

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ УКРАИНЫ

СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО НАПИСАНИЮ МАГИСТЕРСКИХ ДИПЛОМНЫХ РАБОТ СТУДЕНТАМИ
СПЕЦИАЛЬНОСТИ 8.050104 «ФИНАНСЫ»

Севастополь 2004

Цель методических указаний:

оказать помощь студентам, обучающимся по программе магистерской подготовки по специальности 8.050104 «Финансы» в написании магистерских дипломных работ, формулировке цели и задач, выборе предмета исследования, определении содержания основных разделов работы, ее структурировании, оформлении полученных результатов и выводов в соответствии с требованиями кафедры.

Методические указания утверждены на заседании кафедры «Финансов и кредита», протокол № ____ от ____ г.

Рецензенты:

Филинков А.М., к.э.н., доцент

Вожжов А.П., к.э.н., доцент

Казнова М.И., к.э.н., доцент

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Магистерская дипломная работа выполняется студентами специальности 8.050104 «Финансы», обучающимися по программе магистерской подготовки и является завершающей этапом теоретического и практического обучения, а также итоговой формой контроля знаний студентов.

Магистерская дипломная работа является логически законченным трудом, в которой содержится решение конкретной задачи в области финансов и изложены научно обоснованные результаты исследований.

Магистерская дипломная работа выполняется самостоятельно и содержит выдвинутые автором для публичной защиты положения, которые характеризуются единством содержания и свидетельствуют об уровне специальных знаний автора, его умении ставить и решать задачи профессиональной деятельности, творчески использовать современные методы исследований, логично и аргументированно излагать полученные результаты.

Магистерская дипломная работа выполняется по тематике заданий профессиональной деятельности на материалах реальной организации и содержит элементы научной новизны.

Целью магистерской дипломной работы является оценка эффективности конкретного объекта финансовой деятельности и выработка комплекса рекомендаций по повышению эффективности объекта.

Предметом исследования могут быть отдельные аспекты функционирования финансовой системы и финансовой деятельности субъектов хозяйствования. Предмет исследования может носить микро-, мезо- и макроэкономический характер (например, прибыль предприятия, региональный бюджет, валютная политика государства).

Магистерская дипломная работа выполняется на материалах конкретных хозяйствующих субъектов (банков, страховых компаний, предприятий, бюджетных организаций, инвестиционных фондов, пенсионных фондов, доверительных обществ и т.д.) и на основе официальных макроэкономических данных (государственной статистики, бюджетов).

Объектом исследования в дипломной работе являются особенности предмета исследования конкретного хозяйствующего субъекта, элемента или уровня финансовой системы.

К содержанию магистерской дипломной работы предъявляются такие требования:

- работа должна демонстрировать профессиональную компетентность и самостоятельность суждений автора, умение ставить и решать задачи профессиональной деятельности,
- работа должна иметь практическую (либо теоретическую) значимость;
- работа должна содержать результаты научного исследования;
- работа должна включать учебно-методические разработки автора по теме исследования;
- работа должна быть выполнена с использованием современных программных средств ПЭВМ;
- работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями ДСТУ.

2. СТРУКТУРА РАБОТЫ

Объем магистерской дипломной работы определяется реальной потребностью освещения темы исследования. Оптимальным считается объем работы 90 – 100 страниц машинописного текста (без приложений).

Написание магистерской дипломной работы должно осуществляться по такой логической схеме: обоснование актуальности выбранной темы, определение цели и конкретных задач исследования, определение предмета и объекта исследования, выбор методики проведения исследовательских работ, обоснование результатов исследования, формирование выводов и предложений и оценка полученных результатов.

Рекомендуется такая структура магистерской дипломной работы: введение, пять глав (разделов) и выводы (заключение). Каждая глава (раздел) работы включает 3-5 параграфов (подразделов). В отдельных случаях (при согласовании с научным руководителем) допускаются отклонения от названных параметров в рамках общего объема работы.

Введение.

Во введении:

- обосновывается актуальность избранной темы,
- характеризуется предмет исследования, степень его изученности и уровень практической организации,
- формулируется цель магистерской дипломной работы и ставятся задачи, необходимые для ее достижения,
- определяется хозяйствующий субъект (элемент финансовой системы), на материалах которого проводится исследование и дается характеристика фактологической основы (информационного обеспечения) выполняемого исследования;
- дается краткая характеристика объекта исследования;
- обосновывается теоретическая и практическая ценность работы;
- обосновывается структура работы.

1 глава: Теоретические основы (финансово-экономическая сущность) предмета исследования.

Первая глава включает в себя характеристику экономической сущности предмета исследования. Она показывает уровень как специальной, так и общеэкономической подготовки магистранта, его умение мыслить экономическими категориями, выделять предмет исследования в системе финансовых отношений и увязывать его с системой экономических показателей. Здесь приводится:

- характеристика сущности предмета исследования, степени его изученности, трактовок предмета, данных в различных областях экономической науки и в нормативно-правовой базе, выявление нерешенных проблем теоретического, методологического и практического характера;
- авторское определение предмета, теоретические положения, принимаемые за основу в данном исследовании;
- характеристика предмета на макро-, мезо- и микроэкономическом уровне (с приведением статистических данных по Украине), оценка тенденций;

- обзор изменений в предмете во времени (ретроспективный анализ, перспективы) и пространстве (сравнение с зарубежным опытом, региональный обзор);
- отраслевые, региональные и корпоративные особенности, определяющие специфику объекта исследования на базовом предприятии, в банке, финансовом органе (для микроэкономических объектов).

2 глава: Анализ функционирования (состояния) и оценка эффективности объекта.

Во второй главе следует выбрать критерии и инструментарий оценки эффективности исследуемого объекта, провести анализ фактических данных, выявить причинно-следственные связи и тенденции, дать оценку состояния объекта, проблемы и перспективы его развития. Эта глава показывает умение работать с источниками информации, анализировать и интерпретировать экономические данные. Кроме того, здесь демонстрируется уровень экономико-математической и компьютерной подготовки специалиста.

В содержание второй главы входит:

- выбор критериев эффективности объекта, в соответствии с которыми будет проводиться оценка;
- определение характера информации, необходимой для оценки и источников ее получения;
- выбор системы показателей, характеризующих объект;
- характеристику существующих в специальной литературе, нормативных документах и на практике методов оценки эффективности объекта (системы показателей, методик их расчета, используемых аналитических приемов и подходов к интерпретации полученных результатов);
- выбор методик, наиболее адекватных критериям оценки эффективности объекта, разработка авторских (по желанию автора);
- обработку исходных фактических данных о состоянии объекта исследования на практике;
- проведение необходимых аналитических, экономико-математических расчетов, обобщение результатов и формулировка выводов о состоянии и эффективности объекта;
- определение на основе проведенного анализа недостатков (проблем) объекта, их причин, выявление тенденций, перспектив и путей решения существующих проблем.

3 глава: Выработка и обоснование рекомендаций по повышению эффективности объекта.

Третья глава магистерской дипломной работы посвящена вопросам организации и методологии управления исследуемым объектом, обоснованию и выработке рекомендаций по повышению его эффективности. Эта глава, в определенной мере, является итогом проведенной работы и позволяет определить способность автора самостоятельно решать проблемы в области управления финансами. В третью главу должны быть включены вопросы:

- определение степени релевантности объекта на разных уровнях управления;
- выбор уровней управления, для которых будут сделаны соответствующие рекомендации по обеспечению эффективности объекта;
- характеристика существующей системы управления объектом на выбранных уровнях (структурно-функциональная и организационная схемы, принципы построения, механизм функционирования) и оценка ее эффективности;

- обоснование предложений по совершенствованию действующей системы управления объектом;
- рекомендации по детализации объекта управления и его составляющих, методов управленческого воздействия и взаимодействия в этом процессе подсистем управления;
- определение принципов построения и разработка институциональной схемы организации процесса управления объектом;
- определение комплекса мер по воздействию на объект для обеспечения его эффективности;
- оценка существующей политики управления объектом и формирование рекомендаций по ее совершенствованию;
- характеристика распределения функций и ответственности за обеспечение соответствующих воздействий в организационной структуре управления;
- определение ожидаемых (прогнозируемых) результатов от внедрения предлагаемого комплекса мероприятий.

Допускается такая структура магистерской дипломной работы, когда и вторая и третья глава являются аналитическими и структурируются в зависимости от логики анализа объекта исследования и его составляющих. Однако, в этом случае, результаты анализа и материалы данных разделов должны включать комплекс рекомендаций по совершенствованию объекта исследования и повышению его эффективности.

4 глава: Научное исследование (обоснование) отдельных теоретических (методологических) положений работы.

В четвертой главе магистрант демонстрирует умение проводить научные исследования предмета работы (его отдельного аспекта), давать научное обоснование сущности, метода и механизма решения рассматриваемой проблемы. В этой главе отражаются:

- обоснование научной актуальности темы НИР, концепции, методологии и метода исследования;
- проведение теоретического исследования (определение теоретического базиса, научной гипотезы и методов исследования предмета НИР);
- проведение экспериментального исследования (определение информационной базы и экспериментальной модели предмета НИР, получение и количественных и качественных характеристик экспериментальной модели, обобщение результатов).

Эта глава может также включать обобщение всех положений работы, в которых содержатся элементы авторского научного исследования по проблеме.

5 глава: Использование учебно-методических разработок автора в преподавании предмета исследования.

Эта глава показывает результаты педагогической подготовки магистрантов, их видение предмета исследования в содержании экономической подготовки, представления о методике его преподавания и конкретные учебно-методические разработки. Эта глава включает:

- место предмета исследования в структурно-логической схеме подготовки бакалавров экономики и предпринимательства и специалистов по финансам;
- проблемы формирования у студента комплексного видения предмета, реализации междисциплинарных связей в процессе преподавания предмета исследования.

- характеристика учебно-методических разработок автора по теме исследования и обоснование целесообразности их использования в преподавании специальных и общеэкономических дисциплин.
- обобщение результатов использования приведенных в работе методик и положений в учебном процессе по специальности.

Выводы.

В заключительной части в логической последовательности обобщаются результаты проведенного исследования, формулируются краткие выводы и рекомендации по всем разделам работы и работе в целом. Выводы представляют собой обобщение результатов дипломной работы и должны включать не общеизвестные факты, а самостоятельные теоретические положения, выводы и результаты, полученные автором.

3. ПОРЯДОК НАПИСАНИЯ И ЗАЩИТЫ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Магистерская дипломная работа пишется по теме, выбранной студентом из предложенной кафедрой тематики. Студент пишет заявление на имя заведующего кафедрой для закрепления темы дипломной работы

Тематика работ определяется кафедрой в соответствии с образовательно-квалификационными требованиями и программой подготовки магистров по специальности, актуальностью и возможностью проведения научных исследований по различным направлениям профессиональной деятельности на протяжении срока, отведенного учебным планом. Повторение тем допускается как исключение; при этом содержание работ, информационное обеспечение, базовые предприятия для исследования и научные руководители у студентов, выбравших одинаковые темы, должны не совпадать.

Студенту предоставляется право предложить собственную формулировку темы магистерской дипломной работы. Это предложение должно сопровождаться мотивацией целесообразности выполнения и возможности информационного обеспечения исследования.

С учетом выбранной темы работы кафедра назначает студенту научного руководителя из числа профессоров и доцентов кафедры. Окончательное утверждение тем магистерских дипломных работ осуществляется приказом по университету не позже, чем за полгода до окончания срока обучения.

Задание на дипломную работу студенту выдает руководитель при выходе на научно-исследовательскую практику. За время практики студент должен собрать необходимый практический и теоретический материал для написания дипломной работы.

План работы согласовывается с руководителем и утверждается заведующим кафедрой до выхода на практику.

Процесс выполнения дипломной работы включает следующие этапы:

- ♦ выбор темы, определение цели, задач и объекта исследования;
- ♦ обзор литературных источников, нормативной базы и ознакомление с исследуемым объектом на практике;
- ♦ определение содержания исследования и составление плана дипломной работы;
- ♦ сбор и обработка фактических данных (при прохождении научно-исследовательской практики);

- написание глав работы на основе обработанного теоретического и практического материала;
- редактирование работы с учетом замечаний руководителя;
- оформление работы в соответствии с ДСТУ;
- передача работы на рецензирование и устранение замечаний рецензента;
- подготовка работы к защите (написание доклада, подготовка плакатов и раздаточного материала, иллюстрирующих доклад);
- предварительная защита;
- защита дипломной работы перед Государственной экзаменационной комиссией, состоящая из доклада (до 10 минут) и ответов на вопросы.

Законченная дипломная работа переплетается и представляется секретарю ГЭК в установленный срок. В папку подшиваются:

- 1) титульный лист;
- 2) задание на дипломную работу;
- 3) оглавление (содержание);
- 4) текст работы в соответствии с оглавлением;
- 5) список использованной литературы;
- 6) приложения.

Кроме того, после титульного листа вкладываются, но не подшиваются отзыв на дипломную работу руководителя и рецензия представителя сторонней организации, назначенного приказом по Университету, справка о практической ценности результатов исследования или заключение о внедрении результатов работы в практическую деятельность.

Работа подписывается:

- студентом-дипломником (на титульном листе, в задании, на последней странице с указанием даты);
- научным руководителем (на титульном листе, в задании, в отзыве на дипломную работу);
- научными консультантами (на титульном листе, в задании);
- заведующим кафедрой (на титульном листе, в задании на дипломную работу);
- рецензентом (в рецензии на дипломную работу).

Плакаты (раздаточный материал), используемые на защите (4-6 шт.), должны показывать наиболее существенные результаты, полученные автором в ходе выполнения дипломной работы.

Итоги защиты дипломных работ объявляются председателем ГЭК после обсуждения на закрытом совещании комиссии.

Примерный план магистерской дипломной работы по теме «Механизм формирования и политика управления процентными расходами и доходами коммерческих банков в Украине»

Введение

1. Экономическая сущность процента и механизм формирования процентных расходов и доходов коммерческих банков.
 - 1.1. Процент как плата за использование капитала. Эволюция концепций ссудного процента.
 - 1.2. Теория и практика формирования банковского процента.

- 1.3. Процентная ставка как инструмент финансового регулирования и макроэкономический индикатор.
- 1.4. Механизм формирования и виды процентных расходов и доходов коммерческих банков
- 1.5. Характеристика динамики процентных расходов и доходов в банковской системе Украины
2. Анализ процентных расходов и доходов и оценка эффективности процентной политики коммерческого банка АКБ «Империал»
 - 2.1. Процентная политика коммерческого банка, критерии и система показателей оценки ее эффективности
 - 2.2. Анализ структуры, динамики, абсолютных и относительных показателей процентных расходов и доходов коммерческого банка.
 - 2.3. Оценка влияния факторов на процентную ставку и величину процентных доходов и расходов.
 - 2.4. Анализ безубыточности и зависимостей «издержки-объем-прибыль» в оценке процентной политики коммерческого банка.
 - 2.5. Прогнозирование процентных доходов и расходов и оценка их влияния на финансовые показатели деятельности банка.
 - 2.6. Оценка процентной политики анализируемого банка.
3. Рекомендации по повышению эффективности процентной политики АКБ «Империал»
 - 3.1. Оценка эффективности организации управления процентными доходами и расходами банка
 - 3.2. Планирование и прогнозирование в системе управления процентами
 - 3.3. Использование модели «ГЭПа» в комплексном управлении процентными доходами и расходами
 - 3.4. Моделирование процентной ставки как инструмент ценообразования банковского учреждения
 - 3.5. Регулирование процентных расходов и доходов и выработка эффективной процентной политики коммерческого банка
4. Научное исследование влияния рыночных факторов на процентную ставку по кредитам
5. Использование методических указаний по теме «Процентные расходы и доходы коммерческих банков» при изучении дисциплины «Банковские операции»

Выводы

Список использованных источников

Приложения

Методические указания составлены доцентом кафедры финансов и кредита
Одинцовой Т.М.

Ответственный за выпуск :
заведующий кафедрой финансов и кредита

А.П. Вожжов

Одобрено научно-методическим центром университета в качестве методических указаний.