

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ



МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

**до виконання кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
всіх спеціальностей та форм навчання**

ОДЕСА ОНЕУ 2020

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ

**до виконання кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
всіх спеціальностей та форм навчання**

Затверджено на засіданні
кафедри фінансового менеджменту та фондового ринку.

Протокол № 1 від 30.08.2020 р.

Методичні вказівки до виконання кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра всіх спеціальностей та форм навчання
(Уклад. С.С. Арутюнян, М.І. Іоргачова, С.О. Домбровська. – Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2020 р. – 35 с.)

Укладачі: С. С. Арутюнян, канд. екон. наук, доцент

М.І. Іоргачова, канд. екон. наук, доцент

С.О. Домбровська, канд. екон. наук, ст. викладач

Рецензенти : В. Г. Баранова, докт. екон. наук, професор каф. ФМФР

І. С. Лапіна, канд. екон. наук, доцент каф. ФМФР

ЗМІСТ

Вступ	5
1. Основні етапи виконання кваліфікаційної роботи магістра	6
2. Вибір теми як один з головних етапів виконання кваліфікаційної роботи магістра	7
3. Тематика згідно об'єкту дослідження	7
4. Вимоги до оформлення кваліфікаційної роботи магістра	12
5. Приклад титульної сторінки	18
6. Приклад анотації	19
7. Приклад змісту	20
8. Приклад оформлення списку використаних джерел	21
9. Приклади супровідних документів до кваліфікаційної роботи:	23
9.1. заява.....	24
9.2. завдання	25
9.3. відгук наукового керівника	27
9.4. рецензія на кваліфікаційну роботу магістра	28
9.5. титульна сторінка реферату кваліфікаційної роботи магістра	29
9.6. довідка про перевірку роботи на антиплагіат	30
9.7. структура доповіді при захисті	32
10. Критерії оцінювання кваліфікаційної роботи магістра	33
Список використаних джерел	34

ВСТУП

Методичні рекомендації до виконання кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра (далі КР) розроблено на підставі «Основних вимог до організації підготовки та захисту кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра всіх спеціальностей та форм навчання», затверджених на засіданні вченої ради Одеського національного економічного університету Протокол №4 від 24.12.2019 р., Положення про академічну доброчесність та порядок перевірки робіт на унікальність в ОНЕУ (протокол вченої ради ОНЕУ №1 від 30.08.2022, ОНЕУ, 2022)

Метою рекомендацій є надання студентам необхідної методичної допомоги у виконанні кваліфікаційної роботи щодо послідовності її виконання – раціональної організації та ефективної роботи з підготовки супровідних документів, які є необхідними для написання та захисту кваліфікаційної роботи магістра.

Виконання **теоретико-прикладного дослідження** повинно містити поглиблене теоретичне осмислення актуальної соціально-економічної або організаційно-управлінської проблеми, а також надані та обґрунтовані відповідних пропозицій щодо практичного розв'язання обраної студентом теми, виконане на основі проведеного детального аналізу діяльності об'єкта дослідження.

Кваліфікаційна робота, як самостійне теоретично-прикладне дослідження, має свою певну послідовність виконання та логіку побудови, що й було викликано актуальністю підготовки даних методичних вказівок.

Методичні рекомендації надають у стислій формі основні етапи виконання кваліфікаційної роботи, що дозволяють студенту зрозуміти схему та послідовність роботи над підготовкою кваліфікаційної роботи та раціонально організувати свій робочий процес та підвищити його ефективність, оптимізувати час відведений на підготовку усіх супровідних документів до кваліфікаційної роботи.

Також, дані методичні вказівки враховують оновленні вимоги щодо оформлення списку використаних джерел та надають вже готові заповнені зразки супровідних документів, які є невід'ємною частиною виконання кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра.

1. ОСНОВНІ ЕТАПИ ВИКОНАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА

Кваліфікаційна робота магістра проводиться у певній послідовності, етапи якої наведені на рис.1.

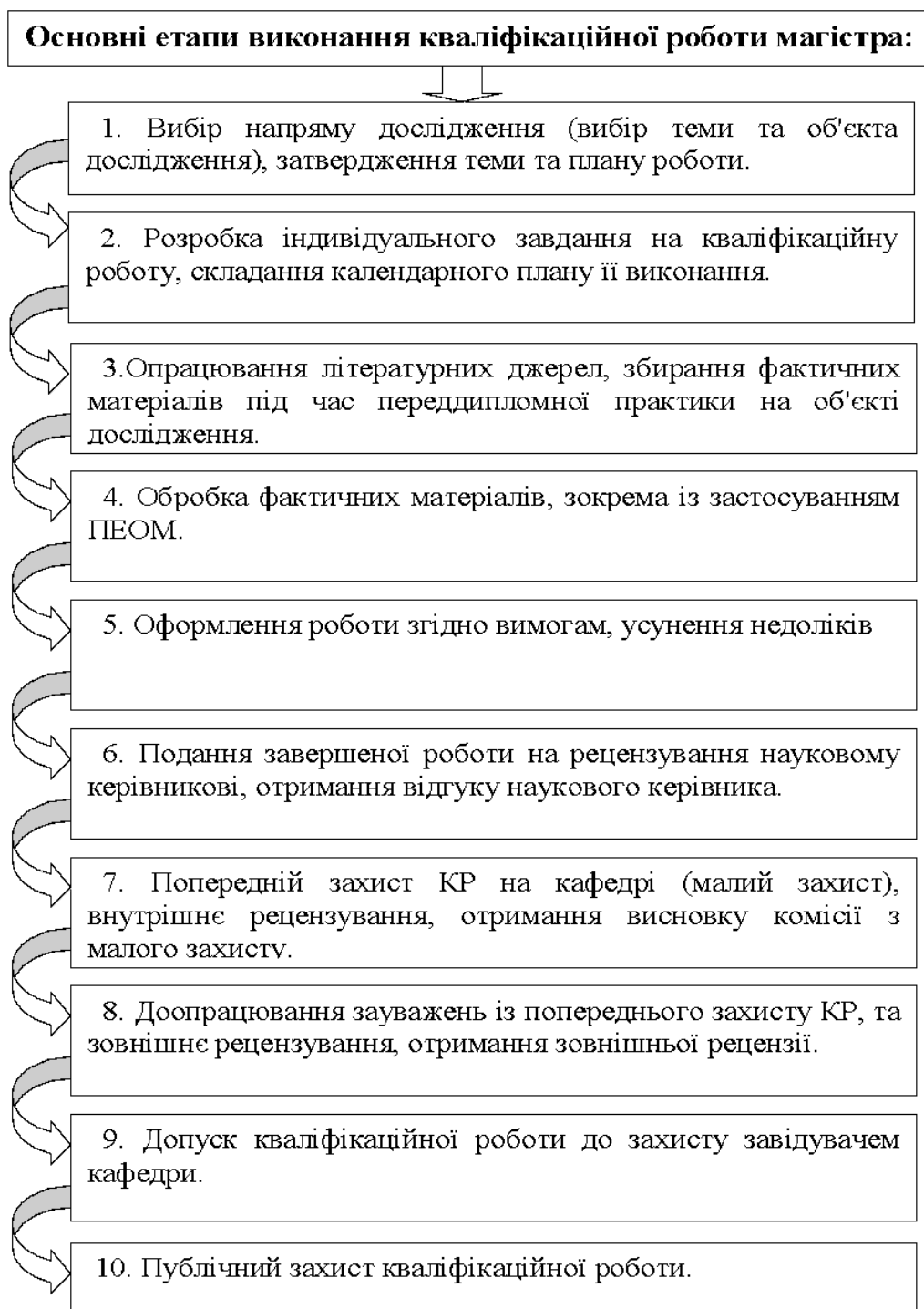


Рис. 1 Основні етапи виконання кваліфікаційної роботи магістра

2. ВИБІР ТЕМИ ЯК ОДИН З ГОЛОВНИХ ЕТАПІВ ВИКОНАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА

Студент має право самостійно обирати тему кваліфікаційної роботи з переліку, який рекомендується кафедрою. Тематика кваліфікаційних робіт

магістрів формується в рамках наукової проблематики випускової кафедри з урахуванням замовлень підприємств, установ та організацій на розробку тем.

Студент за узгодженням із науковим керівником має право самостійно сформулювати тему кваліфікаційної роботи, яка не увійшла до рекомендованого переліку.

При виборі напряму дослідження (теми) необхідно враховувати:

- специфіку обраного об'єкту дослідження, наявність необхідної інформації про об'єкт та можливість її використання при виконанні кваліфікаційної роботи;

- наукові та професійні інтереси студента, профіль його майбутньої роботи;

- актуальність обраної теми на сучасному етапі, пропозиції та запити підприємств, установ, організацій;

- можливість використання наданих студентом рекомендацій у практичній діяльності певного об'єкта дослідження.

У разі наявності декількох студентів із спільними інтересами – може буди взята комплексна тема за узгодженням з науковими керівниками.

Обрана і погоджена з науковим керівником тема закріплюється за студентом на підставі особистої заяви, яка подається на затвердження завідувачу кафедри (*приклад заяви на кваліфікаційну роботу магістра подано в п.9.1*) та затверджується наказом ректора університету.

3. ТЕМАТИКА ЗГІДНО ОБ'ЄКТУ ДОСЛІДЖЕННЯ

**Тематика кваліфікаційних робіт для студентів всіх форм навчання
СПЕЦІАЛЬНОСТІ 072 “ФІНАНСИ, БАНКІВСЬКА СПРАВА ТА СТРАХУВАННЯ”
магістерські програми:**

**“Фінансовий та страховий менеджмент», «Корпоративні фінанси»
(перелік тем магістерських робіт може змінюватися)**

3.1. об'єкт дослідження – суб'єкт господарювання

1. Управління джерелами фінансування суб'єкта господарювання (підприємства).
2. Управління грошовими потоками суб'єктів господарювання.
3. Корпоративна стратегія залучення фінансових ресурсів
4. Система управління витратами підприємства та обґрунтування проекту її вдосконалення
5. Методи та інструменти фінансового планування та прогнозування
6. Система фінансового планування та прогнозування діяльності суб'єктів господарювання.
7. Фінансове планування та контроль за фінансово-господарською діяльністю на підприємстві.
8. Управління оборотним капіталом суб'єктів господарювання (підприємства).
9. Управління оборотними коштами суб'єктів господарювання (підприємства).
10. Фінансове забезпечення формування необоротних активів підприємства
11. Система управління структурою капіталу підприємства

12. Формування та управління ціновою політикою суб'єктів господарювання (підприємства).
13. Стратегія підвищення ефективності господарської діяльності підприємства
14. Бюджетування в системі фінансового планування на підприємстві.
15. Вартісний підхід в управлінні фінансами підприємств.
16. Управління джерелами фінансування підприємств та оптимізація структури і ціни капіталу.
17. Платоспроможність підприємства та формування системи її забезпечення.
18. Поточне фінансове планування на підприємстві.
19. Стратегічне фінансове планування на підприємстві
20. Управління активами підприємства.
21. Управління борговими зобов'язаннями підприємств.
22. Управління вартістю підприємства.
23. Управління фінансовими результатами підприємства.
24. Управління використанням прибутку підприємств.
25. Управління витратами за видами діяльності підприємства.
26. Комплексне управління активами та пасивами підприємства
27. Управління вартістю капіталу підприємства.
28. Формування системи антикризового управління підприємством.
29. Управління фінансовою стійкістю підприємства.
30. Антикризове фінансове управління підприємством.
31. Система управління запобіганням банкрутству в системі антикризового управління підприємством.
32. Управління фінансовою санацією на підприємстві.
33. Санаційна спроможність підприємства.
34. Формування системи раннього попередження банкрутства підприємства.
35. Прогнозування банкрутства в системі антикризового управління підприємством.
36. Реструктуризація підприємства в системі антикризового управління.
37. Система антикризового інноваційного управління підприємством.
38. Фінансове оздоровлення (санація) підприємства в умовах кризи.
39. Фінансовий контролінг в системі антикризового управління підприємством.
40. Антикризове управління грошовими потоками підприємства.
41. Факторингові операції та їх вплив на підвищення платоспроможності підприємств.
42. Формування системи фінансового забезпечення діяльності підприємства на основі лізингу.
43. Використання фінансового лізингу в господарській діяльності підприємства
44. Лізинг та його роль у формуванні основних фондів підприємства.
45. Фінансові методи управління інвестиційними проектами.
46. Антикризова інвестиційна стратегія підприємства.
47. Бюджетування в управлінні інвестиційною діяльністю підприємства.
48. Управління інвестиційними ризиками підприємства.
49. Формування інвестиційного портфелю суб'єкта господарювання.
50. Управління фінансовими інвестиціями підприємств.
51. Управління інвестиційним портфелем: теорія, методика, практика.
52. Фінансовий менеджмент у малому бізнесі.

53. Управління фінансами малих підприємств.
54. Фінансова безпека підприємства: методи оцінки та формування механізму її забезпечення
55. Амортизаційна політика підприємства та шляхи її удосконалення.
56. Інноваційна діяльність підприємств та її фінансове забезпечення.
57. Корпоративна фінансова стратегія підприємства.
58. Управління вартістю компаній на основі ціннісного підходу.
59. Використання оцінки компаній при здійсненні операцій купівлі-продажу.
60. Вплив структури капіталу на вартість бізнесу.
61. Використання методу порівняння продажів при оцінці комерційної нерухомості.
62. Застосування методики оцінки бізнесу при злиттях та поглинаннях компаній.
63. Управління фінансами підприємств з іноземними інвестиціями.
64. Організація фінансових взаємовідносин підприємства з кредитно-фінансовими інститутами.
65. Фінансові ресурси ОСББ: порядок формування та використання.
66. Управління фінансовими ресурсами комунальних підприємств.
67. Фінансове забезпечення державно-приватного партнерства.
68. Формування моделі фінансування компанії з використанням інструментів фінансового ринку
69. Фінансова політика компанії в умовах нестабільної економіки
70. Оцінка фінансової ефективності інноваційної діяльності компаній
71. Фінансові інструменти підвищення конкурентоспроможності компанії
72. Механізми оптимізації фінансування інноваційної діяльності організації: Україна і світовий досвід
73. Розвиток фінансових механізмів державно-власного партнерства як умова модернізації української економіки
74. Управління рухом грошових потоків корпорації
75. Корпоративна стратегія формування власного та запозиченого капіталу

3.2. об'єкт дослідження – фінансова установа

1. Управління фінансовими результатами фінансової установи
2. Механізм управління фінансовою стійкістю фінансової установи.
3. Управління доходними активами фінансової установи.
4. Управління ризиком фінансової установи.
5. Управління залученими ресурсами фінансової установи.
6. Управління інвестиційним портфелем фінансової установи: теорія, методика, практика.
7. Управління фінансовими інвестиціями фінансової установи.
8. Управління конкурентоспроможністю фінансової установи в сучасних умовах
9. Фінансові результати фінансової установи: формування та управління
10. Фінансова стійкість фінансової установи: проблеми забезпечення і управління
11. Корпоративне управління у фінансової установі України
12. Фінансові кризи в Україні: чинники та шляхи виходу

13. Іноземний капітал в фінансовому секторі України
14. Стан та перспективи розвитку ринку фінансових послуг в Україні
15. IPO: теоретичні та практичні аспекти реалізації
16. Інвестиційне кредитування підприємств малого і середнього бізнесу
17. Кредитування населення: сучасний стан та перспективи розвитку в Україні
18. Консорціумне фінансування інвестиційних проєктів: світова та українська практика
19. Особливості проведення фінансової санації фінансової установи
20. Кредитно-інвестиційний потенціал банківської системи України та його використання

3.3. об'єкт дослідження – страхова компанія

1. Управління фінансовою діяльністю страховика
2. Сучасний стан страхового ринку України та напрямки покращення фінансової надійності страхових компаній
3. Управління страховими резервами страхової компанії
4. Сучасний стан та перспективи розвитку страхування фінансових ризиків в Україні
5. Фінансове планування, бюджетування та контролінг діяльності страхової компанії
6. Управління ризиками в діяльності страхової компанії
7. Управління грошовими потоками страхової компанії
8. Сучасний стан та перспективи розвитку соціального страхування в Україні
9. Управління активами страхової компанії
10. Управління інвестиційним портфелем страхової компанії
11. Сучасні тенденції та проблеми розвитку добровільних видів страхування
12. Перспективи розвитку обов'язкових видів страхування
13. Перспективи розвитку страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Україні
14. Страхування автотранспортних засобів (авто-каско) та його розвиток в Україні
15. Україна в міжнародній системі страхування цивільної відповідальності власників автотранспортних засобів («Зелена картка»)
16. Управління системою регулювання збитків у автострахуванні
17. Розвиток майнового страхування в Україні: проблеми та перспективи
18. Сучасний стан та перспективи розвитку авіаційного страхування в Україні
19. Сучасний стан та перспективи розвитку морського страхування в Україні
20. Сучасний стан та перспективи розвитку екологічного страхування в Україні
21. Особливості страхування сільськогосподарських підприємств в Україні.
22. Оцінка сучасного стану і перспективи розвитку страхування автотранспортних засобів в Україні.
23. Перспективи розвитку особистого страхування в Україні: проблеми та перспективи
24. Перспективи страхування життя в Україні: проблеми та перспективи
25. Сучасний стан та перспективи розвитку страхування туристів.
26. Медичне страхування в Україні: проблеми та перспективи розвитку
27. Оцінка сучасного стану і перспективи розвитку ризикових видів страхування.
28. Рейтингова оцінка діяльності страхових компаній в Україні

29. Управління страховими ризиками страховика.
30. Об'єднання страховиків та їх роль у підвищенні ефективності функціонування страхового ринку
31. Ринок перестрахування в Україні: проблеми та перспективи розвитку.
32. Управління технічними резервами страховика.
33. Формування та управління резервами зі страхування життя в страховій організації.
34. Управління фінансами страхових організацій.
35. Забезпечення платоспроможності страхових компаній.
36. Сучасні тенденції та проблеми інвестиційної діяльності страхових компаній в Україні.
37. Інтеграційні процеси в діяльності банків та страхових організацій в Україні.
38. Проблеми та перспективи розвитку фондів соціального страхування (зайнятості, тимчасової непрацездатності, професійних захворювань).
39. Фінансова безпека страховика та методи протидії страховому шахрайству
40. Бізнес-планування у системі управління страховою компанією
41. Перестрахування в системі ризик-менеджменту страхової компанії
42. Перестрахування та його роль у забезпеченні фінансової стійкості страховика
43. Фінансове управління в страховій компанії
44. Особливості оцінки вартості страхової компанії
45. Перспективи розвитку продуктової політики страхової компанії
46. Реструктуризація бізнес – процесів страховика
47. Формування фінансового потенціалу страхової компанії
48. Інтегрований ризик-менеджмент страховика
49. Формування політики перестрахування страховика
50. Стратегічний менеджмент страхової компанії
51. Системний менеджмент в страховій компанії
52. Управління страховим портфелем страхової компанії
53. Фінансове забезпечення медичного страхування

3.4. об'єкт дослідження – фінансовий ринок (сегменти фінансового ринку, фінансові послуги)

1. Ринок фінансових послуг України: проблеми та перспективи розвитку
2. Грошово-кредитний ринок України: кризові явища та шляхи їх подолання.
3. Валютний ринок України: тенденції, проблеми та перспективи розвитку.
4. Механізм функціонування ринку FOREX.
5. Фінансові послуги на ринку цінних паперів: проблеми та перспективи розвитку.
6. Фінансові послуги на ринку капіталів: проблеми та перспективи розвитку в Україні.
7. Фінансові послуги на валютному ринку: проблеми та перспективи розвитку в Україні.
8. Особливості розвитку ринку акцій в Україні
9. Первинні публічні розміщення (IPO) українських компаній
10. Андеррайтинг та його розвиток в Україні
11. Розвиток та функціонування інститутів спільного інвестування (ICI) в Україні.

12. Лізингові компанії на ринку фінансових послуг України: проблеми та перспективи розвитку
13. Сучасний стан та перспективи розвитку недержавного пенсійного страхування.
14. Інвестиційна діяльність комерційних банків на ринку цінних паперів
15. Інвестиційна політика інвестиційних фондів.
16. Інвестиційні фонди на ринку цінних паперів.
17. Інвестиційна привабливість цінних паперів на фондовому ринку
18. Похідні фінансові інструменти: світовий досвід та їх використання в Україні.
19. Опціони як засоби управління ризиком
20. Сучасний стан інвестиційної сфери України і перспективи розвитку.
21. Аналіз цінних паперів в портфельному інвестуванні.
22. Похідні фінансові інструменти в управлінні фінансовими ризиками.
23. Управління діяльністю фінансових посередників.
24. Оцінка вартості цінних паперів вітчизняних акціонерних товариств.
25. Управління рухом грошових потоків корпорації.
26. Шляхи подолання фінансової кризи: досвід розвинутих країн і Україна.
27. Глобалізація фінансових ринків та її вплив на розвиток фінансової системи України.
28. Первинні публічні розміщення (IPO) на фондових біржах світу
29. Брокерська діяльність на ринку цінних паперів
30. Українські фондові біржі: організація діяльності та розробка заходів щодо підвищення ефективності
31. Українські фондові індекси: особливості формування та тенденції.

Примітка: студент може пропонувати свою тему на розгляд кафедри

4. ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ (КР) МАГІСТРА

Мова КР – державна, *стиль* – науковий, чіткий, без орфографічних і синтаксичних помилок, *послідовність* – логічна. Обов'язковим є посилання на першоджерела.

Титульний аркуш – це перша сторінка роботи і вона не нумерується.

Завершена КР являє собою текстовий виклад змісту досліджуваних у ній питань з відповідними цифровими й ілюстративними матеріалами. Текст КР повинен бути набраний на комп'ютері з використанням сучасного текстового редактора. Рекомендовано використовувати всі поля шириною 20 мм.

Робота друкується шрифтом Times New Roman чорного кольору через півтора міжрядкові інтервали 14 кеглем.

Найменування структурних частин (Зміст; Вступ; Назва розділів; Висновки та пропозиції; Список використаних джерел; Додатки) друкуються великими літерами симетрично до тексту. В кінці назви крапки не ставляться.

Заголовки підрозділів друкують з великої літери лише перша літера симетрично до тексту. *Відстань між заголовком та текстом підрозділу має дорівнювати 2 міжрядковим інтервалам.* Перенесення слів у заголовках не допускається. Крапку в кінці заголовка не ставлять.

Нумерація сторінок здійснюється по правому краю нижнього відступу сторінки. Крапку після номера не ставлять.

Першою сторінкою вважається титульний лист, але номер на ньому не ставиться також, як і на анотації (яка йде другим аркушем у роботі) та аркуші зі змістом (3 аркуш), номер сторінок починають проставляти з стор. 4 «Вступ».

Скорочення слів у тексті, крім загальноприйнятих, не допускається. Розділи починаються порядковими номерами арабськими цифрами (1,2,3), підрозділи позначаються номером розділу та підрозділу через крапку (1.1., 1.2., або 2.1., 2.2., 2.3. тощо).

Кожен розділ починається з нової сторінки і нумерується арабськими цифрами. Підрозділи в межах розділу також нумеруються арабськими цифрами, але йдуть по тексту.

Список використаних джерел і додатки не нумеруються у змісті.

КР повинна бути написана літературною мовою. Як у текстовому викладі, так і в таблицях і рисунках не можна допускати довільного скорочення слів (з/пл., ін. тр. і таке інше). Матеріал повинен викладатися логічно і послідовно, у суворій відповідності з затвердженим раніше змістом роботи. Найменування основних її розділів і відповідних підрозділів повинні бути чітко виділені в тексті та відповідним чином пронумеровані.

Варто уникати повторень, загальних місць, перевантаження тексту ВКР цитатами. У той же час не допускається простий переказ літературних джерел без посилань на їх авторів. При використанні в тексті КР цитат, запозичених з літературних джерел, цифр і фактів, точок зору різних учених, методів описаних

у літературі тощо, необхідно робити посилання на джерела, з яких узяті ці матеріали.

Існує декілька способів зв'язку основного тексту роботи з описанням на джерела посилання. По-перше, використовується порядковий номер джерела, зазначений в списку використаних джерел. В основному тексті цей номер береться в квадратні дужки [25]. Якщо потрібно зазначити і номер сторінки, останній також береться у квадратні дужки, наприклад [25, с. 63].

Нумерація сторінок основного тексту роботи має бути наскрізною: номер сторінки проставляється арабськими цифрами у правому верхньому кутку (на титульному аркуші та на змісті номер не ставиться, але вони враховуються у загальній нумерації сторінок КР.

Формули, які приводяться в роботі, слід нумерувати арабськими цифрами. Порядковий номер приводиться в круглих дужках праворуч від формули. Він повинен складатися з номеру розділу та порядкового номеру формули, розділених крапкою. Наприклад: (1.3) означає третю формулу першого розділу.

Нумерацію формул здійснюють окремо від нумерації таблиць та нумерації рисунків.

Цифровий матеріал, який студент вважає за доречне включити у текст КР, як правило, подається у *табличній формі*. Кожна таблиця повинна мати номер і заголовок (найменування), що відображає її зміст. Нумерація таблиць здійснюється таким чином: справа над заголовком з прописної букви пишуть слово “Таблиця” та її порядковий номер (знак “№” перед цифрою не ставиться). Номер таблиці складається з номеру розділу та порядкового номеру таблиці в даному розділі. Наприклад: таблиця 1.3 – третя таблиця першого розділу.

Нумерацію таблиць здійснюють окремо від нумерації формул та нумерації рисунків.

При оформленні таблиць слід дотримуватись певних правил. Так, у випадку переносу таблиці та її продовження на наступній сторінці (в цьому випадку у правому верхньому кутку сторінки пишуть “Продовження табл.” і

ставлять той же порядковий номер; не повторюючи заголовку таблиці та найменування граф, вказують номери граф та продовжують таблицю).

Таблицю вміщують у текст після першого посилання на неї. Розрахункові таблиці, що мають великий обсяг, не рекомендується вміщувати в текст основної частини КР, а доцільніше винести їх у додатки, але з обов'язковими посиланнями на них у тексті.

Кожна таблиця повинна бути описана і проаналізована. Все це наводиться слідом за таблицею, починаючи словами: «як видно із даних табл. 1.2. ...» і далі описується все, що видно з цієї таблиці. На основі даних таблиці виконавець повинен зробити аргументовані висновки щодо характеру діяльності об'єкта, який досліджується.

Вміщувати у кваліфікаційну роботу таблиці, що не мають заголовків, нумерації, або на які відсутні посилання у тексті, не дозволяється.

Необхідним елементом КР, що сприяє більш повному розкриттю її змісту, додає викладу ясність і наочність, є ілюстративний матеріал – графіки, схеми, діаграми. Їхня кількість і склад визначаються особливостями КР, але у всіх випадках вони повинні бути органічно пов'язані з текстом, грамотно виконані та правильно оформлені.

Ілюстративний матеріал у формі схем, діаграм, графіків тощо, вміщений у основну частину КР, оформляється наступним чином: знизу під ілюстрацією з прописної букви пишуть слово “Рис.”. проставляють порядковий номер, ставлять крапку (знак “№” перед цифрою не ставиться). Далі, продовжуючи той самий рядок, з великої літери вписують назву рисунка, яка повинна відображати його зміст.

Номер рисунка складається з номеру розділу та порядкового номеру рисунка у даному розділі (наприклад: Рис. 2.1 – перший рисунок другого розділу). Посилання на рисунки варто давати зі скороченим словом, наприклад (див. рис. 3.1).

Ілюстративний матеріал вміщується у відповідний підрозділ тільки після посилання на нього. В тексті КР мають бути присутніми посилення на всі

вміщені рисунки. Нумерація рисунків ведеться окремо від нумерації таблиць та нумерації формул.

При написанні КР студент обов'язково повинен давати посилання на використані літературні та інші інформаційні джерела, самі джерела мають бути включеними до списку використаних джерел.

Посилання здійснюються одразу після закінчення цитати у квадратних дужках, де вказується порядковий номер джерела у списку використаних джерел та відповідна сторінка. Наприклад: – [5, с. 35] – сторінка 35 літературного джерела, яке в списку літератури значиться під номером 5.

Оформлення списку літературних джерел за новими вимогами наведено в п.8 даних методичних вказівок та може бути двома шляхами:

1. за порядком посилань у тексті КР;
2. за алфавітним порядком.

Всі джерела, включені до списку використаної літератури, нумеруються послідовно. Список літератури повинен складати *не менше 50 джерел* (включаючи законодавчу та нормативну базу).

Ілюстративний матеріал, що має допоміжний характер, таблиці з проміжними розрахунками, первинні документи і дані спеціальних спостережень, нормативні та довідкові матеріали можуть бути представлені у виді додатків і розміщуються після списку використаних літературних джерел. Усі додатки повинні бути пронумеровані наскрізною нумерацією у порядку посилання на них у тексті роботи. Посилання на додатки у тексті обов'язкові. Перед додатками повинен бути аркуш зі словом «ДОДАТКИ», розташованим посередині сторінки. Додатки слід позначити послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Є, І, Ї, Й, О, Ч, Ь, наприклад, Додаток А, Додаток Б і т.д. Слово «Додаток» з його порядковим номером розташовують у правому верхньому куті сторінки. Кожен додаток повинен мати тематичний (змістовний) заголовок. Ілюстрації, таблиці, формули, які розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка. Наприклад рис. Д. 1.2. - другий рисунок першого розділу додаток А1., формула А1- перша формула додатка А.

Надрукована КР переплітається (спіралькою), а матеріали розташовуються в такій послідовності:

- титульний аркуш;
- анотація
- зміст з найменуванням усіх розділів і підрозділів КР і вказівкою сторінок, на яких вони розташовані;
- основний текст КР (вступ, основна частина, висновки);
- список використаних джерел;
- додатки.

До роботи додаються:

- заява *(приклад надано у п. 9.1);*
- завдання *(приклад надано у п. 9.2);*
- відгук наукового керівника *(приклад надано у п. 9.3);*
- зовнішня рецензія *(приклад надано у п. 9.4);*
- реферат *(приклад титульної сторінки надано у п. 9.5);*
- довідка про перевірку роботи на антиплагіат *(приклад у п. 9.6);*
- текст кваліфікаційної роботи магістра на електронному носії у форматі PDF.

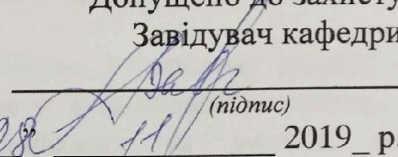
Завершену і оформлену належним чином роботу на титульному аркуші обов'язково підписують автор і науковий керівник. До КР можуть бути прикріплені додаткові матеріали, які характеризують її наукову і практичну цінність та отримані студентом-магістрантом в процесі роботи *(наприклад, публікації з теми дослідження, сертифікати та ін.)*.

5. ПРИКЛАД ТИТУЛЬНОЇ СТОРІНКИ

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри



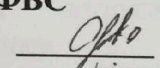
"28" _____ (підпис) 2019_р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності **072 Фінанси, банківська справа та страхування**
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування **Фінансовий та**
страховий менеджмент
(назва магістерської програми)

на тему: **«Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи» (на**
прикладі ПАТ АБ «Південний»)
(назва теми)

Виконавець:

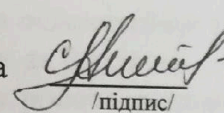
Студент 6 курсу факультету **ФБС**
Орленко Оксана Борисівна
(прізвище, ім'я, по батькові)



(підпис)

Науковий керівник:

к.е.н., доц., пр. проф.
(науковий ступінь, вчене звання)
Арутюнян Світлана Сергіївна
(прізвище, ім'я, по батькові)



(підпис)

ОДЕСА – 2019

6. ПРИКЛАД АНОТАЦІЇ

АНОТАЦІЯ

Орленко О.Б., «Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи»,
кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра зі спеціальності
«072 Фінанси, банківська справа та страхування» за магістерською програмою
«Фінансовий та страховий менеджмент»,
Одеський національний економічний університет
м. Одеса, 2019 рік

Кваліфікаційна робота магістра складається з трьох розділів. Об'єкт дослідження – процес формування та управління кредитним портфелем комерційного банку, особливості формування фінансового менеджменту у банківській установі..

У роботі розглядаються теоретичні аспекти поняття «кредитний портфель». Проаналізовано фінансово-економічну та кредитну політику банку «Південний». Досліджено структуру та якість кредитного портфеля. Визначено основні проблеми АБ «Південний» та запропоновано шляхи їх вирішення.

Ключові слова: банк, кредитний портфель, менеджмент, НБУ, кредитна політика.

ANNOTATION

O.B. Orlenko, «Management of a loan portfolio of a financial institution»,
thesis for Master degree in specialty «072 Finance, Banking and Insurance» under the
program «
Financial and insurance management»,
Odessa National Economic University
Odessa, 2019

Thesis consists of three chapters. Object of study
the process of formation and management of a commercial bank's loan
portfolio, peculiarities of financial management formation in a banking institution..

Diploma thesis deals with theoretical aspects of of the concept of "loan
portfolio". The financial-economic and credit policy of the bank «Pivdenny» is
analyzed. The structure and quality of the loan portfolio were investigated. The main
problems of JSC “ Pivdenny ” and ways of their solution are suggested.

Keywords: bank, loan portfolio, management, NBU, credit policy.

7. ПРИКЛАД ЗМІСТУ

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ СТРАТЕГІЧНОГО РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМСТВА	6
1.1. Сутність стратегічного розвитку підприємства.....	6
1.2. Види стратегічного розвитку підприємства.....	13
1.3. Обґрунтування факторів вибору стратегічного розвитку підприємства.....	19
РОЗДІЛ 2. ДОСЛІДЖЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО ТА ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА ФУНКЦІОНУВАННЯ МЕРЕЖІ ТОВ «ПОЛЯНА УКРАЇНА ГРУП»	26
2.1. Загальна характеристика конкурентних переваг ТОВ «Поляна Україна Груп».....	26
2.2. Оцінка платоспроможності та рентабельності підприємства....	33
2.3. Діагностика зовнішнього середовища підприємства.....	43
РОЗДІЛ 3. ЕКОНОМІЧНЕ ОБҐРУНТУВАННЯ СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ ТОВ «ПОЛЯНА УКРАЇНА ГРУП»	52
3.1. Визначення пріоритетних напрямів розробки стратегії розвитку.....	52
3.2. Економічне обґрунтування плану заходів щодо формування стратегії розвитку ТОВ «Поляна Україна Груп»	59
3.2. Прогнозні тенденції розвитку ТОВ «Поляна Україна Груп» після запровадження стратегічних заходів	68
ВИСНОВКИ	77
Список використаних джерел	81
Додатки	92

ЗМІСТ	
ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРИТИЧНІ ОСНОВИ МЕНЕДЖМЕНТУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ	6
1.1. Економічне визначення поняття менеджмент кредитного портфеля фінансової установи.	6
1.2. Класифікація та методи менеджменту кредитного портфеля фінансової установи	12
1.3. Етапи розробки кредитної політики	19
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ АБ «ПІВДЕННИЙ»	28
2.1. Характеристика фінансово-економічної та кредитної політики фінансової установи	28
2.2. Оцінка структури та якості кредитного портфеля АБ «Південний»	34
2.3. Оцінка дохідності та ефективності кредитної політики	42
РОЗДІЛ 3. УДОСКОНАЛЕННЯ МЕНЕДЖМЕНТУ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ	49
3.1. Проблеми менеджменту кредитного портфеля фінансової установи та рекомендації щодо їх вирішення	49
3.2. Пропозиції щодо залучення систем раннього попередження проблемних кредитів	61
ВИСНОВОК	73
СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ	73
ДОДАТКИ	

8. ПРИКЛАД ОФОРМЛЕННЯ СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

Характеристика джерела	Приклад оформлення
1	2
Законодавчі акти	Про порядок класифікації надзвичайних ситуацій : Постанова Кабінету Міністрів України від 15.06.1998 р. № 1099. <i>Офіційний вісник України</i>. 1998. № 28. Ст. 1062. Про запобігання корупції : Закон України від 14.10.2014 р. № 1700-VII. Дата оновлення: 19.09.2019. URL: http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/1700-18/page (дата звернення: 25.09.2019).
Стандарти	ДСТУ 7152:2010. Видання. Оформлення публікацій у журналах і збірниках. Київ, 2010. 16 с.
Монографії, підручники, навчальні посібники (один, два або три автори)	Мочерний С. В., Ларіна Я. С., Фомішин С. В. Світове господарство в умовах глобалізації : монографія. Київ : Ніка-Центр, 2006. 200 с. Крамаренко Г. О., Чорна О. Є. Фінансовий менеджмент : підруч. Київ : ЦНЛ, 2006. 520 с. Катан Л. І., Бровко Л. І., Дуброва Н. П. Фінансовий менеджмент : навч. посіб. Суми : Довкілля, 2009. 184 с.
Чотири і більше авторів	Григоренко Є. І., Григоренко Я. О., Козлов В. І. та ін. Колективні політичні права і свободи людини та громадянина в Україні: проблеми теорії та практики : монографія / Харків. нац. ун-т ім. В. Н. Каразіна. Харків, 2013. 352 с.
Перекладні видання	Маршалл А. Принципы экономической науки : в 3 т. / пер. с англ. Москва : Прогресс, 1993. 415 с. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег / пер. с англ. Н. Н. Любимова, под. ред. Л. П. Куракова. Москва : Гелиос АРВ, 2002. 352 с.
Багатотомні видання	Правова система України: історія, стан та перспективи : у 5 т. / Акад. прав. наук України. Харків : Право, 2009. Т. 2: Конституційні засади правової системи України і проблеми її вдосконалення / за заг. ред. Ю. П. Битяка. 576 с.
Складові частини книги	Борисова В. И. Право частной собственности в системе социально-экономических прав и свобод граждан и пути его реализации. <i>Харьковская цивилистическая школа: право собственности</i> : монографія / под ред. И. В. Спасибо-Фатеевой. Харьков : Право, 2012. Разд. 3. Гл. 1. С. 87–99.
Складові частини збірника, журналу (стаття)	Донець Л. І., Сергєєва О. В. Науково-методичний інструментарій управління економічною стійкістю підприємства з урахуванням ризику. <i>Економічний нобелівський вісник</i> . 2014. № 1 (7). С. 148-154.
Тези доповідей	Шкода М. С., Закордонець Р. М. Теоретичні основи економічної сутності понять «капітал підприємства» та «структура капіталу підприємства». <i>Актуальні проблеми інноваційного розвитку кластерного підприємництва в Україні</i> : зб. ст. за матеріалами Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Київ, 30 берез. 2017 р.). Київ : КНУТД, 2017. С. 283-290.

Характеристика джерела	Приклад оформлення
1	2
Дисертації	Чигарьов Д. В. Управління ефективністю розвитку промислового підприємства на стратегічну перспективу : дис. ... канд. екон. наук. Маріуполь, 2018. 192 с.
Автореферати	Кухарик В. В. Механізми управління транскордонними природними ресурсами : автореф. дис. ... канд. екон. наук. Рівне, 2015. 20 с.
Електронні джерела	Смоляр Л. Г., Лизунова Т. Г. Сучасні підходи до управління фінансовими ресурсами вітчизняних підприємств. <i>Актуальні проблеми економіки</i> . 2014. №8. URL: http://probl-economy.kpi.ua/pdf/2014-23.pdf (дата звернення: 08.02.2018). Офіційний сайт Національного банку України. URL: https://www.bank.gov.ua/ (дата звернення: 05.10.2019). Про акціонерні товариства : Закон України від 17.09.2008 р. № 514-VI. <i>Відомості Верховної Ради України</i> . 2008. № 50-51. Ст. 384. URL: http://www.zakon.rada.gov.ua (дата звернення: 14.07.2019).
Іншомовна книга	Brealey R. A., Myers S. C. Principles of Corporate Finance. Franklin Allen : Books, 2011. 969 p.
Стаття з іншомовного журналу (збірника праць)	Kaplan R. S., Norton D. P. The Balanced Scorecard - Measures then drive Performance. <i>Harvard Business Review</i> . 1992. Vol. 70, No 1. P. 71–79.

Написання загальноприйнятих елементів та скорочень у списку літератури

Підручник	підруч.
Навчальний посібник	навч. посіб.
Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції	матеріали Міжнар. наук.-практ. конф.
Збірник статей за матеріалами Всеукраїнської науково-практичної конференції	зб. ст. за матеріалами Всеукр. наук.-практ. конф.
Серія	Сер.
Випуск	Вип.
Том	Т.
Глава	Гл.
Розділ	Розд.
Номер	№
Частина	Ч.

9. ПРИКЛАДИ СУПРОВІДНИХ ДОКУМЕНТІВ ДО КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Як вже зазначалося вище (п.4) до кваліфікаційної роботи магістра також додаються наступні супровідні документи:

- заява;
- індивідуальне завдання;
- довідка з бібліотеки та заява щодо самостійності написання письмової роботи та PrtScr результатів перевірки роботи на плагіат, де зазначається відсоток унікальності тексту;
- відгук наукового керівника;
- зовнішня рецензія;
- реферат кваліфікаційної роботи магістра (в паперовому виді та на електронному носії у форматі PDF для розміщення на сайті університету);
- текст кваліфікаційної роботи магістра на електронному носії у форматі PDF.

9.1. ЗАЯВА

Завідувачу кафедри фінансового менеджменту та фондового ринку

(найменування кафедри)

Баранової В.Г.

(прізвище та ініціали зав. кафедри)

студента ФФБС групи 63

(назва факультету) (номер групи)

спеціальності 072 фінанси, банківська справа та страхування

(назва спеціальності)

Орленко Оксана Борисівна

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

ЗАЯВА

Прошу закріпити за мною для захисту в Атестаційній комісії тему кваліфікаційної роботи магістра „Менеджмент кредитного портфелю фінансової установи“

(назва теми)

“ 6 ” грудня 2018 р.

Підпис Орленко

Ректорові університету

Клопотання про закріплення теми кваліфікаційної роботи магістра.

Керівником теми прошу затвердити Н.В.М., доц.пр.проф.

(науковий ступінь, вчене звання)

Андріюк Олександр Святослав Сергійович

(прізвище, ім'я, по батькові наукового керівника)

Завідувач кафедри

Фінансового менеджменту та фондового ринку

“ 6 ” 12 2018 р.

Підпис В.В.В.

9.2. ЗАВДАННЯ

сторінка 1

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Факультет Фінансів та банківської справи
Кафедра Фінансового менеджменту та фондового ринку
Освітній ступінь магістр
Спеціальність **072 Фінанси, банківська справа та страхування**
Магістерська програма Фінансовий та страховий менеджмент

ЗАТВЕРДЖУЮ

Завідувач кафедри _____

“ 13 ”

(підпис)

201 9 р.

З А В Д А Н Н Я
на кваліфікаційну роботу магістра
Орленко Оксани Борисівни

(прізвище, ім'я, по батькові студента)

1. Тема роботи **«Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи»**

(назва теми)

науковий керівник роботи к.е.н., доц., пр-проф. Арутюнян С.С.

затверджені наказом вищого навчального закладу від 13.03.2019 року №24.

Термін здачі студентом закінченої роботи “ 18 ” _____ 11 _____ 2019 р.

2. Вихідні дані до роботи: законодавчі та нормативні акти, інструктивні матеріали НБУ, монографії, наукові праці вітчизняних та зарубіжних вчених, навчальна література, періодичні видання, статистика Держкомстату, звітність ПАТ АБ «Південний», ресурси Інтернета
3. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які потрібно розробити) : 1. Теоритичні основи менеджменту кредитного портфеля фінансової установи. 2. Аналіз управління кредитним портфелем ПАТ АБ «Південний» 3. Удосконалення менеджменту кредитного портфеля фінансової установи
4. Перелік графічного матеріалу. Рисунки-схеми, присвячені класифікації, методам управління кредитним портфелем, етапам розробки кредитної політики банку, таблиці і графіки щодо оцінки структури та якості кредитного портфеля, дохідності, ризику портфеля, ефективності кредитної політики, схема систем раннього попередження проблемних кредитів і т.і.
5. Дата видачі завдання “ 8 ” _____ лютого _____ 2019 р.

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів виконання роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1	Затвердження плану роботи	до 25.02.2019 р.	Вик.
2	Складання бібліографії	до 30.03.2019 р.	Вик.
3	Подання науковому керівнику: Розділ 1	до 25.05.2019 р.	Вик.
	Розділ 2	до 20.09.2019 р.	Вик.
	Розділ 3	до 15.11.2019 р.	Вик.
4	Здача закінченої роботи на кафедрі	18.11.2019 р.	18.11.2019
5	Захист роботи на кафедрі (попередній захист)	з 18.11.2019 р.	19-21.11.2019

Студент

(підпис)

Орленко О.Б.

(прізвище та ініціали)

Науковий керівник

(підпис)

Арутюнян С.С.

(прізвище та ініціали)

Рішення комісії про попередній (малий) захист кваліфікаційної роботи магістра від „18” 11 2019 року

Решення комісії у ЕК до захисту

Члени комісії:

1. к.е.н., доцент

Горачова М.І.

(прізвище та ініціали, науковий ступінь, вчене звання, підпис)

2. д.е.н., доц.

Вихаренко О.М.

(прізвище та ініціали, науковий ступінь, вчене звання, підпис)

3. д.е.н. проф.

Баранова В.Г.

(прізвище та ініціали, науковий ступінь, вчене звання, підпис)

Віза завідувача кафедри:

Баранова В.Г.

(прізвище та ініціали)

„18” 11 2019 р.

(підпис)

9.3. ВІДГУК НАУКОВОГО КЕРІВНИКА

ВІДГУК НАУКОВОГО КЕРІВНИКА

на кваліфікаційну роботу магістра Орленко О.Б.
факультету Фінансів та банківської справи
спеціальність 072 Фінанси, банківська справа та страхування
Магістерська програма «Фінансовий та страховий менеджмент»
За темою: «Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи»

1. Позитивні сторони

-логічна послідовність, обґрунтованість теоретичних положень;- достатньо глибокий аналіз фінансово-економічної та кредитної політики ПАТ АБ «Південний», -аналіз кредитного портфеля за ряд років; -чітко визначені проблеми управління кредитним портфелем і надані рекомендації щодо удосконалення менеджменту кредитної діяльності банку; -використання економіко-математичних методів.

2. Недоліки

Більшість недоліків було усунено в процесі роботи над зауваженнями наукового керівника; -недоліки редакційного характеру і у оформленні, помилки.

3. Основні рекомендації автора кваліфікаційної роботи та загальна сума економічного ефекту

Рекомендації щодо зміни структури кредитного портфеля;-щодо підвищення дохідності та зменшення ризику при формуванні портфеля; -щодо використання запропонованої системи раннього попередження проблемних кредитів; -щодо змін у виборі кредитної політики фінансової установи.

4. Як проявив себе студент під час написання роботи (теоретична підготовка, знання практики, уміння вести самостійне дослідження, виконання графіка підготовки роботи)

студент виявив достатню теоретичну підготовку, наполегливість в усуненні недоліків, знання сучасної банківської практики, вміння вести самостійне дослідження; графік підготовки роботи в основному виконувався.

5. Рекомендація роботи до захисту

Кваліфікаційна робота рекомендується до захисту в АК.

Науковий керівник:

К.Е.М., доц., проф. К-ри ФМФР
(науковий ступінь, вчене звання, посада)

С.С.С.
(підпис)

Арутюнян С.С.
(ініціали та прізвище)

18. 11 .2019 р.

9.4. РЕЦЕНЗІЯ НА КВАЛІФІКАЦІЙНУ РОБОТУ МАГІСТРА

РЕЦЕНЗІЯ
на кваліфікаційну роботу магістра
студента Одеського національного економічного університету
Орленко Оксани Борисівни
факультету фінансів та банківської справи, групи 63

Тема кваліфікаційної роботи магістра: «Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи»

Стисла характеристика розділів роботи У першому розділі «Теоретичні основи менеджменту кредитного портфеля фінансової установи» розглянуто сутність кредитного портфеля, класифікація та методи менеджменту кредитного портфеля, етапи розробки кредитної політики.

У другому розділі «Аналіз управління кредитним портфелем АБ «Південний»» проаналізовано характеристика фінансово-економічної та кредитної політики фінансової установи, оцінку структури та якості кредитного портфеля АБ «Південний», оцінку дохідності та ефективності кредитної політики

У третьому розділі «Удосконалення менеджменту кредитного портфеля фінансової установи» виявлено проблеми менеджменту кредитного портфеля фінансової установи та запропоновано рекомендації щодо їх вирішення, надано пропозиції щодо залучення систем раннього попередження проблемних кредитів

Пропозиції, які вніс студент, рівень їх професійного обґрунтування та практичне значення: рекомендації щодо зміни структури кредитного портфеля; щодо підвищення дохідності та зменшення ризику при формуванні портфеля; -щодо використання запропонованої системи раннього попередження проблемних кредитів; -щодо змін у виборі кредитної політики фінансової установи; запропоновані студентом пропозиції можна використовувати в управлінні кредитним портфелем банку.

Якість оформлення роботи: робота оформлена на належному рівні .

Загальний висновок (чи підготовлений студент до самостійної роботи як фахівець): студент підготовлений до самостійної роботи як фахівець.

Рекомендація роботи до захисту: Кваліфікаційна робота рекомендується до захисту в АК.

Рецензент:

В.А.Натанович

Голова "Антиклерикального банку"

(посада, місце роботи)

20 *11* *2019* р.



(ініціали та прізвище)

9.5. ТИТУЛЬНА СТОРІНКА РЕФЕРАТУ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ МАГІСТРА

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра _Фінансового менеджменту та фондового ринку
(найменування кафедри)

РЕФЕРАТ
кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
зі спеціальності 072 Фінанси, банківська справа та страхування
(шифр та найменування спеціальності)
за магістерською програмою професійного спрямування
«Фінансовий та страховий менеджмент»
(назва магістерської програми)

на тему: «Менеджмент кредитного портфеля фінансової установи»
(назва теми)

Виконавець:

студент 63 групи факультету **ФБС**

Орленко Оксана Борисівна

(прізвище, ім'я, по батькові)


/підпис/

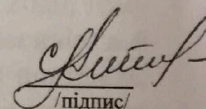
Науковий керівник:

к.е.н., доц., приват. проф.

(науковий ступінь, вчене звання)

Арутюнян Світлана Сергіївна

(прізвище, ім'я, по батькові)


/підпис/

ОДЕСА – 2019

9.6. ДОВІДКА ПРО ПЕРЕВІРКУ РОБОТИ НА АНТИПЛАГІАТ

сторінка 1

Дата перевірки:
26.11.2019 08:28:21 GMT+0

Дата звіту:
26.11.2019 08:32:30 GMT+0

ID перевірки:
1000642229

Тип перевірки:
Docs vs Docs

ID користувача:
76856

Назва документу: Орленко О.Б

ID файлу: 1000653219 Кількість сторінок: 92 Кількість слів: 17217 Кількість символів: 132848 Розмір файлу: 2.53 MB

2.98% Схожість

Найбільша схожість: 1.41% з джерело бібліотеки. ID файлу: 4109795

Не знайдено жодних джерел з Інтернету

2.98% Текстові збіги по Бібліотеці акаунту

48

Page 94

0% Цитат

Не знайдено жодних цитат

0% Вилучень

Вилучений текст відсутній

Підміна символів

Заміна символів

6

Схожість

Схожість по Бібліотеці акаунту 48

1	Студентська робота	ID файлу: 4109795	Institution: Odesa national economic university	26 Джерело	1.41%
2	Студентська робота	ID файлу: 4109713	Institution: Odesa national economic university		0.92%
3	Студентська робота	ID файлу: 4109660	Institution: Odesa national economic university	5 Джерело	0.42%
4	Студентська робота	ID файлу: 4109643	Institution: Odesa national economic university	3 Джерело	0.42%
5	Студентська робота	ID файлу: 4109806	Institution: Odesa national economic university	2 Джерело	0.33%
6	Студентська робота	ID файлу: 4109687	Institution: Odesa national economic university		0.3%
7	Студентська робота	ID файлу: 4109688	Institution: Odesa national economic university		0.25%
8	Студентська робота	ID файлу: 1000364804	Institution: Odesa national economic university		0.17%
9	Студентська робота	ID файлу: 4109739	Institution: Odesa national economic university		0.16%
10	Студентська робота	ID файлу: 4109771	Institution: Odesa national economic university		0.15%
11	Студентська робота	ID файлу: 4109685	Institution: Odesa national economic university		0.15%
12	Студентська робота	ID файлу: 4109667	Institution: Odesa national economic university		0.15%
13	Студентська робота	ID файлу: 4109865	Institution: Odesa national economic university	2 Джерело	0.13%
14	Студентська робота	ID файлу: 4109876	Institution: Odesa national economic university		0.12%
15	Студентська робота	ID файлу: 4109835	Institution: Odesa national economic university		0.05%

9.7. СТРУКТУРА ДОПОВІДІ ПРИ ЗАХИСТІ

Доповідь для захисту за обсягом складає приблизно 3-4 сторінки (приблизно 7-10 хвилин виступу) та має певну структуру. Основні структурні елементи доповіді на захист наведені нижче:

Основні структурні елементи доповіді на захист:

Шановні члени атестаційної комісії!

До Вашої уваги представлена кваліфікаційна робота на тему **«Назва теми»**

Актуальність обраної теми обумовлена тим, що в ... *(абзац щодо актуальності)*

Метою даної роботи є дослідження на прикладі конкретного підприємства (страхової компанії чи банку) структури його *див. «Вступ» кваліфікаційної роботи*

Об'єкт....

Предмет *див. «Вступ» кваліфікаційної роботи*

Кратко щодо сутності обраної теми (проблеми) (2-3 речення)

В рамках поставленої задачі нами **проведено аналіз**, який представлено в табличній формі (слайди 2-10). **Зокрема на слайді №3.... Представлено аналіз ...**

Зупинитися на всіх найбільш важливих розрахованих показниках – яка спостерігалася тенденція, що на це вплинуло та як ці зміни вплинули на діяльність суб'єкта господарювання

Наприклад:

Як видно з табл. 1, у 2019-му році збиток суб'єкта господарювання збільшився у порівнянні з попереднім роком, це сталося через суттєве зниження чистого доходу від реалізації продукції на який, в свою чергу, негативно вплинули: зниження собівартості реалізованої продукції, збільшення загальновиробничих та адміністративних витрат (підвищення тарифів на електроенергію, водопостачання, водовідведення)

Також слід відмітити падіння *(що зображено на Слайді 5)*

Вартість фінансових ресурсів підприємства збільшилася на ..., головним чином за рахунок збільшення **(Слайд 6)**

Оборотні активи збільшилися за рахунок того, що **(Слайд 11)**

В результаті проведеного дослідження нами були надані наступні рекомендації... *надаємо перелік рекомендацій (пропозицій) з роботи!!! (окремий аркуш роздаткового матеріалу).*

Підприємству постійно необхідно вживати заходи щодо:

а) поліпшення організації роботи...

б) зосередження зусиль на:

в) використання **и т.д. (Слайд 12)**

Виносимо рекомендації на окремий слайд Доповідь закінчено.

Дякую за увагу!

Одночасно з доповіддю студент готує презентацію яка за змістом повинна відображати роздатковий матеріал до кваліфікаційної роботи.

10. КРИТЕРІЇ ОЦІНЮВАННЯ

При визначенні оцінки враховуються змістовні аспекти роботи (актуальність теми дослідження; спрямованість на розробку реальних практичних рекомендацій; застосування комп'ютерних програм; економічний ефект; оригінальність запропонованих рішень; ступінь самостійності проведення дослідження; якість оформлення) та якість захисту (уміння стисло, послідовно й чітко викласти сутність і результати дослідження; здатність аргументовано захищати свої пропозиції, думки, погляди; загальний рівень підготовки студента, володіння культурою презентації; наявність якісно оформленого роздаткового матеріалу).

Оцінка кваліфікаційної роботи магістра виставляються з огляду на певні критерії та підсумкова оцінка виставляється за національною шкалою та шкалою ECTS відповідно до *таблиці 1*:

Таблиця 1

Шкала оцінювання

Оцінка за національною шкалою	Сума балів	Оцінка ECTS
Відмінно: тему роботи розкрито творчо, вказано на історію питання, надано критичну оцінку основних проблем і розглянуто способи їх вирішення. Проведено аналіз практичного матеріалу з використанням комп'ютерних програм та економіко-математичних моделей. За результатами наукового дослідження виявлено економічний ефект (там, де це можливо) і запропоновано рекомендації щодо впровадження в практику. Оформлення роботи відповідає встановленим вимогам. Доповідь студента і відповіді на запитання логічні, аргументовані та ілюструються роздатковим матеріалом	90-100	A
Добре: тему роботи розкрито, але мають місце окремі недоліки непринципового характеру: у теоретичній частині поверхово зроблено аналіз літературних джерел, недостатньо використано інформаційні матеріали підприємства, яке аналізувалось, мають місце окремі зауваження в зовнішній рецензії та відгуку наукового керівника відносно змістовних аспектів роботи, доповідь логічна, відповіді на запитання членів АК, в основному, правильні, роботу оформлено відповідно до вимог.	82-89	B
	74-81	C
Задовільно: тему роботи, в основному, розкрито, але мають місце недоліки змістовного характеру: поставлені завдання, не розкривають мету роботи, у теоретичному розділі недостатній аналіз літературних джерел, в аналітичній частині є надлишок елементів описовості, добір інформаційних матеріалів не завжди обґрунтований, заходи і пропозиції, що містяться в третьому розділі, обґрунтовано непереконливо, відгук і рецензія містять зауваження, не всі відповіді на запитання членів АК правильні або повні. Є зауваження щодо оформлення роботи.	64-73	D
	60-63	E
Незадовільно: розділи не пов'язані між собою. Відсутній огляд сучасних літературних джерел. Аналіз виконано поверхово, переважає описовість, пропонувані заходи випадкові, з аналізу не випливають, економічне обґрунтування неповне. Недбале оформлення роботи, відсутні ілюстрації до захисту. Відповіді на запитання членів АК неточні, неповні, невпевнені або відсутні.	менше 60	FX

Підсумкову, диференційовану за чотирибальною шкалою, оцінку кваліфікаційної роботи магістра визначає АК, її рішення є остаточним і оскарженню не підлягає.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Основні вимоги до організації підготовки та захисту кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня магістра всіх спеціальностей та форм навчання Н. В. Сментина, В. О. Кравченко. – Одеса: ОНЕУ, ротапринт, 2017 р. – 44 с.

2. Методичні рекомендації з організації підготовки та захисту випускної кваліфікаційної роботи на здобуття освітнього ступеня «Магістр», галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» Л.К. Сергієнко, О.В. Слободянюк, Л.Ю. Мельничук. – Київ: ОТЕІ КНТЕУ . – 2018 р. – 50 с.

МЕТОДИЧНІ ВКАЗІВКИ
до виконання кваліфікаційної роботи
на здобуття освітнього ступеня магістра
всіх спеціальностей та форм навчання

Укладачі:

Світлана Сергіївна Арутюнян

Марія Іванівна Іоргачова

Софія Олексіївна Домбровська

Підписано до друку _____ Зам. _____

Формат паперу 60□84 1/16 обсяг _____ авт. арк.

Тир. _____ прим. ОНЕУ м. Одеса, вул. Преображенська, 8