заголовками раздела и подраздела ... 8 мм»).

Расстояние между заголовком и текстом составляет одно межстрочное расстояние, выполненное полуторным интервалом (основание: ГОСТ 2.105, п. 4.1.9 «расстояние между заголовком и текстом ... 15 мм).

Расстояние между последней строкой текста и заголовком следующего подраздела (пункта) составляет удвоенное межстрочное расстояние, выполненное полуторным интервалом.

Если подзаголовок располагается в конце страницы, то после него должно быть не менее трех строк текста.

4.3. Оформление ссылок на цитируемый источник

Библиографическая ссылка является частью справочного аппарата документа и служит источником библиографической информации о документах – объектах ссылки.

Библиографическая ссылка содержит библиографические сведения о цитируемом, рассматриваемом или упоминаемом в тексте документа другом документе (его составной части или группе документов), необходимые и достаточные для его идентификации, поиска и общей характеристики.

Объектами составления библиографической ссылки являются все виды опубликованных и неопубликованных документов на любых носителях (в том числе электронные ресурсы локального и удаленного доступа), а также составные части документов.

По составу элементов библиографическая ссылка может быть **полной** или **краткой**, в зависимости от вида ссылки, ее назначения, наличия библиографической информации в тексте документа.

Полную библиографическую ссылку, содержащую совокупность библиографических сведений о документе, предназначенную для общей характеристики, идентификации и поиска документа – объекта ссылки, составляют по ГОСТ Р 7.0.100-2018 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу (СИБИД). Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления (с Поправкой)

Краткую библиографическую ссылку, предназначенную только для поиска документа – объекта ссылки, составляют на основе принципа лаконизма в соответствии с требованиями Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.100-2018 Система стандар-

тов по информации, библиотечному и издательскому делу (СИБИД). Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления (с Поправкой).

По месту расположения в документе различают библиографические ссылки:

- *внутритекстовые*, помещенные в тексте документа;
- *подстрочные*, вынесенные из текста вниз полосы документа (в сноску);
- *затекстовые*, вынесенные за текст документа или его части (в выноску).

При повторе ссылок на один и тот же объект различают библиографические ссылки:

- *первичные*, в которых библиографические сведения приводятся впервые в данном документе;
- *повторные*, в которых ранее указанные библиографические сведения повторяют в сокращенной форме. Повторные ссылки могут быть внутритекстовыми, подстрочными, затекстовыми.

В случае если объектов ссылки несколько, то их объединяют в одну комплексную библиографическую ссылку. Комплексные ссылки могут быть внутритекстовые, подстрочные и затекстовые. Они могут включать как первоначальные, так и повторные ссылки.

Следует отметить, что независимо от назначения библиографической ссылки правила представления элементов библиографического описания, применение знаков предписанной пунктуации в ссылке осуществляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу (СИБИД). Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления (с Поправкой) с учетом следующих особенностей:

1. Допускается предписанный знак точку и тире, который разделяет области библиографического описания, заменять точкой.

2. Сокращение отдельных слов и словосочетаний применяют для всех элементов библиографической записи, за исключением основного заглавия документа. Слова и словосочетания сокращают по ГОСТ 7.12-93 СИБИД. Библиографическая запись. Сокращение слов на русском языке. Общие требования и правила и ГОСТ 7.11-2004 (ИСО 832:1994) СИБИД. Библиографическая запись. Сокращение

слов и словосочетаний на иностранных европейских языках (Приложения А, Б, В)

3. ГОСТ 7.11-2004 (ИСО 832:1994) СИБИД. Библиографическая запись. Сокращение слов и словосочетаний на иностранных европейских языках (Приложения А, Б, В)

4. ГОСТ от 22 марта 2005 года №7.11-2004В области физической характеристики в библиографической ссылке указывают либо общий объем документа, либо сведения о местоположении объекта ссылка в документе.

5. Библиографическое описание в ссылке дополняют заголовком библиографической записи в соответствии с ГОСТ 7.80-2000 СИБИД. Библиографическая запись. Заголовок. Общие требования и правила составления

6. ГОСТ от 06 октября 2000 года №7.80-2000 с учетом следующих особенностей:

– заголовок обязательно применяется в библиографических ссылках, которые содержат записи на документы, созданные одним, двумя и тремя авторами;

– заголовок записи в библиографической ссылке может содержать имена одного, двух или трех авторов документа, при этом имена авторов, указанные в заголовке, не повторяют в сведениях об ответственности.

4.4. Оформление библиографического списка

Библиографический аппарат в магистерской диссертации – это выражение научной этики и культуры научного труда. Именно по нему члены Государственной аттестационной комиссии, присутствующие на защите диссертации, могут судить о степени осведомленности студента о состоянии проблемы в теории и практике.

Библиографический аппарат магистерской диссертации представляется библиографическим списком и библиографическими ссылками, которые оформляются в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003 СИБИД. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления.

Библиографический список в магистерской диссертации следует озаглавить как «Список использованной литературы». Список дол-

жен содержать перечень источников, использованных при выполнении дипломной работы.

Библиографическое описание можно условно разделить на две части: нормативные правовые акты и научная методическая литература.

Нормативные правовые акты располагаются в соответствии с их юридической силой: международные законодательные акты – по хронологии; Конституция РФ; кодексы – по алфавиту; законы РФ – по хронологии; указы Президента РФ – по хронологии; акты Правительства РФ – по хронологии; акты министерств и ведомств в последовательности: приказы, постановления, положения; инструкции министерства – по алфавиту; акты – по хронологии.

Библиографическое описание составляют непосредственно по произведению печати или выписывают из каталогов и библиографических указателей полностью, без пропусков каких-либо элементов, сокращений заглавий и т.п.

При нумерации затекстовых библиографических ссылок используется сплошная нумерация для всего текста документа в целом.

Порядковый номер библиографической записи в затекстовой ссылке приводят в квадратных скобках. Например, [12, с. 106].

Если возникает необходимость сослаться на мнение, разделяемое рядом авторов, либо аргументируемое в нескольких работах одного и того же автора, то следует отметить все порядковые номера источников, которые разделяются точкой с запятой.

Список используемой литературы помещается в работе после заключения и структурно может состоять из следующих частей: Нормативные правовые акты; Учебные и научные издания на русском языке; Учебные и научные издания на иностранных языках. К списку использованной литературы применяется сплошная нумерация.

В части «Нормативные правовые акты» источники располагаются в зависимости от их юридической силы: международные договоры и соглашения России, конституция России, федеральные конституционные законы, кодексы и федеральные законы, указы Президента РФ, постановления, акты федеральных органов исполнительной власти. В случае если несколько источников имеют равную юридическую силу, то они располагаются в хронологической последовательности по дате их принятия от более раннего к более позднему.

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // *Российская газета*. – 1993. – 25 декабря (№237).

2. О внесении изменений в Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2005 год»: Федеральный закон от 5 июля 2005 г. №84-ФЗ/ *Собрание законодательства*. – 2005. – №28. – Ст.2813.

В часть «Учебные и научные издания на русском языке» помещают всю монографическую, учебную, иную специальную литературу, изданную на русском языке. Источники располагаются в алфавитном порядке по автору или заглавию, работы одного автора помещают по хронологии от более раннего к более позднему.

Составляя список использованной литературы, студент должен руководствоваться библиографическим описанием литературного источника, который обычно расположен на второй странице издания – обороте титульного листа. В случае использования книг изданных до 2007г., автору ВКР будет необходимо включить в него ряд дополнительных элементов:

- запятая после фамилии автора (если библиографическое описание начинается с фамилии и инициалов автора):

Теплова Т.В.

Боди З.

- общее обозначение материала, которое приводят сразу после заглавия в квадратных скобках: [текст] или [электронный ресурс]:

Управление кредитным портфелем [текст]

Романов В.С. Модель экспресс оценки стоимости компании [электронный ресурс]

- сведения об ответственности. Содержат информацию о лицах и организациях, участвовавших в создании интеллектуального, художественного или иного содержания источника. Сведения об ответственности записывают в той форме, в какой они указаны в самом издании. Первым сведениям об ответственности предшествует знак косая черта «/»; последующие группы сведений отделяют друг от друга точкой с запятой:

/ отв. ред. проф. В.И. Видяпин

/ Патрик Гохан; пер. с англ. А. Шматов

- имя (наименование) издателя, которые приводят после сведений о месте издания и отделяют двоеточием. Если издателем является физическое лицо, приводят его фамилию и инициалы:

: *Альтина Паблшер,*

: *НИУ ВШЭ*

: *Соловьев С.Н.*

- объем документа. Для отдельных книг её общий объём, для статьи из периодического издания – страницы, на которых помещена соответствующая статья, которые указывают после знака тире «—»:

– *453 с.*

– *С. 45-59.*

- международный стандартный номер книги (ISBN) или Международный стандартный номер сериального издания (ISSN), которые приводят после тире «—» с принятой аббревиатурой и предписанными пробелами и дефисами:

– *ISBN 978-5-8018-0354-8.*

– *ISSN 1995-9699.*

В части «Учебные и научные издания на иностранном языке» помещают всю монографическую, учебную, иную специальную литературу, изданную на иностранных языках. Источники располагаются в алфавитном порядке по автору или заглавию, работы одного автора помещают по хронологии от более раннего к более позднему. К данному разделу применяются те же правила, что и к части «Учебные и научные издания на русском языке».

Примеры библиографического описания различных видов произведений печати представлены в Приложении № 5.

5. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ТЕМАТИКА МАГИСТЕРСКИХ ДИССЕРТАЦИЙ

5.1. Примерные темы магистерских диссертаций для программы «Финансово-математическая аналитика»

1. Моделирование финансово-банковских кризисов и индикаторы их раннего обнаружения.
2. Интернет-банкинг как элемент инновационного развития банковского сектора.
3. Методы и инструменты управления банковскими рисками
4. Методы и инструменты управления операционными рисками банка.
5. Математическая оценка инвестиционной составляющей банковской деятельности.
6. Модели страхования вкладов физических лиц в российских банках.
7. Электронные деньги в современном денежном обращении: тенденции и перспективы развития.
8. Моделирование регулирования денежных потоков в экономике.
9. Моделирование спроса на деньги в условиях инновационной экономики.
10. Методы и модели обеспечения устойчивости национальной валюты.
11. Электронный банковский бизнес.
12. Современные банковские продукты, услуги и технологии.
13. Модели устойчивости российских коммерческих банков в условиях глобализации.
14. Модели управления рисками коммерческих банков в международной конкурентной среде.
15. Инновационные технологии корпоративного банковского обслуживания.
16. Моделирование синдицированного кредитования в банковском бизнесе.
17. Кризисные явления в денежном обращении и кредитной системе, их причины и основные направления стабилизации.
18. Обеспечение надежности и экономической безопасности работы банков.

19. Проблемы внедрения банковских карт на российском рынке.
20. Методы и модели оценки качества кредитного портфеля в российских банках.
21. Методы построения и моделирования банковских рейтингов в зарубежной и российской практике.
22. Модели устойчивого развития коммерческого банка
23. Модели управления операционным риском в коммерческом банке.
24. Математические модели управления совокупным финансовым риском коммерческого банка.
25. Использование сети Интернет в банковской деятельности.
26. Оценка эффективности операций коммерческих банков с ценными бумагами.
27. Концепции и математические модели современной теории финансов и их использование в деятельности финансовых институтов.
28. Финансовые институты: закономерности развития и совершенствования.
29. Математические модели управления финансовыми рисками при реализации инновационных проектов.
30. Методы и модели управления финансовыми и налоговыми рисками.
31. Инструменты и модели формирования бюджетно-налоговой политики государства.
32. Финансово-математические модели управления инвестиционными ресурсами субъекта Российской Федерации.
33. Инвестиционные риски и их расчет методами математического моделирования.
34. Финансово-математическое моделирование компании в условиях экономической нестабильности.
35. Прогнозирование развития территориальных и муниципальных финансов.
36. Математические инструменты и методы финансового инжиниринга.
37. Методы и модели управления финансовыми потоками предприятия.
38. Методы и модели управления финансовыми рисками на предприятии

39. Финансовые риски российских компаний в условиях глобализации и информатизации.

40. Математические модели определения денежных доходов и сбережений населения.

41. Математические модели оценки финансового поведения населения.

42. Модели функционирования российского фондового рынка.

43. Инвестиционное моделирование на рынке ценных бумаг.

44. Деятельность фирмы на электронном финансовом рынке.

45. Модели управления финансовыми рисками на международных рынках капитала.

46. Моделирование взаимосвязей на финансовых рынках.

47. Финансовые инновации в системе управления корпорацией.

6. ПОДГОТОВКА К ЗАЩИТЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Успешная подготовка и защита магистерской диссертации во многом зависит от четкого соблюдения установленных сроков и последовательности выполнения отдельных этапов работы.

Процедура подготовки магистранта к защите магистерской диссертации включает следующие этапы.

1. Написание автореферата магистерской диссертации.
2. Подготовка мультимедийной презентации по основному содержанию диссертации
3. Подготовка печатного раздаточного материала для членов ГЭК (как правило, полностью отражающего содержание мультимедийной презентации).
4. Подготовка доклада на защите магистерской диссертации.
5. Прохождение предзащиты и нормоконтроля (в том числе проверки на возможный плагиат) на выпускающей кафедре.
6. Получение отзыва научного руководителя и заключения рецензента.

Выпускная квалификационная работа (выпускная квалификационная работа) может быть допущена к защите на основе следующих документов:

- 1) отзыв научного руководителя магистерской диссертации по форме, приведенной в приложении 3;
- 2) доклад магистранта-выпускника на защите магистерской диссертации;
- 3) автореферат магистерской диссертации.

6.1. Написание автореферата магистерской диссертации

Автореферат оформляется в виде небольшой брошюры, содержащей титульный лист и краткий текст, отражающий основные положения магистерской диссертации.

На титульном листе отражаются следующие сведения:

- тема диссертации
- название магистерской программы
- автор диссертации: фамилия, имя, отчество, номер группы

- научный руководитель магистранта: ученая степень, звание, должность, фамилия, имя и отчество
- год защиты диссертации.

Основной текст автореферата должен содержать:

- актуальность темы магистерской диссертации;
- цель и задачи исследования;
- объект и предмет исследования;
- сведения о теоретической и методологической основах диссертационного исследования;
- научная новизна магистерской диссертации (как правило, от трех до четырех пунктов);
- теоретическая и практическая значимость результатов магистерской диссертации;
- апробация результатов исследования;
- структура и объем магистерской диссертации;
- перечень публикаций магистранта по теме исследования.

Общий объем автореферата – 3-4 страницы, расположенные по 2 страницы на листе формата А4, печать двусторонняя. Поля сверху и снизу – 20 мм, слева – 25 мм, справа – 15 мм; шрифт № 14, межстрочный интервал 1.

Пример оформления автореферата магистерской диссертации приведен в Приложении № 6.

6.2. Требования к содержанию и оформлению мультимедийной презентации

Обязательным требованием для представления магистерской диссертации на защиту является подготовка мультимедийной презентации в формате Microsoft PowerPoint.

6.2.1. Содержание мультимедийной презентации.

Презентация – это визуальная форма краткого изложения научных результатов, полученных лично магистрантом в ходе проведенного им диссертационного исследования.

Презентация не должна содержать избыточной информации, а также изложения известных фактов и данных, не относящихся к ре-

зультатам или к логике научной новизны диссертационного исследования.

Общий объем презентации не должен превышать 15-20 страниц, содержание слайдов должно быть лаконичным и четким.

Структура презентации может быть представлена в виде следующих групп слайдов:

1) Титульный слайд. На нем указываются:

- название диссертации;
- направление магистерской подготовки и программа, по которым выполнена работа;
- наименование выпускающей кафедры;
- фамилия, имя, отчество магистранта;
- номер учебной группы;
- фамилия, имя, отчество, ученая степень и должность научного руководителя.

2) Группа слайдов, отражающих логику и научные результаты исследования (рекомендуемое количество слайдов данной группы – **не более 4-5**):

- один слайд – краткое обоснование актуальности исследования.
- один или два слайда – цель и задачи исследования. Цель работы должна быть увязана с темой магистерской диссертации и поставленными задачами. Задачи должны отражать логику исследования, решать поставленную цель работы и соответствовать полученным научным результатам.
- один слайд – объект и предмет исследования. Можно также перечислить применяемые методы исследования.
- один слайд – отражается научная новизна (новые научные результаты, полученные лично автором) исследования, в тех же формулировках, которые присутствуют в автореферате. Можно отразить результаты в виде схемы, в которой показывается взаимосвязь цели, задач и полученных научных результатов.

3) Группа слайдов, раскрывающих содержание научных результатов исследования.

Эти слайды (рекомендуемое количество – **не более 8-10**) должны раскрывать каждый пункт научной новизны. Их целесообразно

группировать в **блоки из 2-3** слайдов каждый, количество которых соответствует количеству пунктов научной новизны.

В каждом блоке слайдов приводится более подробная иллюстрация того, как был получен каждый научный результат: его теоретическое обоснование, методика расчета, результаты анализа фактических данных, структура предлагаемых моделей и методик, результаты их апробации, расчет экономической эффективности предложенных мероприятий и т.п.

Формой представления могут быть: краткие текстовые определения и формулировки, схемы, математические формулы с обязательной расшифровкой содержащихся в них переменных, таблицы, диаграммы, графики, рисунки.

4) Группа слайдов, раскрывающих научную и практическую ценность полученных результатов и их апробацию.

Данная группа слайдов (рекомендуемое количество – **не более 3-4**) должна завершать презентацию магистерской диссертации:

- один или два слайда – выводы и практические рекомендации по итогам исследования;
- один слайд – практическая значимость результатов, полученных в ходе исследования;
- один слайд – апробация полученных результатов: перечень публикаций автора по теме исследования; конференций, на которых докладывались и обсуждались результаты исследования, в т.ч. с публикацией тезисов доклада; акты о внедрении результатов.

5) Последний слайд – «Спасибо за внимание!»

6.2.2. Оформление мультимедийной презентации.

При оформлении презентации необходимо избегать наличия текстовой информации, напечатанной мелким шрифтом. Текст должен быть ясно читаемым на расстоянии, цвет текста должен контрастировать с основным цветовым фоном презентации. Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации, необходимо выбрать светлый цвет фона и темный цвет шрифта.

Фон презентации также не должен содержать активных рисунков и других деталей, затрудняющих зрительное восприятие основного текста слайдов.

Слайды не должны быть перегружены текстом и табличным материалом. На слайдах должно быть не более 40-50 слов, не более двух рисунков, графиков и диаграмм, не более одной таблицы. Наиболее важный материал следует выделить.

Использование мультимедийных эффектов анимации нежелательно. Не допускается настройка анимации, при которой происходит появление текста по буквам или словам.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на грамотность изложения материала (отсутствие орфографических и пунктуационных ошибок).

Слайды обязательно должны быть пронумерованы. Каждый слайд должен иметь заголовок.

Мультимедийная презентация магистерской диссертации не должна содержать фото-, аудио- и видеоэффектов, так как эти эффекты увеличивают время открытия слайда презентации и затягивают доклад.

Предпочтительно горизонтальное расположение материала. Наиболее важная информация должна располагаться в центре экрана.

Рекомендуемые размеры шрифтов на слайде:

- заголовок – 22–28 pt;
- подзаголовок – 20–24 pt;
- текст – 18–22 pt;
- формулы – 20–24 pt;
- подписи данных в диаграммах – 18–22 pt;
- шрифт легенды – 16–22 pt;
- цифровые данные в таблицах – 18–22 pt.

Пример оформления мультимедийной презентации приведен в Приложении 7.

6.3. Требования к содержанию и оформлению печатного раздаточного материала

Кроме мультимедийной презентации, на защиту магистерской диссертации необходимо представить печатный раздаточный материал для членов Государственной экзаменационной комиссии (ГЭК).

Печатный раздаточный материал состоит из:

- 1) автореферата, распечатанного на двух сторонах листа формата А4 с расположением текста по 2 страницы на одной стороне листа;
- 2) полностью распечатанной мультимедийной презентации на листах формата А4 (печать односторонняя).

Количество экземпляров раздаточного материала должно соответствовать числу членов ГЭК.

Печатный раздаточный материал сброшюровывается магистрантом в папки с мягкой прозрачной обложкой и представляется каждому члену ГЭК непосредственно перед защитой.

6.4. Требования к содержанию доклада на защите

Продолжительность доклада магистранта по теме диссертации должна составлять 7-10 минут. Выступление следует начинать с обоснования актуальности избранной темы, описания научной проблемы и формулировки цели работы, а затем в последовательности по главам раскрывается основное содержание работы, обращая особое внимание на наиболее важные вопросы и полученные практические результаты. В заключительной части доклада перечисляются общие выводы, предложения (рекомендации), сформулированные автором в результате проведения исследования, отмечаются научная новизна и практическая значимость работы.

Речь магистранта при осуществлении доклада должна быть свободной, защита не должна сводиться к прочтению заранее подготовленного текста доклада.

6.5. Порядок прохождения предзащиты и нормоконтроля на выпускающей кафедре.

Законченная выпускная квалификационная работа подвергается нормоконтролю (Приложение 4) и передается студентом на выпускающую кафедру не позднее, чем за 10 дней до установленного срока защиты. При необходимости выпускающая кафедра организует и проводит предварительную защиту в сроки, установленные графиком учебного процесса.

6.6. Отзыв научного руководителя и рецензента

Студент обязан представить руководителю окончательный сшитый вариант магистерской диссертации, подготовленной в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями, и подписанный им на титульном листе, *не менее чем за три недели до назначенной даты защиты.*

Руководитель проверяет диссертацию и составляет о ней письменный отзыв в течение семи календарных дней после получения законченной работы от студента. Работа подлежит проверке на наличие плагиата в системе «Антиплагиат», распечатанный отчет прикладывается к работе.

В случае одобрения работы руководитель рекомендует вынести ее на защиту, что удостоверяется его подписью на титульном листе диссертации.

В отзыве научного руководителя должны быть раскрыты следующие характеристики работы:

- актуальность избранной темы;
- глубина обзора литературы, полнота использования нормативного и научного материала;
- степень раскрытия темы студентом;
- научная новизна;
- практическая значимость;
- дискуссионные положения работы;
- степень самостоятельности студента в проведении исследования и оценке достигнутых результатов;
- сложность использованных методов анализа проблемы;
- положительные и отрицательные стороны работы;
- оценка за работу.

Форма отзыва научного руководителя приведена в Приложении 3.

Не позднее, чем за семь календарных дней до защиты, сшитая и подписанная студентом и научным руководителем диссертация, вместе с копией работы на электронном носителе и с письменным отзывом научного руководителя передается на выпускающую кафедру. Данный вариант диссертации является окончательным, не подлежит доработке или замене.

К защите допускается работа, получившая отзыв научного руководителя и рецензента.

Рецензентам рекомендуется использовать единый формат написания рецензии (Приложение 2). Оценка работы осуществляется на основании критериев, установленных для отзыва научного руководителя. Для внешних рецензентов допускается использование свободной формы написания рецензии.

Объем отзыва и рецензии должны составлять от одной до трех страниц печатного текста.

Диссертация вместе с письменными отзывами научного руководителя и рецензента должна быть представлена ответственному секретарю ГЭК не позднее, чем за один рабочий день до защиты.

7. ЗАЩИТА МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Завершающим этапом выполнения студентом диссертации является ее публичная защита, проводимая на основании приказа об итоговой государственной аттестации.

Получение отрицательных отзывов научного руководителя и рецензента не является препятствием к представлению диссертации на защиту.

Защита начинается с представления магистранта секретарем ГЭК председателю и членам ГЭК. Оглашаются: ФИО магистранта, наличие допуска или недопуска к защите заведующим выпускающей кафедры, тема диссертации и наименование магистерской программы, ученая степень, звание, фамилия, имя и отчество научного руководителя. Затем слово предоставляется магистранту для доклада.

Продолжительность доклада магистранта по теме диссертации должна составлять 7-10 минут. Выступление следует начинать с обоснования актуальности избранной темы, описания научной проблемы и формулировки цели работы, а затем в последовательности по главам раскрывается основное содержание работы, обращая особое внимание на наиболее важные вопросы и полученные практические результаты. В заключительной части доклада перечисляются общие выводы, предложения (рекомендации), сформулированные автором в результате проведения исследования, отмечаются научная новизна и практическая значимость работы.

Речь магистранта при осуществлении доклада должна быть свободной, защита не должна сводиться к прочтению заранее подготовленного текста доклада.

При защите необходимо использование компьютерной техники, с вынесением слайдов презентации, подготовленной, например, в MS Power Point, на экран. При подготовке презентации студентам настоятельно рекомендуется выбирать расположение и размер текста (графиков, таблиц), вынесенных на слайд, таким образом, чтобы их без труда можно было воспринимать членам ГЭК. При этом отдельные таблицы, которые в силу их большого размера не целесообразно помещать на слайд, можно включить в раздаточные материалы, которые передаются членам ГЭК. Кроме того, в раздаточные материалы могут быть вынесены отдельные промежуточные выводы и результаты вычислений, о которых в силу ограничения времени студент не может

заявить в рамках доклада, но которые бы хотелось продемонстрировать членам ГЭК.

После завершения доклада члены ГЭК задают студенту вопросы, как непосредственно связанные с темой диссертации, полученными в процессе исследования результатами, так и близкой проблематике. При ответах на вопросы студент имеет право пользоваться своей работой.

После ответов студента на вопросы членов ГЭК секретарь ГЭК зачитывает отзыв руководителя и рецензию на диссертацию. После оглашения отзыва и рецензии на диссертацию члены ГЭК могут задать уточняющие вопросы студенту. После окончания дискуссии студенту предоставляется заключительное слово. В заключительном слове студент должен ответить на замечания научного руководителя и рецензента.

После заключительного слова студента процедура защиты диссертации считается оконченной.

Задача ГЭК – выявление качеств профессиональной подготовки магистранта-выпускника и принятия решения о присвоении ему квалификации (степени) - магистр экономики.

После окончания защиты выпускных квалификационных работ (магистерских диссертаций), назначенных на текущий день, проводится закрытое заседание ГЭК с участием руководителей выпускных квалификационных работ (магистерских диссертаций). На основе открытого голосования посредством большинства голосов определяется оценка по каждой работе. При равенстве голосов членов ГЭК голос председателя является решающим.

Оценка выставляется с учетом теоретической и практической подготовки магистранта, качества выполнения, оформления и защиты работы. ГЭК отмечает новизну и актуальность темы работы, степень ее научной проработки, использования персонального компьютера, практическую значимость результатов работы.

Заседание ГЭК по каждой защите работы оформляется протоколом. В протокол вносятся все задаваемые вопросы, ответы, особое мнение и решение комиссии о выдаче магистранту-выпускнику диплома. Протокол подписывается Председателем и членами ГЭК.

После заседания ГЭК и оформления протоколов магистрантам-выпускникам объявляются результаты защиты работ. После защиты

все работы с материалами и документами передаются в архив университета.

Магистранту, не защитившему выпускную квалификационную работу (магистерскую диссертацию) в установленный срок по уважительной причине, подтвержденной документально, может быть продлен срок обучения до следующего периода работы ГЭК, но не более чем на один год. Для этого магистрант должен сдать в деканат факультета личное заявление с приложенными к нему документами, подтверждающими уважительность причины.

Диплом об окончании вуза и приложение к нему (выписка из зачетной ведомости) выдаются деканатом после оформления всех требуемых (в установленном порядке) документов.

8. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

К критериям оценки, выставляемой за магистерскую диссертацию, кроме названных выше в п. 5 для написания отзыва научного руководителя и рецензента, относятся:

- качество представленной защиты диссертации,
- релевантность выполненного доклада,
- уровень ответов на вопросы, заданных членами ГЭК, после заслушивания доклада, прочтения отзыва и рецензии,
- умение дискутировать.

Оценка «отлично» (8–10 баллов) выставляется студенту, представившему квалификационную работу, которая имеет исследовательский характер, содержит законченные и полные выводы и предложения, сформулированные на основе глубокого анализа предмета и объекта исследования, соответствует требованиям настоящих Методических рекомендаций, а также продемонстрировавшему в ходе защиты работы свободное владение материалом, давшему аргументированные, полные и четкие ответы на вопросы членов ГЭК и замечания рецензента.

Оценка «хорошо» (6–7 баллов) выставляется студенту, представившему квалификационную работу, соответствующую требованиям настоящих Методических рекомендаций, содержащую выводы и предложения, вытекающие из проделанного анализа, и продемонстрировавшему владение материалом работы, ответившему на вопросы и замечания рецензента, но имеющему отдельные мелкие недочеты по тем или иным аспектам диссертации.

Оценка «удовлетворительно» (4–5 баллов) выставляется студенту, представившему дипломную работу, в целом соответствующую установленным требованиям, содержащую общие выводы и предложения по совершенствованию предмета исследования, но продемонстрировавшему в процессе защиты слабое владение материалом работы, затруднения в ответах на вопросы членов ГЭК и замечания рецензента.

Оценка «неудовлетворительно» (до 3-х баллов включительно) выставляется в том случае, если представленная работа в основном соответствует требованиям, но студент не владеет материалом, не ориентируется в теме, не может ответить на вопросы; не выполнены

процедурные правила по закреплению темы диссертации и сдаче ее в установленные сроки на кафедре (Приложение 8).

Результаты защиты работы являются основанием для принятия ГЭК решения о присвоении соответствующей квалификации и выдачи диплома государственного образца.

9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАГИАТА И УНИКАЛЬНОСТИ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Наличие плагиата в магистерской диссертации, а также процент уникальности научного исследования студента проверяется с помощью специализированной программы.

В качестве критериев оценки плагиата кафедрой установлены следующие определения.

Правомерное заимствование – под правомерным заимствованием понимается два возможных случая:

а) дословная передача чужого текста, оформленная в кавычках, с обязательной ссылкой на первоисточник (допускается не более трех дословных цитат на одну страницу длиной не более двух предложений (в случае заимствования из законодательных актов – не более 25% одной страницы);

б) заимствование мысли (цифр, фактов) из другого источника с передачей в виде косвенной речи, при этом, в случае указания цифр или точных фактов, ссылка на первоисточник обязательна.

Некорректное заимствование – цитирование, не оформленное по установленным правилам (например, нет кавычек, но есть ссылка, или же объем дословного цитирования превышает допустимый в случае правомерного цитирования).

Превышение объемов правомерного заимствования в виде дословных цитат рассматривается как фактор, снижающий уникальность текста.

Неправомерное заимствование – использование чужого текста, без указания первоисточника; указание ложной ссылки на источник. данный вид заимствования приравнивается к плагиату.

Техническое заимствование – использование принятой в научной литературе терминологии в рамках направления «экономика» и входящих в это направление специализаций.

Самоцитирование – использование результатов собственного исследования студента, выполненного в рамках курсовой, дипломной или исследовательских работ по различным дисциплинам. Также в число самоцитирования входит использование собственных научных статей, опубликованных в научных изданиях, допускается в любых объемах, на уникальность исследования не влияет.

Шкала уникальности и плагиата письменных работ

– работы с процентом уникальности более 70% в случае успешной защиты могут оцениваться в пределах 64-100 баллов.

– работы с процентом уникальности в пределах от 50 до 70 % принимаются к рассмотрению условно и могут претендовать на оценку до 64 баллов;

– работы с процентом плагиата (дословное заимствование без соответствующего выделения кавычками и указания ссылки на первоисточник) более 20 % не могут претендовать на положительную оценку во время защиты магистерской диссертации;

– работы, имеющие плагиат в объеме от 5 % до 20 % принимаются к рассмотрению, но оцениваются в пределах 0–88 баллов по 100-балльной шкале оценивания.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Магистерская диссертация представляет собой вид ВКР, которая является самостоятельным научным исследованием или проектом, выполняемым под руководством научного руководителя с возможностью привлечения научных консультантов.

Магистерская диссертация представляется в виде, который позволяет судить о том, насколько полно отражены и обоснованы содержащиеся в ней положения, выводы и рекомендации, их новизна, актуальность и значимость. Результаты выполненной работы должны свидетельствовать о наличии у автора соответствующих компетенций в избранной области профессиональной деятельности (научно-исследовательской, проектно-конструкторской, производственно-технологической, организационно-управленческой, эксплуатационной, педагогической).

Магистерская диссертация имеет целью показать:

- уровень профессиональной и общеобразовательной подготовки выпускника по соответствующей магистерской программе;
- умение изучать и обобщать литературные источники в соответствующей области знаний;
- способность самостоятельно проводить научные исследования, выполнять проектные работы, систематизировать и обобщать фактический материал;
- умение самостоятельно обосновывать выводы и практические рекомендации по результатам проведенных исследований.

Главное внимание в настоящем комплексе уделено правильности выбора темы диссертационной работы, составлению плана ее выполнения и сбору материала, правильности ее изложения; также приведены приложения, иллюстрирующие соответствующие разделы для правильного оформления выпускной квалификационной работы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования по направлению подготовки 01.04.02 «Прикладная математика и информатика» (квалификация (степень) магистр), утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 № 991.
2. Основная образовательная программа высшего профессионального образования. Направление подготовки 01.04.02 «Прикладная математика и информатика». – Уфа, УГАТУ, каф. ФиЭА. – 2021 г.
3. ГОСТ Р 7.0.100-2018 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу (СИБИД). Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления (с Поправкой).
4. ГОСТ 7.82-2001 СИБИД. Библиографическая запись. Библиографическое описание электронных ресурсов. Общие требования и правила составления ГОСТ от 04 сентября 2001 года №7.82-2001
5. Городнова А. А. Подготовка и процедура защиты выпускных квалификационных работ: учебно-методическое пособие / А. А. Городнова. – Н. Новгород: Изд-во ВВАГС, 2010. – 134 с.
6. Кузин Ф. А. Выпускная квалификационная работа. Методика написания, правила оформления и процедура защиты. Практическое пособие для студентов-магистрантов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: "Ось-89", 1999. – 304 с.
7. Кузьмичева Е. Е. Методические рекомендации по подготовке и защите курсовой работы и магистерской диссертации по направлению подготовки 080100.68 «Экономика» уровень подготовки «Магистр»/ Е. Е. Кузьмичева, М. В. Губочкина. – Нижний Новгород: НИУ ВШЭ, 2012. – 59 с.
8. Мальцев К. В. Методические рекомендации по подготовке мультимедийной презентации доклада на защите выпускных квалификационных работ. – Нижний Новгород, 2008. – 32 с.
9. Подлесный С. А. Методические рекомендации для студентов по подготовке мультимедийной презентации выпускной квалификационной работы / сост. С. А. Подлесный. – Саяногорск: Изд-во СШФ СФУ, 2013. – 17 с.

5 Перечень графического (иллюстрационного) материала

6 Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделам проекта)

Дата выдачи задания «___» _____ 200__ г.

Руководитель _____ (подпись)

Задание принял к исполнению «___» _____ 200__ г.

_____ (подпись студента)

Приложение 2

Бланк рецензии на диссертацию

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу студента
Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
"УФИМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АВИАЦИОННЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Студент

(ка) _____

Кафедра _____

Представленная ВКР на тему:

содержит пояснительную записку на _____ листах и графический материал _____ листов.

Работа по содержанию разделов, глубине их проработки и объему

_____ (соответствует, не соответствует)
требованиям к выпускной квалификационной работе.

ОСНОВНЫЕ ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ ВКР

1. Актуальность, значимость темы в теоретическом и практическом плане

2. Краткая характеристика структуры работы

3. Достоинства работы, в которых проявились оригинальные выводы, самостоятельность студента, эрудиция, уровень теоретической подготовки, знание литературы и т.д.

4. Недостатки работы (по содержанию и оформлению)

5. Особые замечания, пожелания и предложения

Проект заслуживает _____ оценки
(отличной, хорошей, удовлетворительной, неудовлетворительной)
Рецензент

(фамилия, имя, отчество, должность, место работы)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Подпись: _____

Приложение 3

Форма отзыва руководителя ВКР

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
"УФИМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АВИАЦИОННЫЙ ТЕХНИ-
ЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"

(полное название факультета (института))

(название кафедры)

Отзыв руководителя о выпускной квалификационной работе

Студента (студентки)

(фамилия, имя, отчество)

Группа _____

На тему:

1. Объем работы: количество страниц _____.

2. Цель и задачи диссертационного исследования:

3. Актуальность, теоретическая, практическая значимость темы ис-
следования:

4. Полнота соответствия содержания работы заданию:

5. Основные достоинства и недостатки работы:

6. Степень самостоятельности и способности магистранта к исследовательской работе (умение и навыки искать, обобщать, анализировать материал и делать выводы):

7. Оценка деятельности магистранта в период выполнения диссертационной работы (степень добросовестности, работоспособности, ответственности, аккуратности и т.п.):

8. Достоинства и недостатки оформления текстовой части, графического, демонстрационного, иллюстративного, компьютерного и информационного материала. Соответствие оформления требованиям стандартов:

9. Целесообразность и возможность внедрения результатов выпускной квалификационной работы

10. Общее заключение и предлагаемая оценка выпускной квалификационной работы

Руководитель

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень и звание)

Дата: « ____ » _____ 20__ г.

Подпись: _____

Приложение 5

Примеры оформления отдельных видов литературных источников приведены ниже:

1) Нормативно-правовые акты

ГОСТ 7.9–95 (ИСО 214–76). Реферат и аннотация. Общие требования: межгос. стандарт. – Введ. 01.07.97 // Стандарты по издательскому делу /сост.: А. А. Джиго, С.Ю. Калинин. – М., 1998. – С. 132–137.

Российская Федерация. Законы. Об обороте земель сельскохозяйственного назначения: проект Федер. Закона Рос. Федерации //Рос. газета. – 2002. – 21 марта. Республика Удмуртия. Президент. Об основах государственной политики в сфере социально-экономического развития села : закон от 27 февр. 2002 г. № 15–РЗ //Известия Удмурт. Респ. – 2002. – 20 марта.

Постановление Правительства РФ от 07.03.2000 № 195 «Об утверждении Положения о порядке назначения и деятельности представителей РФ в органах управления и ревизионных комиссиях открытых акционерных обществ, созданных в процессе приватизации, акции которых находятся в федеральной собственности, а также в отношении которых принято решение об использовании специального права на участие РФ в управлении ими («золотой акции»»).

Указ Президента РФ от 23.05.1994 № 1006 "Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей" (с изменениями от 21.03.1995, 06.01.1998, 03.08.1999).

Федеральный закон от 04.05.1999 № 96-ФЗ «Об охране атмосферного воздуха». Федеральный закон от 24.04.1994 № 52-ФЗ «О животном мире».

2) Учебники, монографии, диссертации

Битюкова В.Р. Социально-экологические проблемы развития городов

России / В.Р. Битюкова. – М.: Едиториал УРСС, 2004. – 206 с.

Моделирование и управление процессами регионального развития / под ред. С.Н. Васильева – М.: ФИЗМАТЛИТ, 2001. – 23 с.

Панин, В.Ф. Экология для инженера: учебное пособие / В.Ф. Панин, А.И. Сечин, В.Д. Федосова. – М.: Ноосфера, 2000. – 459 с.

Прангишвили И.В. Системный подход и общесистемные закономерности. Серия «Системы и управление» / И.В. Прангишвили. – М.: СИНТЕГ, 2000. – 356 с.

Ревелль П. Среда нашего обитания: В 4-х книгах. Кн. 1. Народонаселение и пищевые ресурсы: пер. с англ. / П. Ревелль, Ч. Ревелль – М.: Мир, 1994. – 453 с.

Шлендер П.Э. Безопасность жизнедеятельности: учебное пособие / П.Э. Шлендер, В.М. Маслова, С.И. Подгаецкий. – М.: Вузовский учебник, 2003. – 247 с.

3) Статьи из периодических изданий

Геннадьева, С. Синергетика – ключ к преодолению «кризиса компетентности» /С. Геннадьева // Удмурт. правда. – 2002. – 28 марта.

Веригин, В.С. Утилизация и переработка навоза и помета / В.С. Веригин //Механизация и электрификация сел. хоз-ва. – 1993. – № 9. – С. 12-21.

Тишкин, Е.М. Мониторинг работы вагонного депо / Е.М. Тишкин//Железнодорожный транспорт. – 2004. – №4. – С. 22-24.

4) Справочные издания

Вода. Контроль химической, бактериальной и радиационной безопасности по международным стандартам. Энциклопедический справочник / под ред. Г.С. Фомина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Протектора, 2000.

5) Статьи из журналов

Зарандия Т. Просрочка должника и кредитора: сравнительно-правовое исследование / Т. Зарандия // Государство и право. – 2001. – № 8. – С. 105–108.

Воронов Л.Н. К проблеме классификации нейронов стриатума конечного мозга птиц / Л.Н. Воронов, В.В. Алексеев // Журн. высш. нерв. деятельности им. Павлова. – 2001. – Т. 51, вып. 4. – С. 477–483.

6) Статьи из сборников

Алабужев С.В. Позитивные самосознание и самоотношение как факторы развития здоровой личности подростка / С.В. Алабужев // Профилактика употребления психоактивных веществ в образовательной среде : тез. докл. респ. межведомств. науч.-практ. конф. / Ин-т усовершенствования учителей Удмурт. Респ.– Ижевск, 2001. – С. 13–16.

Грушина, А.Г. Личность в свете развития культуры / А.Г. Грушина // Текст – 2000. Теория и практика. Междисциплинарные подходы : материалы Всерос. науч. конф., 24–27 апр. 2001 г. / Удмурт. гос. ун-т. – Ижевск, 2001. – Ч. 1. – С. 13–14.

7) Электронные ресурсы

Атлас-98 [Электронный ресурс]: 3 D. – Электрон. дан. и прогр. – М.], 1998. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM) : зв., цв. – Систем. требования: РС 486 DX–33.

Российская государственная библиотека [Электронный ресурс] / Центр информ. технологий РГБ; ред. Т. В. Власенко; web-мастер Н. В. Козлова. – Электрон. дан. – М. : Рос. гос. б-ка, 1997. – Режим доступа: <http://www.rsl.ru>. (дата обращения: 3.05.01).

Исследовано в России [Электронный ресурс] / Моск. физ.-техн. ин-т. – Электрон. журн. – Долгопрудный : МФТИ, 1998. – Режим доступа к

журн.: <http://zhurnal.mipt.rssi.ru>. (дата обращения: 15.01.99). Доступен также на дискетах.

8) Ссылки на Интернет – ресурсы

Готовность и использование средств механизации АПК Краснодарского края по итогам за май 2009 года // Департамент сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности Краснодарского края. – <http://ikcapk.kuban.ru/main.htm>

Цены на удобрение // Группа компаний «Биоклад – Природное земледелие». – <http://www.bioklad.net>

В Приложении к МД, как правило, помещают копии демонстрационных листов (плакатов). Копии могут быть выполнены в полном масштабе или с уменьшением любым доступным способом (калькирование, ксерокопирование, фотографирование и т.д.). При этом выбранный масштаб и способ копирования должны обеспечивать получение контрастной и легко читаемой копии. Если на демонстрационные плакаты выносятся материалы, уже представленные в основной части МД (формулы, схемы, графики и т.д.), то копии с этих плакатов могут отсутствовать.

Приложение 6

Образец оформления автореферата магистерской диссертации

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УФИМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АВИАЦИОННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов и экономического анализа

На правах рукописи

Иванов Иван Иванович

Финансово-банковские кризисы и индикаторы их раннего обнаружения
Направление 01.04.02 «Прикладная математика и информатика»

Программа «Финансово-математическая аналитика»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание степени
магистра по направлению подготовки 01.04.02 «Прикладная математика и ин-
форматика»

УФА 2021

Актуальность темы исследования.

Управление финансовыми рисками коммерческих банков в России является важной частью повышения их основной конкурентоспособности. Судя по текущей тенденции развития отечественных и иностранных банков, коммерческие банки должны быстро адаптироваться к потребностям современного финансового рынка и создавать надежную систему управления финансовыми рисками. Таким образом, исходя из реальной ситуации в нашей стране, руководствуясь научной теорией управления финансовыми рисками и методами управления финансовыми рисками банки должны сосредоточиться на реформе и инновациях управления рисками коммерческих банков, чтобы обеспечить возможность выполнения функций управления финансовыми рисками.

Степень научной разработанности проблемы.

Вопросы управления инструментами оценки банковских рисков в коммерческих банках подробно исследовались в последние годы.

Проблемы, связанные с определением понятийного аппарата банковского риска, классификацией и методами управления и регулирования рисками принадлежат российским авторам, таким как: Качалов Р.М., Альгин А.П., Лаврушин О.И., Жукова И.А., Гурнович Т.Г., Валенцева Н.И., Хорин А.Н., Уткин Э.А. В практических работах авторы рассматривали вопросы теории понятий, как «риск», «управление кредитными риском», «предрасположенность к кредитному риску», проводился анализ взаимосвязи кредитного риска с другими видами банковских рисков, проведена классификация инструментов и методов управления кредитными рисками.

Обзор аналитических работ в области моделирования кредитного риска освящали такие ученые, как: Пеникас Г.И., Разумовский П. А., Солодков В.М., Алескеров Ф.Т.

В данных работах управление кредитными рисками рассматривается как процесс, направленный на уменьшение убытков и/или повышение доходов банка от кредитной деятельности в силу того, что работы перечисленных авторов основывались на статистических данных, собранных в периоды экономической стабильности и роста, а также на зарубежных эмпирических исследованиях. Однако в них не исследуется влияние выбора инструментов управления кредитными рисками на доступность и эффективность использования кредитных ресурсов заемщиками в периоды глобальных кризисов, сменяющих периоды развития, и, следовательно, на темпы роста банковского кредитования как необходимого фактора следующего витка экономического роста.

Таким образом, несмотря на активную разработку теоретических, практических и правовых аспектов управления инструментами оценки банковских рисков, в российской экономической науке, они нуждаются в постоянном совершенствовании, так как во время быстрого развития экономики риски не только модифицируются, но и появляются новые.

Цель и задачи выпускной квалификационной работы. Цель выпускной квалификационной работы состоит в разработке инструмента оценки банковских рисков, а именно модели количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия и количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса.

В работе были поставлены и решены следующие задачи:

- 1) выявить основные критерии оценки банковских рисков, при проведении операций оборотного кредитования и при осуществлении финансирования инвестиционных проектов для субъектов малого предпринимательства;
- 2) разработать статистическую модель количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия при осуществлении оборотного кредитования и модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка литературы, приложений.

Во введении обосновываются актуальность темы исследования, указываются цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна в усовершенствованной системе сбалансированных показателей, её практическая значимость.

В первой главе изучаются основные методы оценки банковских рисков, существующих на текущий момент, а также способы, позволяющие улучшить систему риск-менеджмента в банках.

Во второй главе рассмотрена статистика кредитования на примере деятельности ПАО «Банк Уралсиб», а также освещены проблемы, которые возникают при кредитовании сектора малого предпринимательства в Российской Федерации.

В третьей главе выпускной квалификационной работе предлагается усовершенствованный метод использования оценки банковских рисков, разработана математическая модель.

В заключении выпускной квалификационной работе подводятся итоги работы, анализируются результаты исследования.

Предметом исследования выступают инструменты оценки банковских рисков. Необходимо усовершенствование моделей и инструментов регулирования рисков для использования их российскими банками в своей деятельности.

Объектом исследования являются методы управления банковскими рисками, с учетом рекомендаций Базельского комитета и требований Банка России, по оценке рисков.

Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых, исследующих методы факторного анализа для использования в экономических науках.

Информационной основой выпускной квалификационной работы послужили статистические и аналитические данные, публикуемые Банком России, и другими официальными органами, научные публикации, ресурсы сети Интернет, внутрикорпоративные документы ПАО «Банк Уралсиб», законы Российской Федерации, а также законодательные и нормативные акты Президента и правительства России

Научная новизна полученных результатов заключается в том, что:

1) в работе определены основные критерии оценки банковских рисков, при проведении операций оборотного кредитования и при осуществлении финансирования инвестиционных проектов для субъектов малого предпринимательства;

2) в результате проведенного исследования разработаны статистические модели количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия при осуществлении оборотного кредитования и количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса.

Практическая значимость работы заключается в рекомендации по внедрению и использованию системы факторного анализа для использования в деятельности коммерческих банков Российской Федерации, а также Банком России.

Апробация. Основные положения исследования отражены в 4 опубликованных работах.

Основные научные результаты исследования, опубликованные в следующих работах:

1) Иванов И.И. «Метод оценки рисков VAR коммерческих банков» // Фундаментальные научные исследования. Сборник научных трудов по материалам XXXI Международной научно-практической конференции (г.- к. Анапа, 15 декабря 2020 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2020. - 136 с.

2) Иванов И.И. «Роль банковского сектора в процессе трансформации сбережений в инвестиции». // Управление. Экономический анализ. Финансы: сб. Науч. Тр. / под общ. Ред. И. Р. Кощегуловой: Уфимск. Гос. Авиац. Техн. Ун-т. – Уфа: РИК УГАТУ, 2019. – 321 с

3) Иванов И.И. «Контроль кредитного риска для малого бизнеса на основе теории стимулов и ограничений» // Современные технологии управления.— №3 (93), 2020.

4) Иванов И.И. «Методы оценки кредитного риска коммерческого банка». [Электронный ресурс]// Теория и практика современной науки. №1(67), 2020.

Структура работы обусловлена целью, задачами и логикой изложения работы. Диссертационное исследование состоит из введения, трёх глав, разбитых на параграфы, заключения, в котором сформулированы выводы и предложения по теме исследования, списка использованной литературы, приложений. Работа иллюстрирована таблицами и рисунками.

Основное содержание работы.

Во введении обосновываются актуальность темы исследования, указываются цели и задачи исследования, раскрывается научная новизна в усовершенствованной системе сбалансированных показателей, её практическая значимость.

В первой главе изучаются основные методы оценки банковских рисков, существующих на текущий момент, а также способы, позволяющие улучшить систему риск-менеджмента в банках.

Во второй главе рассмотрена статистика кредитования на примере деятельности ПАО «Банк Уралсиб», а также освещены проблемы, которые возникают при кредитовании сектора малого предпринимательства в Российской Федерации.

В третьей главе выпускной квалификационной работе предлагается усовершенствованный метод использования оценки банковских рисков, разработана математическая модель.

В заключении выпускной квалификационной работе подводятся итоги работы, анализируются результаты исследования.



ФГБОУ ВО "УФИМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АВИАЦИОННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ"
КАФЕДРА ФИНАНСОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

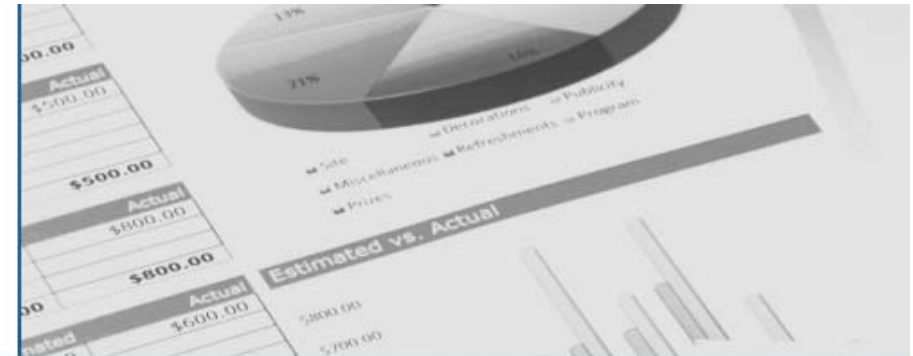
НА ТЕМУ:

ИНСТРУМЕНТЫ ОЦЕНКИ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Ст.гр. ПМИфма-316МЗ
Абдуллина Юлия Фирдаусовна
Научный руководитель
к.т.н., доцент каф. ФиЭА
Криони Ольга Валерьевна



АКТУАЛЬНОСТЬ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ЗАНИМАЕТ ОДНУ ИЗ ВАЖНЕЙШИХ РОЛЕЙ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ БЛАГОПРИЯТНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ ДЛЯ РАЗВИТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В СТРАНЕ. ОДНИМ ИЗ ВАЖНЕЙШИХ МЕТОДОВ ПОДДЕРЖКИ КОТОРОГО ЯВЛЯЕТСЯ ИНВЕСТИЦИОННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ, КОТОРОЕ ЯВЛЯЕТСЯ НАИБОЛЕЕ РИСКОВАННОЙ ОПЕРАЦИЕЙ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ГРАМОТНОГО УЧАСТИЯ В ФИНАНСИРОВАНИИ ПРОЕКТОВ В БАНКЕ ДОЛЖНА БЫТЬ ОТЛАЖЕНА СИСТЕМА ОЦЕНКИ РИСКОВ, КОТОРАЯ ПОЗВОЛИТ ПРИНИМАТЬ ВЗВЕШЕННЫЕ РЕШЕНИЯ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ.

ЦЕЛЬ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

СФОРМИРОВАТЬ
МОДЕЛИ КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА
НА ОСНОВЕ ДАННЫХ О ЛИКВИДНОСТИ
ПРЕДПРИЯТИЯ И КОЛИЧЕСТВЕННОЙ ОЦЕНКИ
РИСКА ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО
БИЗНЕСА.

5

Задачи и новизна выпускной квалификационной работы

Задачи

1) выявить основные критерии оценки банковских рисков, при проведении операций оборотного кредитования и при осуществлении финансирования инвестиционных проектов для субъектов малого предпринимательства;

2) разработать статистическую модель количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия при осуществлении оборотного кредитования и модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса.

Новизна

1) в работе определены основные критерии оценки банковских рисков, при проведении операций оборотного кредитования и при осуществлении финансирования инвестиционных проектов для субъектов малого предпринимательства;

2) в результате проведенного исследования разработаны статистические модели количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия при осуществлении оборотного кредитования и модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса.

ОБЪЕКТ И ПРЕДМЕТ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

ОБЪЕКТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ

являются методы управления банковскими рисками, с учетом рекомендаций Базельского комитета и требований Банка России, по оценке рисков.

ПРЕДМЕТОМ ИССЛЕДОВАНИЯ

выступают инструменты оценки банковских рисков. Необходимо усовершенствование моделей и инструментов регулирования рисков для использования их российскими банками в своей деятельности.



● Риск-

это неопределенность, связанная с событием, которое обладает двумя базовыми характеристиками: вероятностью возникновения и исходом (последствиями). Эти базовые характеристики могут быть дополнены, например, временным горизонтом.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ РИСКА



● Банковский риск-

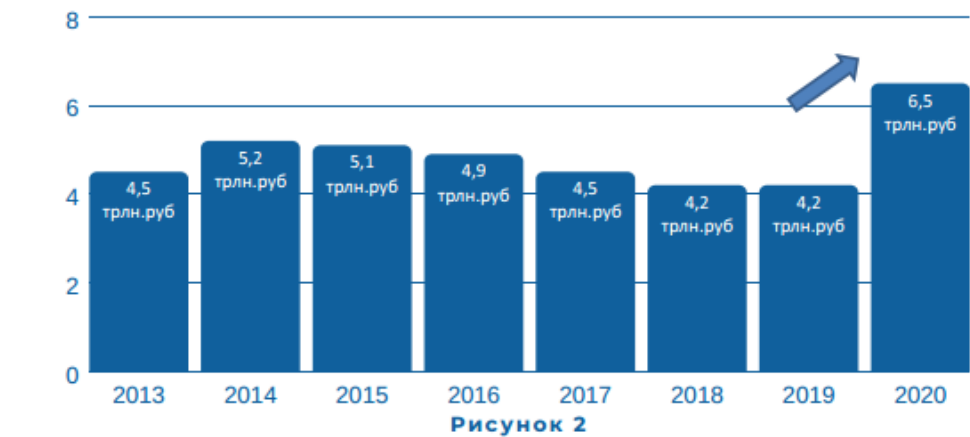
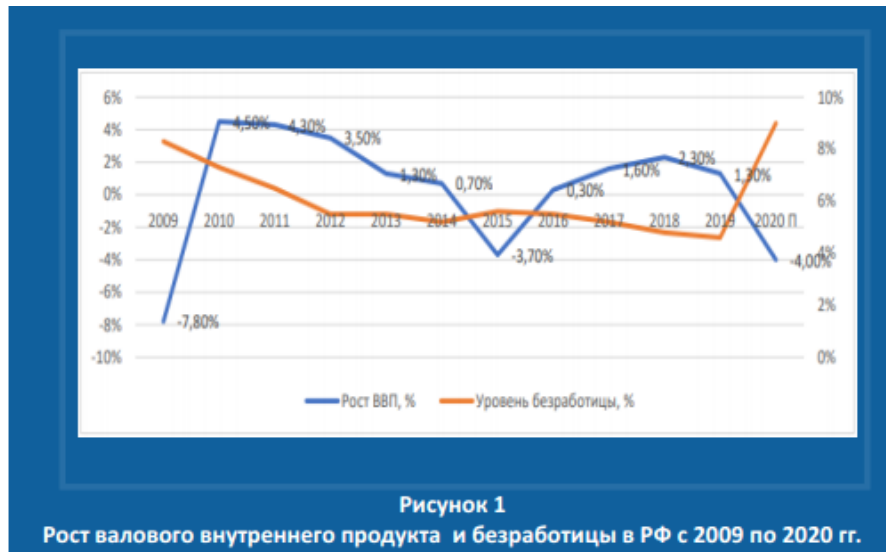
присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

● Кредитный риск-

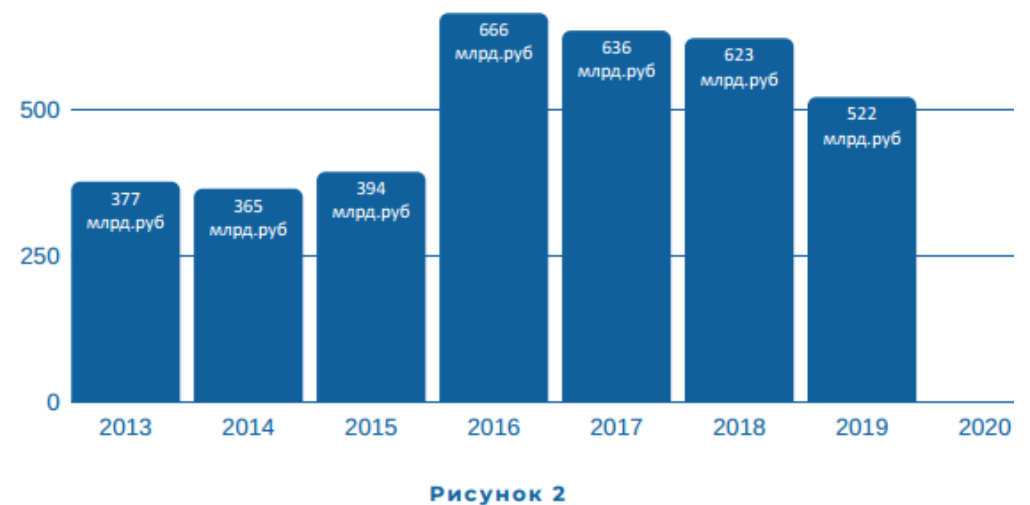
риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями кредитного договора.



Продолжение приложения 7



Размер кредитного портфеля МСП по РФ с 2013 по 2020 гг.



Просроченная задолженность МСП по РФ с 2013 до 2020гг. 7

Базируясь на расчетах Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, падение ВВП в 2020 году составило 3,4% и уровень безработицы в 2020 году увеличился и составил 4,69 млн. безработных человек от экономически активного населения.

Прирост объема просроченной задолженности в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса наблюдается с 2016-го – на протяжении последних трех лет просроченная задолженность в сегменте МСБ в абсолютном выражении снижалась, либо оставалась на прежнем уровне.

**Банковские
риски
классифицируются
по следующим
признакам :**

В проведенном исследовании сформированы математические модели, позволяющие количественно оценить вероятность возникновения банковского риска.

- СТЕПЕНЬ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ;
- ИСТОЧНИКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ;
- УРОВЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ (ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ);
- ВЕРОЯТНОСТЬ ВОЗНИКНОВЕНИЯ;
- ПРИЗНАК УЧЕТА В РАСЧЕТЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

Показатели оценки банковских рисков при оборотном кредитовании

Коэффициент текущей ликвидности отражает способность предприятия погашать текущие обязательства за счет только оборотных активов, как правило которые сформированы запасами и образовавшейся дебиторской задолженностью.

$$\text{КТЛ} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО}}$$

где ОА – оборотные активы,
КО – краткосрочные обязательства,
за доходов будущих периодов и
резервов предстоящих расходов и платежей.

Показатели оценки банковских рисков при инвестиционном финансировании

Чистая приведенная стоимость. NPV (Net Present Value) – это чистая приведенная к сегодняшнему дню стоимость, оценка которой основана на методе дисконтирования денежных потоков.

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

где n, t – количество временных периодов;

CF (Cash Flow) – денежный поток;

R – стоимость капитала или ставка дисконтирования.

Срок окупаемости проекта. PP (Pay-Back Period)

– период времени, которое требуется для возмещения инвестиционных расходов будущими поступлениями денежных потоков от реализации проекта.

$$PP = \frac{I_0}{P}$$

где

I_0 – размер первоначальных инвестиций;

P – чистый годовой поток денег от реализации проекта.

Модель количественной оценки кредитного риска на основе данных
о ликвидности предприятия

$$P(x) = \frac{b - x}{b - a}$$

где $P(x)$ – вероятность потерь,

x - фактическое значение коэффициента текущей ликвидности для рыночного субъекта, находящегося в зоне риска;

a - нижняя граница зоны риска, принимаемая равной нормативному значению коэффициента ликвидности, определенному общепринятыми стандартами= **1,0**;

b - верхняя граница зоны риска, будет равная нормативному значению коэффициента текущей ликвидности.

$$\text{Нормативное КТЛ} = \frac{\text{ОС} + \text{УОС} + \text{Д} + \text{КЗ}^1 + \text{БД}}{\text{КЗ}}$$

где ОС - материальные оборотные средства предприятия;

УОС - необходимое для нормальной работы предприятия увеличение материальных оборотных средств;

Д - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

КЗ - краткосрочная задолженность предприятия;

БД - безнадежная дебиторская задолженность.



Модель количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия

Предприятие №1

$$P(1,08) = \frac{2,51 - 1,08}{2,51 - 1,00} = 0,95$$

где P(x)

– вероятность потерь,

x - фактическое значение КТЛ = 1,08,

a - нижняя граница зоны риска = 1,0.

b - верхняя граница зоны риска = 2,51,

Нормативное КТЛ= (305603 +

100000+1704+283346+20000)/283346=2,51

ОС - материальные оборотные средства предприятия = 305 603 тыс.руб.;

УОС - необходимое для нормальной работы предприятия увеличение материальных оборотных средств = 100 000 тыс.руб.;

Д - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения 1 704 тыс.руб.;

КЗ - краткосрочная задолженность предприятия = 283 346 тыс.руб.;

БД - безнадежная дебиторская задолженность = 20 000 тыс.руб.

Выдача кредита предприятию №1 несет 95% вероятность невозвращения банку средств.

Предприятие №2

$$P(1,61) = \frac{1,69 - 1,61}{1,69 - 1,00} = 0,12$$

где P(x)

– вероятность потерь,

x - фактическое значение КТЛ = 1,61,

a - нижняя граница зоны риска = 1,0.

b - верхняя граница зоны риска = 1,69,

Нормативное КТЛ= (162359 +

20000+36620+319016+1500)/319016=1,69

ОС - материальные оборотные средства предприятия = 162 359 тыс.руб.;

УОС - необходимое для нормальной работы предприятия увеличение материальных оборотных средств = 20 000 тыс.руб.;

Д - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения 36 620 тыс.руб.

КЗ - краткосрочная задолженность предприятия = 319 016 тыс.руб.;

БД - безнадежная дебиторская задолженность = 1 500 тыс.руб.

Вероятность возникновения просроченной задолженности предприятия №2 равна 12%, что для банка является приемлемым.

Модель количественной оценки кредитного риска на основе
данных о ликвидности предприятия
(дисперсионный анализ)

Для проведения исследования были взяты 12 действующих заёмщиков ПАО Банк УРАЛСИБ и их текущими показателями коэффициента текущей ликвидности, разделенные на группы риска в соответствии с внутренними нормативными подходами банка.

№ предприятия	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент текущей ликвидности	1,02	1,12	1,01	1,52	1,14	2,01	2,03	1,76	1,69	2,61	2,01	1,18
Группа риска	1	1	1	2	2	2	3	3	3	4	4	4

- 1) предприятия, которые уже являются клиентами банка с образовавшейся просроченной задолженностью перед кредитной организацией, во исполнении которых введена процедура банкротства.
- 2) предприятия, которые на текущий момент исполняют обязательства перед банком, но имелись случаи просрочки платежей, задолженность которых была реструктурирована в целях её урегулирования.
- 3) предприятия, финансовое положение которых оценивается как среднее, но на текущий момент они своевременно и в полном объеме отвечали по своим обязательствам перед банком
- 4) предприятия, финансовое положение которых оценивается как хорошее, с высокими показателями финансово-хозяйственной деятельности, с высокими оценками платежеспособности.

Модель количественной оценки кредитного риска на основе данных о ликвидности предприятия (дисперсионный анализ)

С помощью программы STATISTICA проведем дисперсионный анализ.

Результаты исследования:

Univariate Results for Each DV (Spreadsheet1)					
Sigma-restricted parameterization					
Effective hypothesis decomposition					
Effect	Degr. of Freedom	КТЛ SS	КТЛ MS	КТЛ F	КТЛ p
Intercept	1	30,40083	30,40083	218,0053	0,000000
Группа	3	1,76777	0,58926	4,2256	0,045780
Error	8	1,11560	0,13945		
Total	11	2,88337			

В таблице результатов отражено следующее:

Degr. of Freedom – число степеней свободы соответственно для коэффициента текущей ликвидности, где

Error – ошибки,

Total - общее количество степеней свободы суммарно;

SS–сумма квадратов;

MS– сумма квадратов отклонений, приходящаяся на одну степень свободы;

F– рассчитанная статистика Фишера;

p– уровень значимости.

Так как результаты выделены красным цветом, то можно сделать вывод, что фактор оказывает существенное влияние, то есть он значим на 5% уровне значимости.

Значение F-статистики (4,2256) превышает табличное значение.

Предположение о том, что значение коэффициента текущей ликвидности влияет на отнесение предприятия к определенной группе риска является верным.

Модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса

X_t – случайная величина дохода, который будет получен в результате реализации проекта в момент времени t ;
 m_t – математическое ожидание X_t ;
 σ_t – среднеквадратическое отклонение X_t .

Допустим, что последовательность случайных величин X_t , при $t = 1, 2, \dots, T$ является случайно независимой.

Значение показателя NPV к моменту времени T составит: $Y(T) = \sum_{t=1}^T a_t X_t$

где a_t – коэффициент дисконтирования, который рассчитывается по формуле: $a_t = \frac{1}{(1+E)^t}$

где E – норма дисконта.

Величина NPV, имеет приближенно нормальное распределение с параметрами: $m_y(T) = \sum_{t=1}^T a_t m_t$ и $\sigma_y^2(T) = \sum_{t=1}^T a_t^2 \sigma_t^2$

Зная эти параметры, найдем оценку для вероятности получения NPV в заданных пределах $[m_y + \epsilon, m_y - \epsilon]$: $P(|Y - m_y| < \epsilon) \approx 2\Phi_0(\epsilon/\sigma_y)$

Где интеграл вероятностей находится по формуле: $\Phi_0(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi} \int_0^x \exp(-\frac{t^2}{2}) dt}$

Задаваясь требуемым значением этой вероятности $d = 2\Phi_0\left(\frac{\epsilon}{\sigma_y}\right)$

Величина доверительного интервала ϵ_d в котором будет находиться NPV в ходе реализации проекта: $\epsilon_d(t) = k_d \sigma_y(t)$

Где квантиль нормального распределения определяется как: $k_d = \Phi_0^{-1}\left(\frac{d}{2}\right)$

θ - время окупаемости проекта (PP): $\theta = \arg(Y(t) = 0)$

Среднее время окупаемости проекта τ : $\tau = M[\theta] = \arg(m_y(t) = 0)$

Определение нижней τ_H и верхней τ_B границ доверительного интервала PP: $\tau_H = \arg(m_y(t) + k_d \sigma_y(t) = 0)$ и $\tau_B = \arg(m_y(t) - k_d \sigma_y(t) = 0)$

Финансовый риск	Коммерческий риск
Время возврата инвестиций (кредитов, ссуд, займов) может превысить верхнюю границу τ_B доверительного интервала	К моменту реализации проекта $t = T$ его доходность будет ниже расчетной величины $m_y - \epsilon_d$
$R_B = P(\theta > \tau_B) = R_Y = \frac{(1-d)}{2}$	$R_Y = P(Y(T) < m_y(T) - \epsilon_d(T)) = \frac{(1-d)}{2}$

Модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса

Исходные данные для расчета

Срок реализации проекта (Т) = 7 лет.

Норма дисконта Е = 8%.

Собственные вложения фирмы в инвестиционный проект 4,0 млн.руб.

Запрашиваемая сумма кредита 20,0 млн.руб.

Срок кредитования 3 года

Ставка кредитования 20% годовых.

Залоговая стоимость имущества фирмы составляет 30,0 млн.руб.

Выплата процентной ставки кредита должна осуществляться ежегодно.

Расчет по представленной модели

Показатель		Год реализации						
		1	2	3	4	5	6	7
Средняя доходность проекта, млн.руб.	m_t	-8,0	-12,6	10,7	20,8	21,3	22,1	21,0
Среднее квадратическое отклонение доходности проекта, млн.руб.	σ_t	0,96	1,51	1,28	2,50	2,55	2,65	2,52
Коэффициент дисконтирования	a_t	0,93	0,86	0,79	0,74	0,68	0,63	0,58
Среднее значение NPV, млн.руб.	m_{Σ}	-7,4	-18,2	-9,7	5,6	20,1	34,0	46,2
Среднее квадратическое отклонение NPV, млн.руб.	σ_{Σ}	0,88	1,57	1,87	2,62	3,15	3,55	3,85
Верхняя граница доверительного интервала NPV	τ_B	-5,9	-15,6	-6,6	9,9	25,3	39,9	52,5
Нижняя граница доверительного интервала NPV	τ_H	-8,85	-20,8	-12,8	-1,28	14,9	28,1	39,8

Модель количественной оценки риска инвестиционного кредитования малого бизнеса

$$a_1 = \frac{1}{(1 + 8\%)^1} = 0,926$$

$$m_y(1) = \sum_{t=1}^1 a_t m_t = 0,926 \times (-8,00) = -7,41$$

$$\sigma_y^2(1) = \sum_{t=1}^1 a_t^2 \sigma_t^2 = 0,926^2 \times 0,96^2 = 0,86 \times 0,92 = 0,89$$

$$d = 2\Phi_0\left(\frac{\varepsilon}{3,85}\right) = 0,9$$

$$k_{0,9} = \Phi_0^{-1}\left(\frac{0,9}{2}\right) = 1,65$$

$$\varepsilon_{0,9}(1) = 1,65 \times 0,89 = 1,47$$

$$\tau_H = \arg(m_y(t) + k_d \sigma_y(t) = 0) = 3,4$$

$$\tau_B = \arg(m_y(t) - k_d \sigma_y(t) = 0) = 4,1$$

$$R_Y = P(Y(T) < m_y(T) - \varepsilon_d(T)) = \frac{(1-d)}{2} = \frac{1-0,9}{2} = 0,05$$

$$R_\theta = P(\theta > \tau_B) = R_Y = \frac{(1-d)}{2} = \frac{1-0,9}{2} = 0,05$$

Сумма возврата кредита через три года = 32,0.

Средние потери фирмы (финансовый риск)

при невозврате кредита составят лишь

$$(30,0 + 12,0) \times 0,05 = 1,6 \text{ млн.руб.}$$

Оценим внутреннюю норму

доходности инвестиционного проекта

для случая реализации проекта

с NPV < 39,8 млн.руб.

с вероятностью 0,05.

Внутренняя норма доходности

проекта составит $E^* = 13,7\%$,

что превышает норму дисконта.

Выводы
по выпускной
квалификационной
работе

Предложенные модели позволяют повысить точность оценки банковских рисков за счет получения количественной оценки вероятности невозврата денежных средств банка.

Модели построены с учётом специфики проведения оборотного кредитования и особенностей инвестиционного финансирования предприятий малого бизнеса.

Предложенные модели могут быть применены в риск-менеджменте коммерческого банка при принятии решений о заключении кредитного договора с потенциальным заемщиком.

➡ Абдуллина Ю.Ф., Криони О.В. «Метод оценки рисков VAR коммерческих банков» // Фундаментальные научные исследования. Сборник научных трудов по материалам XXXI Международной научно-практической конференции (г.- к. Анапа, 15 декабря 2020 г.). [Электронный ресурс]. – Анапа: Изд-во «НИЦ ЭСП» в ЮФО, 2020. – 136 с.

➡ Абдуллина Ю.Ф., Криони О.В. «Роль банковского сектора в процессе трансформации сбережений в инвестиции». // Управление. Экономический анализ. Финансы: сб. Науч. Тр. / под общ. Ред. И. Р. Щоцегуловой: Уфимск. Гос. Авиац. Техн. Ун-т. – Уфа: РИК УГАТУ, 2019. – 321 с

➡ Абдуллина Ю.Ф., Криони О.В. «Контроль кредитного риска для малого бизнеса на основе теории стимулов и ограничений» // Современные технологии управления.— №3 (93), 2020.

➡ Абдуллина Ю.Ф., Криони О.В. «Методы оценки кредитного риска коммерческого банка». [Электронный ресурс]// Теория и практика современной науки. №1(67), 2020.



Публикации по теме исследования



Доклад окончен!
Спасибо
за внимание!



Приложение 8

Критерии оценки выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации)

I. Предварительная оценка ВКР по формальным признакам	ДА	НЕТ
1. Актуальность выбранной темы ВКР		
1.1. Тема соответствует списку тем, установленному внутривузовским образовательным стандартом		
1.2. Тема выбрана по заявке хозяйствующего субъекта		
1.3. Тема ВКР выбрана в соответствии с актуальными научными проблемами (бюджетная НИР, грант)		
2. Полнота раскрытия темы ВКР		
2.1. Соответствие темы ВКР ее содержанию		
2.2. Логика построения и качество стилистического изложения ВКР		
2.3. Научное и практическое значение выводов, содержащихся в ВКР		
2.4. Использование иностранной литературы в оригинале, международных стандартов (МСФО, МСА, ISO (ИСО), IEC (МЭК), OHSAS) по теме исследования		
2.5. Наличие публикаций по теме исследования		
2.6. Наличие критических оценок действующей системы управления на исследуемом предприятии		
2.7. Наличие методики анализа системы показателей или рекомендаций по совершенствованию управления по исследуемой теме;		
2.8. Применение экономико-математических методов		
2.9. Использование пакетов прикладных программ		
2.10. Наличие концептуального, комплексного, системного подхода		
2.11. Апробация результатов исследования (наличие актов, справок о внедрении)		
3. Качество оформления ВКР		
3.1. Соответствие объема ВКР рекомендуемым требованиям внутривузовских стандартов		
3.2. Соответствие оформления таблиц, графиков, формул, ссылок, рисунков, списка использованной литературы требованиям внутривузовских образовательных стандартов и ГОСТов		
4. Оценка и рекомендации научного руководителя и рецензентов		
4.1. Замечания и рекомендации по ВКР научного руководителя		
4.2. Замечания и рекомендации рецензента		
II. Оценка квалификации выпускника в процессе защиты		
1. Иллюстративность излагаемого в процессе защиты материала (наличие слайдов, дополнительного иллюстративного материала)		
2. Логика построения доклада		
3. Аргументированность и обоснованность ответов на вопросы		
4. Снятие ВКР с защиты (плагиат, несоответствие специальности)		
Итоговая оценка государственной аттестационной комиссии		
III. Рекомендации ГЭК		
Рекомендации студента в аспирантуру		
Рекомендации ВКР к опубликованию		
3. Рекомендации ВКР к расширенному использованию (практическое использование, внедрение результатов в образовательный процесс)		