

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ)**

Учебно-методическое пособие

Составители:
Е.Ф. Сысоева
О.В. Долгова
Л.А. Козуб

Воронеж
Издательский дом ВГУ
2021

УДК 336
ББК 65.05
В92

Рецензенты:

д-р экон. наук, доцент, зав. кафедрой финансов и кредита Воронежского филиала ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» *С.П. Федосова*; д-р экон. наук, профессор, декан экономического факультета ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет» *П.А. Канатухин*

Выполнение выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) : учебно-методическое пособие / сост. : Е.Ф. Сысоева, О.В. Долгова, Л.А. Козуб ; Воронежский государственный университет. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2021. – 79 с.
ISBN 978-5-9273-3026-3

Учебно-методическое пособие разработано в соответствии со следующими документами: ФГОС ВО по направлению 38.04.08 – «Финансы и кредит» (уровень высшего образования магистратура), утвержден приказом Министерства образования и науки РФ от 30.03.2015 г. № 35; Стандарт Воронежского государственного университета.

Целью пособия является детальное изложение процесса подготовки и защиты магистерской диссертации по направлению 38.04.08 – «Финансы и кредит».

Предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 – «Финансы и кредит (степень – магистр)» 1, 2, 3 курсов очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

УДК 336
ББК 65.05

© Сысоева Е.Ф., Долгова О.В.,
Козуб Л.А. Составление, 2021
© Воронежский государственный
университет, 2021
© Оформление, оригинал-макет.
Издательский дом ВГУ, 2021

ISBN 978-5-9273-3026-3

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ	4
2. ОСНОВЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ	7
2.1. Общая схема диссертационного исследования	7
2.2. Использование методов научного исследования.....	9
3. ПОДГОТОВКА МАТЕРИАЛОВ К НАПИСАНИЮ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ И НАКОПЛЕНИЕ НАУЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ	14
3.1. Выбор темы.....	14
3.2. Составление плана магистерской диссертации.....	15
3.3. Библиографический поиск источников	16
3.4. Изучение литературы и отбор материала.....	17
4. НАПИСАНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ	22
4.1. Подготовка черновой рукописи магистерской диссертации и изложение материалов научных исследований	22
4.2. Структурирование магистерской диссертации.....	23
4.3. Рубрикация текста магистерской диссертации.....	27
5. ОФОРМЛЕНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ	30
5.1. Структура, объем и общие правила оформления магистерской диссертации	30
5.2. Представление табличного материала	32
5.3. Представление отдельных видов текстового материала	37
5.4. Представление отдельных видов иллюстративного материала и формул.....	42
5.5. Использование и оформление цитат.....	45
5.6. Ссылки в тексте и оформление заимствований.....	47
5.7. Составление и оформление вспомогательных указателей	49
5.8. Оформление приложений и примечаний	50
5.9. Оформление библиографического аппарата.....	52
6. ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ	54
6.1. Предзащита магистерской диссертации.....	54
6.2. Основные документы, представляемые в Государственную аттестационную комиссию	54
6.3. Подготовка магистранта к выступлению на заседании Государственной аттестационной комиссии.....	58
6.4. Процедура публичной защиты магистерской диссертации	60
6.5. Критерии оценки магистерской диссертации.....	61
Приложения	64

1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Магистерская диссертация – вид итогового аттестационного испытания по направлению 08.03.00 – «Финансы и кредит (степень – магистр)», которое носит научно-исследовательский характер, является самостоятельным исследованием актуальных проблем в области соответствующей магистерской программы.

Магистерская диссертация представляет собой выпускную квалификационную работу научного содержания, которая имеет внутреннее единство и отражает результаты разработки выбранной темы. Она должна соответствовать современному уровню развития экономической науки, а ее тема должна быть актуальной.

Диссертация представляется в виде, который позволяет судить, насколько полно отражены и обоснованы содержащиеся в ней положения, выводы и рекомендации, оценить их новизну и значимость. Совокупность полученных в такой работе результатов должна свидетельствовать о наличии у ее автора первоначальных навыков научной работы в избранной области профессиональной деятельности.

Диссертация выполняет квалификационную функцию, т.е. готовится с целью публичной защиты и получения степени магистра. В связи с этим основная задача ее автора – продемонстрировать уровень своей научной квалификации и, прежде всего, умение самостоятельно вести научный поиск и решать конкретные научные задачи.

Диссертация закрепляет полученную информацию в виде текстового и иллюстративного материала, в которых диссертант упорядочивает по собственному усмотрению накопленные научные факты и доказывает научную ценность и практическую значимость тех или иных положений.

Диссертация адекватно отражает как общенаучные, так и специальные методы научного познания, правомерность использования которых всесторонне обосновывается в каждом конкретном случае их применения.

Содержание диссертации характеризуют оригинальность, уникальность и неповторимость приводимых сведений. Основой содержания является здесь принципиально новый материал, включа-

ющий описание новых факторов, явлений и закономерностей или обобщение ранее известных положений с других научных позиций.

Содержание диссертации в наиболее систематизированном виде фиксирует как исходные предпосылки научного исследования, так и полученные результаты. Причем здесь не просто отражаются научные факты, а проводится их всесторонний анализ, обсуждаются имеющиеся альтернативы и причины выбора одной из них.

Диссертация, отражающая всегда одну концепцию или одну определенную точку зрения, изначально включена в научную полемику. В ее содержании приводятся веские и убедительные аргументы в пользу избранной концепции, всесторонне анализируются и доказательно критикуются противоречащие ей точки зрения. Именно здесь получает наиболее полное отражение такое свойство научного познания, как критичность по отношению к существующим взглядам и представлениям, а это значит, что содержание диссертации характеризует такая его особенность, как наличие в ней дискуссионного и полемического материала.

Для изложения материала диссертации характерны аргументированность суждений и точность приводимых данных. Ориентируясь на читателей с очень высокой профессиональной подготовкой, ее автор включает в свой текст весь имеющийся в его распоряжении знаковый аппарат (таблицы, формулы, символы, диаграммы, схемы, графики и т.п.), т.е. все то, что составляет «язык науки», который понятен только специалистам.

В диссертации не принято давать оценку излагаемого материала. Нормы научной коммуникации строго регламентируют характер изложения научной информации, требуя отказа от выражения собственного мнения в чистом виде. В связи с этим авторы диссертации стараются прибегать к языковым конструкциям, исключающим употребление личного местоимения «я». Сейчас стало неписаным правилом, когда автор диссертации выступает во множественном числе и вместо «я» употребляет местоимение «мы», что позволяет ему отразить свое мнение как мнение определенной группы людей, научной школы или научного направления. И это вполне оправдано, поскольку современную науку характеризуют такие тенденции, как интеграция, коллективное творчество, комплексный подход к решению проблем.

Таковы основные типологические характеристики диссертации вообще и магистерской диссертации в частности.

Магистерская диссертация, выполненная в системе современной российской высшей школы, все же не может считаться научным произведением в полном смысле этого слова, поскольку степень магистра – это не ученая, а академическая степень, отражающая, прежде всего, образовательный уровень выпускника высшей школы и свидетельствующая о наличии у него умений и навыков, присущих начинающему научному работнику.

Магистерская диссертация, хотя и является самостоятельным научным исследованием, все же должна быть отнесена к разряду учебно-исследовательских работ, в основе которых лежит моделирование уже известных решений. Ее научный уровень всегда должен отвечать программе обучения. Выполнение такой работы должно не столько решать научные проблемы, сколько служить свидетельством того, что ее автор научился самостоятельно вести научный поиск, видеть профессиональные проблемы и знать наиболее общие методы и приемы их решения.

Магистерская диссертация должна иметь определенную практическую значимость. Главные выводы работы должны служить основой конкретных рекомендаций и мер по совершенствованию тех процессов и явлений, которые являются предметом исследования в диссертации.

Приступая к обучению, магистрант составляет индивидуальный план своей работы.

План учебной и научной работы магистранта составляется на два года (при дневной форме обучения) или на два с половиной года (при очно-заочной или заочной формах обучения) при непосредственном участии научного руководителя и утверждается на заседании кафедры. (Форма плана учебной и научной работы магистранта представлена в Приложении А).

В процессе составления индивидуального плана учебной и научной работы необходимо уяснить очередность и логическую последовательность намеченных работ. Последовательность заданий индивидуального плана со временем может измениться с тем, однако, условием, чтобы все они были выполнены.

2. ОСНОВЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1. Общая схема диссертационного исследования

Процесс диссертационного исследования включает несколько этапов.

I. Подготовительный этап:

- постановка проблемы;
- выбор темы и обоснование ее актуальности;
- определение объекта и предмета исследования;
- постановка цели и конкретных задач, разработка гипотезы исследования;
- выбор методов и методик проведения исследования;
- формирование плана работы.

II. Основной этап:

- сбор, обработка, анализ и обобщение теоретических и практических материалов;
- апробация и изложение результатов исследования.

III. Заключительный этап:

- формулирование выводов;
- оценка полученных результатов.

Постановка проблемы. Проблема возникает, когда старое знание уже обнаружило свою несостоятельность, а новое еще не приняло развитой формы. Таким образом, проблема в науке – это противоречивая ситуация, требующая своего разрешения. Такая ситуация чаще всего возникает в результате появления новых знаний или возникновения противоречий между теорией и практикой, которые не может объяснить ни одна из существующих теорий.

Правильная постановка и ясная формулировка новых проблем если не целиком, то в очень большой степени определяют стратегию исследования и направление научного поиска. Сформулировать научную проблему – значит показать умение отделить главное от второстепенного, выяснить то, что уже известно и что пока неизвестно науке в выбранной диссертантом области исследования.

Выбор темы и обоснование ее актуальности. Диссертация, как уже указывалось, является квалификационной работой, и то, как ее автор умеет выбрать тему и насколько правильно он ее по-

нимает и оценивает с точки зрения своевременности и социальной значимости, характеризует его научную зрелость и профессиональную компетентность. Аргументация актуальности не должна быть многословной. Достаточно в пределах 0,5–1,0 страницы показать главное – суть проблемной ситуации, из чего и будет видна актуальность темы.

Далее определяются объект и предмет исследования. *Объект* – это процесс или явление, порождающие проблемную ситуацию и избранные для изучения. *Предмет* – это экономические отношения между субъектами изучаемых процессов или явлений.

Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. В объекте выделяется та часть, которая служит предметом исследования. Именно на него и направлено основное внимание магистранта. Предмет исследования определяет тему диссертационной работы, которая обозначается на титульном листе как ее заглавие.

От определения объекта и предмета исследования логично перейти к формулировке его цели, а также указать на конкретные задачи, которые предстоит решать в соответствии с этой целью. *Цель исследования* формулируется в соответствии с темой диссертационной работы. Ее *задачи* устанавливаются в форме перечисления (обосновать..., разработать..., установить..., предложить..., уточнить..., усовершенствовать... и т.п.).

Формулировка этих задач отличается четкостью и точностью, поскольку описание их решения должно соответствовать содержанию разделов диссертационной работы. Это важно также и потому, что заголовки таких разделов отражают именно задачи магистерской диссертации.

Гипотеза – научное предположение, выдвигаемое для объяснения изучаемых явлений. Верификация гипотезы осуществляется в процессе научного исследования, степень ее обоснованности определяется его результатами.

Очень важным этапом научного исследования выступает *выбор методов*, которые используются для обработки фактического материала, являясь необходимым условием достижения поставленной в магистерской диссертации цели.

Сбор, обработка, анализ и обобщение теоретических и практических материалов – один из основных этапов процесса исследования. Его значимость заключается в том, что собственные мысли автора, возникшие в ходе знакомства с научными работами, фактическими и статистическими данными, послужат основой для получения нового знания.

Апробация результатов исследования может осуществляться в процессе их использования в практической деятельности субъектов рыночного хозяйства, в преподавании учебных дисциплин, в научных докладах на конференциях различного уровня, в публикациях научного и методического содержания.

Изложение результатов исследования – важная часть диссертационной работы, в которой освещаются положения работы с использованием логических законов и правил.

Очень важный этап научного исследования – *обсуждение его результатов*, которое ведется на заседаниях профилирующих кафедр, где даются предварительная оценка теоретической и практической ценности диссертации.

Заключительным этапом научного исследования являются *выводы и рекомендации*, которые содержат то новое и существенное, что составляет научные и практические результаты проведенной диссертационной работы.

2.2. Использование методов научного исследования

Успешность выполнения диссертации в большой степени зависит от умения выбрать наиболее результативные методы исследования, поскольку именно они позволяют достичь поставленной в диссертации цели.

Выделяют общие и специальные методы.

Общие методы научного исследования в отличие от специальных используются на всем протяжении исследовательского процесса.

Общие методы научного исследования обычно делят на три большие группы:

1) методы эмпирического исследования (наблюдение, сравнение);

2) методы, используемые как на эмпирическом, так и на теоретическом уровне исследования (абстрагирование, анализ и синтез, индукция и дедукция и др.);

3) методы теоретического исследования (восхождение от абстрактного к конкретному и др.).

Наблюдение представляет собой активный познавательный процесс, основанный, прежде всего, на работе органов чувств человека и его предметной материальной деятельности. Это наиболее простой метод, выступающий, как правило, в качестве одного из элементов в составе других эмпирических методов.

Для того, чтобы быть плодотворным методом познания, наблюдение должно удовлетворять ряду требований, важнейшими из которых являются: 1) планомерность; 2) целенаправленность; 3) активность; 4) системность.

Наблюдение как средство познания дает исследователю первичную информацию о мире в форме эмпирических утверждений.

Сравнение – один из наиболее распространенных методов исследования, который позволяет установить сходство и различие предметов и явлений действительности. В результате сравнения устанавливается то общее, что присуще двум или нескольким объектам.

Для того, чтобы сравнение было плодотворным, оно должно удовлетворять двум основным требованиям. Первое – сравниваться должны лишь такие явления, между которыми может существовать определенная объективная общность. Второе – для познания объектов их сравнение должно осуществляться по наиболее важным, существенным (в плане конкретной познавательной задачи) признакам.

С помощью сравнения информация об объекте может быть получена двумя различными путями. Во-первых, она может выступать в качестве непосредственного результата сравнения. Во-вторых, очень часто получение первичной информации не выступает в качестве главной цели сравнения, этой целью является получение вторичной или производной информации, являющейся результатом обработки первичных данных.

Инструментом наблюдения является *эксперимент*, т.е. такой прием научного исследования, который предполагает вмешатель-

ство в естественные условия существования предметов и явлений или воспроизведение определенных сторон предметов и явлений в специально созданных условиях с целью изучения их без осложняющих процесс сопутствующих обстоятельств.

Любой эксперимент может осуществляться как непосредственно с объектом, так и с «заместителем» этого объекта в познании – моделью.

Использование моделей позволяет применять экспериментальный метод исследования к таким объектам, непосредственное оперирование с которыми затруднительно или даже невозможно. Поэтому моделирование является особым методом обработки материалов исследования, который достаточно широко распространен в экономической науке.

Рассмотрим теперь методы, используемые на эмпирическом и теоретическом уровнях исследований. К таким методам принято относить абстрагирование, анализ и синтез, индукцию и дедукцию.

Абстрагирование носит универсальный характер, ибо каждый шаг мысли связан с этим процессом или с использованием его результата. Сущность этого метода состоит в мысленном отвлечении от несущественных свойств, связей, отношений, предметов и в одновременном выделении, фиксации одной или нескольких интересующих исследователя сторон этих предметов.

Различают процесс абстрагирования и результат абстрагирования, называемый абстракцией. Обычно под результатом абстрагирования понимается знание о некоторых сторонах объектов. Процесс абстрагирования – это совокупность операций, ведущих к получению такого результата (абстракции); в системе логического мышления этот процесс тесно связан с другими методами исследования, и прежде всего – анализом и синтезом.

Анализ является методом научного исследования и заключается в разложении предмета на составные части. *Синтез* представляет собой соединение полученных при анализе частей в нечто целое.

Методы анализа и синтеза в научном творчестве органически связаны между собой и могут принимать различные формы, с учетом свойств изучаемого объекта и цели исследования. В зависимости от степени познания объекта, от глубины проникновения в его

сущность применяется анализ и синтез различного рода. *Прямой и эмпирический анализ и синтез* применяется на стадии поверхностного ознакомления с объектом. При этом осуществляются выделение отдельных частей объекта, обнаружение его свойств, простейшие измерения, фиксация непосредственно данного лежащего на поверхности общего. Этот вид анализа и синтеза дает возможность познать явление, но для проникновения в его сущность он недостаточен.

Возвратный или элементарно-теоретический анализ и синтез широко используется как мощное орудие достижения познания сущности исследуемого явления. Здесь операции анализа и синтеза осуществляются не механически. Они базируются на некоторых теоретических соображениях, в качестве которых могут выступать предположения о причинно-следственной связи различных явлений, о действии какой-либо закономерности. Наиболее глубоко проникнуть в сущность объекта позволяет структурно-генетический анализ и синтез. При этом идут дальше предположения о некоторой причинно-следственной связи. Этот тип анализа и синтеза требует вычленения в сложном явлении таких элементов, которые представляют самое главное в них, оказывающее решающее влияние на все остальные стороны сущности объекта.

Для исследования сложных развивающихся объектов применяется *исторический метод*. Он используется только там, где так или иначе предметом исследования становится история объекта.

Из методов теоретического исследования рассмотрим *метод восхождения от абстрактного к конкретному*, который представляет собой всеобщую форму движения научного познания, закон отображения действительности в мышлении. Согласно этому методу процесс познания как бы разбивается на два относительно самостоятельных этапа. На первом этапе происходит переход от чувственно-конкретного, от конкретного в действительности к его абстрактным определениям. Единый объект расчленяется при помощи множества понятий и суждений.

Второй этап процесса познания и есть восхождение от абстрактного к конкретному. Суть его состоит в движении мысли от абстрактных определений объекта к конкретному в познании. На

этом этапе как бы восстанавливается исходная целостность объекта, он воспроизводится во всей своей многогранности, но уже в мышлении.

В процессе научного исследования для сбора информации могут быть использованы статистические данные, документы организаций, результаты социологических опросов и наблюдений.

Для обработки первичных данных применяются математические методы обработки экономической информации, экономико-статистические, аналитические, графические методы, стандартные и специальные программные продукты. В процессе исследования магистрантам следует максимально применять компьютерные технологии.

3. ПОДГОТОВКА МАТЕРИАЛОВ К НАПИСАНИЮ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ И НАКОПЛЕНИЕ НАУЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Выбор темы

Выбор темы для магистерской диссертации имеет исключительно большое значение. Под *темой диссертации* принято понимать то главное, о чем в ней говорится. Это предмет изучения, отраженный в определенном аспекте и являющийся содержанием диссертационной работы.

Темы магистерских диссертаций определяются высшим учебным заведением (выпускающей кафедрой) в соответствии с направлениями научных исследований ВГУ.

Студенту-магистранту предоставляется право выбора темы диссертации вплоть до предложения своей тематики с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки.

Тема диссертационной работы должна определяться и закрепляться в начале магистерской подготовки. Она чаще всего выбирается из списка, рекомендованного соответствующей профилирующей кафедрой. При выборе темы целесообразно брать задачу сравнительно узкого плана с тем, чтобы можно было ее глубоко проработать.

Выбрать тему диссертации магистранту помогут следующие приемы:

- просмотр каталогов защищенных диссертаций и ознакомление с уже выполненными на кафедре диссертационными работами;
- ознакомление с новыми результатами исследований в смежных, пограничных областях экономической науки, так как «на стыке» чаще всего можно найти новые и порой неожиданные решения;
- оценка состояния разработки методов исследования, принципов и приемов применительно к конкретной отрасли народного хозяйства. При этом следует обращать внимание на возможность применения «чужих» методов, используемых в смежных областях, применительно к изучению «своей» области знания;
- пересмотр известных научных решений при помощи новых методов, с новых теоретических позиций, с привлечением но-

вых существенных фактов, выявленных магистрантом. Выбор темы диссертации по принципу основательного пересмотра уже известных науке теоретических положений с новых позиций, под новым углом зрения, на более высоком техническом уровне широко применяется в практике научной работы.

Существенную помощь в выборе темы оказывают ознакомление с аналитическими обзорами и статьями в специальной периодике, а также беседы и консультации со специалистами-практиками, в процессе которых можно выявить важные вопросы, еще мало изученные в науке.

Выбрав тему, магистрант должен уяснить, в чем заключается цель, конкретные задачи и аспект ее разработки. Для этого надо определить, в чем состоит сущность предлагаемой идеи, теоретическая новизна и актуальность темы, ее практическая ценность. Это значительно облегчит оценку и окончательное решение выбора именно данной темы.

Выбранная тема и научный руководитель магистранта утверждаются на заседании кафедры. Кроме того, темы магистерских диссертаций утверждаются на заседании Ученого совета экономического факультета ВГУ.

Научный руководитель направляет работу магистранта, помогая ему оценить возможные варианты решений, но выбор решений – это задача самого магистранта. Он как автор выполняемой работы отвечает за принятые решения, за правильность полученных результатов и их фактическую точность.

3.2. Составление плана магистерской диссертации

Любая научная работа предполагает наличие плана ее осуществления. С учетом специфики творческого процесса такой план должен предусматривать все, что можно заранее предвидеть.

Большое значение имеет планирование творческого процесса студента-магистранта, впервые приступающего к написанию серьезного научного сочинения, каковым является магистерская диссертация. Планирование его работы начинается с составления плана диссертации, представляющего собой своеобразную наглядную схему предпринимаемого исследования. Такой план позволяет

представить исследуемую проблему в различных вариантах, что существенно облегчает научному руководителю оценку общей композиции и рубрикации будущей диссертации.

Первоначально план только в основных чертах дает характеристику предмета исследования, однако в дальнейшем может и должен уточняться, но цель работы должна оставаться неизменной.

Научный руководитель принимает участие в составлении рабочего плана будущей диссертации. Кроме того, научный руководитель:

- рекомендует необходимую литературу, справочные, статистические материалы и другие источники по теме;
- проводит систематические, предусмотренные расписанием беседы и консультации;
- оценивает содержание выполненной диссертации как по частям, так и в целом;
- дает согласие на представление диссертации к защите.

Таким образом, научный руководитель оказывает научную и методическую помощь, систематически контролирует выполнение работы, вносит определенные коррективы, дает рекомендации о целесообразности принятия того или иного решения, а также заключение о готовности работы в целом.

3.3. Библиографический поиск источников

Знакомство с опубликованной по теме диссертации литературой начинается с разработки идеи, т.е. замысла предполагаемого научного исследования, который находит свое выражение в теме и плане магистерской диссертации. Это позволяет более целеустремленно искать литературные источники по выбранной теме и глубже осмысливать тот материал, который содержится в опубликованных в печати работах ученых.

Далее следует продумать порядок поиска и приступить к составлению картотеки (или списка) литературных источников по теме. Список литературных источников желательно систематизировать по проблемам и в алфавитном порядке. Хорошо составленная картотека (список) даже при беглом обзоре заглавий источников по-

зволяет охватить тему в целом. На ее основе возможно уже в начале исследования уточнить цель и задачи диссертации. Просмотру должны быть подвергнуты все виды источников, содержание которых связано с темой диссертационного исследования. К ним относятся федеральные законы и нормативные документы, материалы, опубликованные в различных отечественных и зарубежных изданиях, практические данные российских и зарубежных компаний, материалы сети Internet и др.

Оценку состояния изученности темы целесообразнее всего начать со знакомства с информационными изданиями, цель выпуска которых – оперативная информация как о самих публикациях, так и о наиболее существенных сторонах их содержания. Информационные издания в отличие от обычных библиографических сборников оперируют не только сведениями о печатных произведениях, но и идеями и фактами, в них заключенными. Помимо оперативности публикации, их отличают новизна сообщаемой информации, полнота охвата источников и наличие справочного аппарата, позволяющего быстро систематизировать и отыскивать документы.

3.4. Изучение литературы и отбор материала

Изучение литературы по выбранной теме нужно начинать с общих работ, чтобы получить представление об основных проблемах, к которым относится избранная тема, а затем уже вести поиск нового материала.

Изучение научной литературы – серьезная работа. Поэтому статью или книгу следует читать с карандашом в руках, делая выписки. Если имеется собственный экземпляр журнала или книги, то можно делать пометки на полях. Это существенно облегчает в дальнейшем поиск необходимых материалов.

Изучение научных публикаций желательно проводить по этапам:

- общее ознакомление с произведением в целом по его оглавлению;
- беглый просмотр всего содержания;
- чтение в порядке последовательности расположения материала;

- выборочное чтение какой-либо части произведения;
- выписка представляющих интерес материалов;
- критическая оценка записанного, его редактирование и «чистовая» запись как фрагмент текста будущей диссертационной работы.

Можно рекомендовать еще и такой способ изучения. Страницу тетради надо поделить пополам вертикальной чертой. С левой стороны сделать выписки из прочитанного, а с правой – свои замечания, выделяя подчеркиванием слов особо важные места текста.

При изучении литературы не нужно стремиться только к заимствованию материала. Параллельно следует обдумать найденную информацию. При изучении литературы по выбранной теме используется не вся информация, в ней заключенная, а только та, которая имеет непосредственное отношение к теме диссертации и является потому наиболее ценной и полезной. Таким образом, критерием оценки прочитанного является возможность его практического использования в диссертации.

Изучая литературные источники, нужно очень тщательно следить за оформлением выписок, чтобы в дальнейшем было легко ими пользоваться. Работая над каким-либо частным вопросом или разделом, надо постоянно видеть его связь с проблемой в целом, а, разрабатывая широкую проблему, уметь делить ее на части, каждую из которых продумывать в деталях.

Возможно, что часть полученных данных не будет использована полностью. Поэтому необходим их тщательный отбор и оценка.

Научное творчество включает значительную часть черновой работы, связанной с подбором основной и дополнительной информации, ее обобщением и представлением в форме, удобной для анализа и выводов. Факты не лежат на поверхности, а скрыты. Из этого позволительно сделать вывод, что отбор научных фактов – не простое дело, не механический, а творческий процесс, требующий целеустремленной работы.

Нужно собирать не любые, а только научные факты. Когда говорят о научных фактах, то понимают их как элементы, составляющие основу научного знания, отражающие объективные свойства

вещей и процессов. На основании научных фактов определяются закономерности явлений, строятся теории и выводятся законы.

Научные факты характеризуются такими свойствами, как новизна, точность, объективность и достоверность. Новизна научного факта говорит о принципиально новом, неизвестном до сих пор предмете, явлении или процессе. Это не обязательно научное открытие, но это – новое знание.

Точность научного факта определяется объективными методами и характеризует совокупность наиболее существенных признаков предметов, явлений, событий, их количественных и качественных определений.

При отборе фактов надо быть научно объективным. Нельзя отбрасывать факты в сторону только потому, что их трудно объяснить или найти им практическое применение. В самом деле, сущность нового в науке не всегда отчетливо видна самому исследователю. Новые научные факты, иногда довольно крупные, из-за того, что их значение плохо раскрыто, могут долгое время оставаться в резерве науки и не использоваться на практике.

Достоверность научного факта характеризует его безусловное реальное существование, подтверждаемое при построении аналогичных ситуаций. Если такого подтверждения нет, то нет и достоверности научного факта. Достоверность научных фактов в значительной степени зависит от достоверности первоисточников, от их целевого назначения и характера их информации. Очевидно, что официальное издание, публикуемое от имени государственных или общественных организаций, учреждений и ведомств, содержит материалы, точность которых не должна вызывать сомнений.

Монография как научное издание, содержащее полное и всестороннее исследование какой-либо проблемы или темы; научный сборник, содержащий материалы научной конференции; научный сборник, включающий исследовательские материалы учреждений, учебных заведений или обществ по важнейшим научным и научно-техническим проблемам, – все эти издания имеют принципиальное научное значение и практическую ценность. В своей основе они, безусловно, принадлежат к числу достоверных источников.

Теоретическая статья в области гуманитарных наук значительно больше, чем статья научно-техническая, насыщена рассуждениями, сравнениями, словесными доказательствами. Достоверность ее содержания находится в зависимости от достоверности используемой исходной информации. Однако здесь важное значение имеют позиция автора, его мировоззрение, в зависимости от которых статья наряду с объективными научными данными может содержать неверные трактовки, ошибочные положения, различного рода неточности.

Поэтому следует разобраться в этом и верно оценить ее содержание, точно установить истинность суждений автора статьи и дать им соответствующую оценку.

Самостоятельное значение имеет информационная статья. С подобной статьей можно встретиться в любой научной области. Информационная статья обычно оперативна и актуальна, она содержит сжатое, конкретное изложение каких-либо фактов, сообщение о каком-либо событии, явлении.

Подобно статьям, различной степенью достоверности обладают также доклады, прочитанные на научных конференциях, симпозиумах и т.п. Одни из них могут содержать обоснованные, доказанные, апробированные сведения, другие – включать вопросы постановочного характера, предложения и т.п.

О достоверности исходной информации может свидетельствовать не только характер первоисточника, но и научный, профессиональный авторитет его автора, его принадлежность к той или иной научной школе.

Во всех случаях следует отбирать только последние данные, выбирать самые авторитетные источники, точно указывать, откуда взяты материалы.

Особой формой фактического материала являются цитаты, которые органически вплетаются в текст диссертации, составляя неотъемлемую часть анализируемого материала. Они используются для того, чтобы без искажений передать мысль автора первоисточника, для идентификации взглядов при сопоставлении различных точек зрения и т.д. Цитаты служат необходимой опорой автору диссертации в процессе анализа и синтеза информации. Отталкива-

ясь от их содержания, можно создать систему убедительных доказательств, необходимых для объективной характеристики обозреваемого явления. Цитаты могут использоваться и для подтверждения отдельных положений, которые приводит соискатель.

Во всех случаях число используемых цитат должно быть оптимальным, т.е. определяться потребностями разработки темы диссертации. От ее автора требуется установить, уместно ли применение цитат в конкретном контексте, нет ли в них искажений смысла анализируемых источников. Причины искажений могут быть различными. В одних случаях из первоисточника могут быть взяты слова, которые не определяют сути взглядов его автора. В других – цитаты ограничиваются словами, которые содержат только часть мысли, например ту, которая больше отвечает интересам автора диссертации. Иногда в цитате излагается точка зрения не на тот предмет, который рассматривается в данном контексте. Возможны и иные смысловые неточности при цитировании.

Наряду с прямым цитированием часто прибегают к пересказу текста первоисточника. В этом случае также не исключается вероятность искажения смысла, поэтому текст пересказа надо тщательно сверять с первоисточником.

4. НАПИСАНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

4.1. Подготовка черновой рукописи магистерской диссертации и изложение материалов научных исследований

Черновую рукопись желательно выполнять на стандартных листах бумаги. Такие листы надо заполнять только на одной стороне, чтобы в случае необходимости можно было делать различные текстовые вставки или, наоборот, выкидки, не переписывая страницу заново.

Каждую страницу не заполняйте, оставляйте место для последующих дополнений и изменений. Располагайте записи на странице так, чтобы с одного взгляда было ясно, какие идеи или понятия являются основными. Чтобы выделить важную часть текста, используйте цвет, обводку, маркер и другие известные вам способы.

Постоянно следите за тем, чтобы не отклоняться от заданной темы. Увлечись какими-либо одним-двумя аспектами и получить в результате текст, в котором не затронут целый ряд ключевых моментов, чрезвычайно легко.

Продумайте, что вам уже известно по теме работы и чего вы еще не знаете и должны будете выяснять. Результаты своих размышлений на этом этапе записывайте не полными фразами, а ключевыми словами. Желательно составить развернутый план будущего магистерского исследования. Определите наиболее логичную последовательность изложения. Рассмотрев различные варианты, решите, с чего было бы лучше начать, что должно следовать после этого и т.д.

Введение лучше написать дважды. В начале работы над магистерской диссертацией – когда вы сформулировали цель, определили задачи, основную гипотезу, и в конце – когда вы уже будете точно знать, что у вас получилось.

Далее приступайте к компоновке центральной части работы. Отберите те положения, которые вы собираетесь поместить в центральной части, и запишите каждое из них в виде короткого абзаца (на отдельном листочке бумаги или в текстовом редакторе). Черновую версию основной части подготовьте как можно раньше. Чем

дольше вы будете работать с черновой версией текста, тем в большей степени вам удастся ее улучшить.

После того, как вы вчера составили большую долю основной части работы, напишите ее заключительную часть. Теперь вы можете быть уверены, что ваше заключение действительно резюмирует содержание работы.

Теперь, когда вы точно знаете, о чем написана работа и в чем состоят выводы, напишите введение, которое должно указывать на то, что вы уже написали, тогда оно автоматически будет соответствовать содержанию.

Затем приступайте к редактированию написанного. Нужно при этом стремиться, чтобы каждый абзац содержал самостоятельную мысль. Лучше всего, если по первой фразе абзаца уже будет видно, о чем идет речь.

Отложите на время вашу работу. Такое отвлечение весьма полезно при выполнении любых больших письменных работ. Вернувшись к ней через несколько дней, вы сможете взглянуть объективно на уже написанный текст и, вполне возможно, увидите немало путей улучшения его содержания.

При подготовке текста советуйтесь с вашим научным руководителем. Перед тем как переходить к окончательной обработке черновой рукописи, полезно обсудить основные положения ее содержания со своим научным руководителем.

После того, как все необходимые материалы собраны, сделаны обобщения, которые получили одобрение научного руководителя, начинается детальная шлифовка текста рукописи. Проверяются и критически оцениваются каждый вывод, формула, таблица.

Диссертант еще раз проверяет, насколько заглавие его работы и названия ее разделов и подразделов соответствуют их содержанию, уточняет композицию диссертации, расположение материалов и их рубрикации.

4.2. Структурирование магистерской диссертации

Поскольку диссертация является квалификационным трудом, ее оценивают не только по теоретической научной ценности, актуальности темы и прикладному значению полученных результатов,

но и по уровню общеметодической подготовки, что, прежде всего, находит отражение в ее структуре.

Структура диссертации – это последовательность расположения ее основных частей, к которым относят основной текст, т.е. разделы и подразделы.

Традиционно сложилась определенная *структура диссертационной работы*, основными элементами которой в порядке их расположения являются следующие:

- титульный лист;
- содержание;
- перечень сокращений, условных обозначений, символов, единиц и терминов;
- введение;
- разделы и подразделы основной части;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Титульный лист является первой страницей диссертационной работы и заполняется по строго определенным правилам в соответствии со Стандартом Воронежского государственного университета «Система менеджмента качества «Итоговая государственная аттестация. Структура и содержание государственных аттестационных испытаний по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит (степень – магистр)»». (*Форма титульного листа магистерской диссертации представлена в Приложении Б*).

После титульного листа помещается *содержание*, в котором приводятся все заголовки диссертационной работы (кроме подзаголовков, даваемых в подбор с текстом) и указываются страницы, с которых они начинаются. Заголовки содержания должны точно повторять заголовки в тексте. Сокращать или давать их в другой формулировке, последовательности и соподчиненности по сравнению с заголовками в тексте нельзя. (*Пример правильного оформления содержания магистерской диссертации представлен в Приложении В*).

Перечень сокращений, условных обозначений, символов, единиц и терминов дается, если, по мнению диссертанта, в этом есть необходимость.

Во *введении* к диссертации обосновываются актуальность выбранной темы, степень научной разработанности проблемы, цель и содержание поставленных задач, формулируются объект и предмет исследования, указываются избранные методы и информационная база исследования, отмечаются положения, которые выносятся на защиту, сообщается, в чем заключаются научная новизна и прикладная ценность полученных результатов, а также указывается, как прошла апробация работы и какова ее структура.

Таким образом, введение – очень ответственная часть диссертации, поскольку оно содержит все необходимые ее квалификационные характеристики. Поэтому основные части введения к диссертации рассмотрим более подробно.

Актуальность – обязательное требование к любой диссертации. Вполне понятно, что ее введение должно начинаться с обоснования актуальности выбранной темы (см. п. 2.1).

Чтобы читателю диссертационной работы сообщить о степени разработанности выбранной темы, составляется краткий обзор литературы, который в итоге должен привести к выводу, что именно данная тема еще не раскрыта (или раскрыта лишь частично или не в том аспекте) и потому нуждается в дальнейшей разработке. Обзор литературы по теме должен показать основательное знакомство диссертанта со специальной литературой, его умение систематизировать источники, критически их рассматривать, выделять существенное, оценивать ранее сделанное другими исследователями, определять главное в современном состоянии изученности темы.

Материалы такого обзора следует систематизировать в определенной логической связи и последовательности, и потому перечень работ и их критический разбор не обязательно давать только в хронологическом порядке их публикации.

Поскольку магистерская диссертация обычно посвящается сравнительно узкой теме, то в таком обзоре незачем излагать все, что стало известно диссертанту из прочитанного и что имеет лишь косвенное отношение к его работе. Но все сколько-нибудь ценные публикации, имеющие прямое и непосредственное отношение к теме диссертации, должны быть названы и критически оценены.

Об определении цели, задач, объекта, предмета, методов исследования было сказано в п. 2.1 настоящего пособия.

Во введении определяются и другие элементы научного процесса. К ним, в частности, относят указание, на каком конкретном материале выполнена сама работа. Здесь также дается характеристика основных источников получения информации (официальных, научных, методических и др.), а также указываются методологические основы проведенного исследования.

В конце вводной части желательнее раскрыть структуру диссертационной работы, т.е. дать перечень ее структурных элементов и обосновать последовательность их расположения.

В разделах основной части диссертационной работы подробно рассматриваются методика и техника исследования и обобщаются результаты. Все материалы, не являющиеся насущно важными для понимания решения научной задачи, выносятся в приложения.

Содержание разделов основной части должно точно соответствовать теме диссертационной работы и полностью ее раскрывать. Названия разделов не должны повторять название работы, названия подразделов – названия разделов.

Диссертационная работа заканчивается *заключением*. Эта часть диссертации носит форму синтеза накопленной в основной части научной информации. Этот синтез – последовательное, логически стройное изложение полученных итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во введении. Именно заключение выносится на обсуждение и оценку научной общественности в процессе публичной защиты диссертации.

Это выводное знание не должно подменяться механическим суммированием выводов в конце глав, представляющих краткое резюме, а должно содержать то новое, существенное, что составляет итоговые результаты исследования, которые часто оформляются в виде некоторого количества пронумерованных абзацев. Их последовательность определяется логикой построения диссертационного исследования. При этом указывается вытекающая из конечных результатов не только его научная новизна и теоретическая значимость, но и практическая ценность.

Заключительная часть предполагает также наличие обобщенной итоговой оценки проделанной работы. При этом важно указать, в чем заключается ее главный смысл, какие важные научные результаты получены, какие встают новые научные задачи в связи с проведением диссертационного исследования. Заключительная часть, составленная по такому плану, дополняет характеристику теоретического уровня диссертации, а также показывает уровень профессиональной зрелости и научной квалификации ее автора.

Заключение может включать в себя и практические предложения, что повышает ценность теоретического материала. Но такие предложения должны обязательно исходить из круга работ, проведенных лично диссертантом.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно утверждать, что заключительная часть диссертации представляет собой не простой перечень полученных результатов проведенного исследования, а их итоговый синтез, т.е. формулирование того нового, что внесено ее автором в изучение и решение проблемы.

После заключения помещается *список использованных источников*. Этот список составляет одну из существенных частей диссертации и отражает самостоятельную творческую работу диссертанта.

Каждый включенный в такой список литературный источник, как правило, должен иметь отражение в рукописи диссертации. (*Примеры оформления списка использованных источников приведены в Приложении Г*).

Вспомогательные или дополнительные материалы, которые загромаждают текст основной части диссертации, помещают в *Приложениях*.

4.3. Рубрикация текста магистерской диссертации

Рубрикация диссертационной работы представляет собой деление ее текста на составные части, графическое отделение одной части от другой, а также использование заголовков, нумерации и т.п. Рубрикация в диссертации отражает логику научного исследования и потому предполагает четкое подразделение текста рукописи на отдельные логически соподчиненные части.

Простейшей рубрикой является абзац – отступ вправо в начале первой строки каждой части текста. Абзац чаще всего рассматривают как композиционный прием, используемый для объединения ряда предложений, имеющих общий предмет изложения. Абзацы делаются для того, чтобы мысли выступали более зримо, а их изложение носило более заверченный характер. Поэтому правильная разбивка текста диссертационной работы на абзацы существенно облегчает ее чтение и осмысление.

В каждом абзаце следует выдерживать систематичность и последовательность в изложении фактов, соблюдать внутреннюю логику их подачи, которая в значительной мере определяется характером текста.

Что касается деления текста диссертационной работы на более крупные части, то их разбивку нельзя делать путем механического расчленения текста. Делить его на структурные части следует с учетом логических правил деления понятия. Рассмотрим использование таких правил на примере разбивки разделов основной части на подразделы.

Раздел по своему смысловому содержанию должен точно соответствовать суммарному смысловому содержанию относящихся к нему подразделов. Несоблюдение этого правила может привести к структурным ошибкам двоякого рода.

Ошибка первого рода проявляется в том, что раздел по смысловому содержанию уже общего объема составляющих его подразделов, т.е., проще говоря, включает в себя лишние по смыслу подразделы. Суть логической ошибки в том, что здесь деление на подразделы является избыточным.

Ошибка второго рода возникает тогда, когда количество составляющих раздел подразделов является по смыслу недостаточным.

Заголовки разделов и подразделов диссертации должны точно отражать содержание относящегося к ним текста. Они не должны сокращать или расширять объем смысловой информации, которая в них заключена.

Не рекомендуется в заголовке включать слова, отражающие общие понятия или не вносящие ясность в смысл заголовка. Нельзя также включать в заголовок сокращенные слова и аббревиатуры.

Любой заголовок в научном тексте должен быть по возможности кратким, т.е. не должен содержать лишних слов. Однако и чрезмерная его краткость не желательна. Дело в том, что чем короче заголовок, тем он шире по своему содержанию. Особенно опасны заголовки, состоящие из одного слова. По такому заголовку сложно судить о теме следующего за таким заголовком текста.

Встречается и другая крайность, когда автор диссертации хочет предельно точно передать в заголовке содержание раздела. Тогда заголовок растягивается на несколько строк, что существенно затрудняет его смысловое восприятие.

Рубрикация текста сочетается с нумерацией – числовым обозначением последовательности расположения его составных частей.

5. ОФОРМЛЕНИЕ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

5.1. Структура, объем и общие правила оформления магистерской диссертации

Структура и оформление магистерской диссертации должны соответствовать требованиям, предъявляемым к данному типу работ, в том числе:

– Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования направления 08.03.00 «Финансы и кредит (степень – магистр)», утвержденного 17.12.2010 г.;

– Положения об итоговой государственной аттестации в ВГУ, утвержденного приказом ректора от 08.01.2004 г. № 4;

– СТ ВГУ 1.3.02-2009 – Система менеджмента качества ИТОГОВАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АТТЕСТАЦИЯ. Общие требования к содержанию и порядок проведения;

– СТ ВГУ 2.1.02.080100М – 2012 Стандарта Воронежского государственного университета Система менеджмента качества ИТОГОВАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АТТЕСТАЦИЯ. Структура и содержание государственных аттестационных испытаний по направлению подготовки 08.03.00 «Финансы и кредит (степень – магистр)».

Объем выпускной квалификационной работы должен составлять от 80 до 110 страниц печатного текста (без учета приложений).

Текст работы выполняется с применением печатающих устройств (компьютерный набор) на одной стороне листов белой односортной бумаги формата А4 (210×297 мм). Допускается представлять иллюстрации, таблицы и распечатки на листах формата А3 (297×420 мм). Качество напечатанного текста должно удовлетворять требованию его четкого воспроизведения.

Текст размещается на листах, с соблюдением следующих *размеров полей*:

- левое – 30 мм;
- правое – 10 мм;
- верхнее – 20 мм;
- нижнее – 20 мм.

Абзацный отступ – 1,25 см, перенос – автоматический по всему тексту (переносы в заголовках не допускаются), выравнивание по ширине страницы.

Текст должен быть выполнен *через 1,5 интервала*, шрифт стандартный – Times New Roman, *размер 14*. *Сноски – размер 12*.

Заголовки разделов диссертации, слова «Введение», «Содержание», «Заключение», «Список использованных источников», «Приложение» пишутся строчными буквами без точки на конце, расположены без абзацного отступа (выравнивание по центру).

В листе содержания в заголовках разделов и подразделов последнее слово соединяют отточием с соответствующим ему номером страницы в правом столбце содержания.

Заголовки одинаковых ступеней рубрикации необходимо располагать друг под другом. Заголовки каждой последующей ступени смещены на 3–5 знаков вправо по отношению к заголовкам предыдущей ступени.

Нумерация рубрик делается по индексационной системе, т.е. с цифровыми номерами, содержащими во всех ступенях, кроме первой, номер как своей рубрики, так и рубрики, которой она подчинена. Например: 2.1. Модели банковского ипотечного кредитования.

Заголовки структурных элементов и названия разделов следует располагать в работе без абзацного отступа по центру без точки в конце и печатать строчными буквами. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Переносы слов в заголовках не допускаются.

Расстояние между заголовками и текстом должно быть равно 15 мм (одна пустая строка), такое же расстояние должно быть между заголовками.

Каждый раздел (глава) должен начинаться с нового листа. В заголовках слова «глава», «раздел», «подраздел» и т.д. не пишутся.

Разделы магистерской диссертации должны иметь порядковую нумерацию: 1, 2, 3 и т.д.

Подразделы должны иметь порядковую нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела включает номер раздела и порядковый номер подраздела, разделенные точкой, например, 1.1, 1.2, 2.1, 2.2 и т.д.

Пример правильного оформления представлен ниже.

1. Теоретические основы банковского ипотечного кредитования

1.1. Сущность и особенности банковского ипотечного кредитования

Страницы работы следует нумеровать арабскими цифрами сверху по центру страницы, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы, включая приложения. Первой страницей работы является титульный лист. На титульном листе номер страницы 1 и листе содержания номер страницы 2 не ставят.

Номер страницы проставляют, начиная с листа введения, сверху по центру арабскими цифрами, шрифт стандартный – Times New Roman, размер 14.

Задание на выпускную квалификационную работу (магистерскую диссертацию) не вшивают, а помещают в отдельный файл и вкладывают в работу под титульный лист. *(Форма задания на выполнение выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) приведена в Приложении Д).*

Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных листах, и распечатки с ЭВМ включаются в общую нумерацию страниц работы. Лист формата А3 учитывается как одна страница.

Приложения нумеруются сверху по центру страницы отдельно от основного текста буквами без точки в конце. Например: Приложение А, Приложение Б.

5.2. Представление табличного материала

Таблица представляет собой такой способ подачи информации, при котором цифровой или текстовый материал группируется в колонки, отграниченные одна от другой вертикальными и горизонтальными линейками. В таблице допускается уменьшение размера шрифта до 12, а межстрочного интервала до 1,0.

По содержанию таблицы делятся на аналитические и неаналитические. Аналитические таблицы являются результатом обработки и анализа цифровых показателей. Как правило, после таких таблиц делается обобщение в качестве нового (выводного) знания, которое вводится в текст словами: «Таблица 2.1 позволяет сделать вы-

вод, что...», «Из таблицы 2.1 видно, что...», «Таблица 2.1 позволит заключить, что...» и т.п. Часто такие таблицы дают возможность выявить и сформулировать определенные закономерности.

В неаналитических таблицах помещаются, как правило, необработанные статистические данные, необходимые лишь для информации или констатации.

Обычно таблица состоит из следующих элементов: порядкового номера и тематического заголовка, шапки, заголовков вертикальных граф (головки), горизонтальных и вертикальных граф основной части, т.е. прографки.

Порядковый номер таблицы служит для ее связи с текстом. Таблицы нумеруются арабскими цифрами. Номер таблицы должен состоять из номера главы и порядкового номера таблицы. Знак «№» перед порядковым номером и точку после него не ставят (например: Таблица 1.1).

На каждую таблицу необходима ссылка в тексте. Если слово «таблица» указывается в скобках, то в этом случае ее приводят в сокращенном виде, знак «№» не ставят, например: «Данные анализа (табл. 2.1) показывают, что...» Если слово «таблица» пишется без скобок, то оно пишется полностью. Например: «По данным таблицы 2.1 видно, что...»

Тематический заголовок определяет содержание таблицы. Такой заголовок пишется с прописной буквы без точки на конце, с абзацного отступа, выравнивание по ширине. Ссылку на таблицу следует сформулировать таким образом, чтобы не дублировался тематический заголовок, в котором следует избегать употребления следующих слов: значение, величина, расчет, зависимость. Обязательная часть таблицы – заголовок, показывающий, о чем идет речь в таблице, к какому месту и времени она относится.

Таблица отделяется от основного текста отдельной строкой. Если таблица не разрывается, то слово «Таблица» и ее название пишется с абзацного отступа. Пример правильно оформленной таблицы представлен ниже (табл. 1.1).

В качестве источника для составления таблицы могут быть использованы данные отчетности организации, интернет-ресурсов, учебников, статистических сборников или других источников.

В этом случае необходимо сделать ссылку на данный источник внизу страницы, указывая саму ссылку в названии таблицы (см., например, таблицу 1.1).

Таблица 1.1 – Число высших учебных заведений и студентов в Российской Федерации (на начало учебного года)¹

Типы вузов	Годы			
	1990/91	2004/05	2009/10	2014/15
Государственные и муниципальные образовательные организации высшего образования:				
а) число;	514	662	662	548
б) численность студентов, тыс. чел.	2824,5	5860,1	6135,6	4406
Частные образовательные организации высшего образования:				
а) число;	-	409	452	402
б) численность студентов, тыс. чел.	-	1024,1	1283,3	804

Если таблица полностью была заимствована из какого-либо источника, то необходимо сделать ссылку и в ней указать этот источник внизу страницы в сноске. Например: «Расчеты Института “Центр развития” НИУ ВШЭ». НИУ ВШЭ. 2 ноября 2015 г. / О проекте Федерального бюджета РФ на 2016 г. – URL: <https://www.hse.ru/news/expertise/165245697.html>». Пример такого оформления ссылок – ниже в таблице 1.2.

¹ Составлено по данным: Российский статистический ежегодник. 2006 : стат. сб. // Росстат. – М., 2006. – С. 247 ; 2012. – С. 247 ; 2015. – С. 187. – URL: <http://www.gks.ru/>

Таблица 1.2 – Сравнительный анализ эффективности использования заёмного капитала²

Показатели	Ед. изм.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1. Средняя сумма всего используемого капитала (активов)	тыс. руб.	1 597 399,5	1 658 367,5	1 503 480
2. Средняя сумма собственного капитала	тыс. руб.	583 716	616 521,5	653 544
3. Средняя сумма заёмного капитала	тыс. руб.	1 013 683,5	1 041 846	849 936
...
...
..

Основные правила составления таблиц:

- четко формулировать название таблиц;
- ясно и кратко формулировать название строк и граф таблицы;
- соблюдать последовательность расположения показателей сказуемого;
- указывать единицы измерения (если они одинаковые, то единицы измерения выносятся в заголовок и указываются в скобках);
- нумеровать графы;
- иметь итоговые показатели;
- если в таблице производится сопоставление с каким-либо годом, то в заголовках, в скобках, отражается год сопоставления;
- данные за многие годы располагаются в хронологическом порядке;
- если в таблице абсолютные и относительные показатели за ряд лет, то сначала приводятся абсолютные, затем относительные показатели за один год, затем также за следующий год;
- если значение признака в какой-либо клетке неизвестно, ставится знак х, или «н. с.» (сокращение от «нет сведений»).

² Составлено по: Шарп У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли. – М. : ИНФРА-М, 2006. – С. 364.

Все приводимые в таблицах данные должны быть достоверны, однородны и сопоставимы, в основе их группировки должны лежать существенные признаки. Не допускается помещать в текст работы без ссылки на источник те таблицы, которые уже были опубликованы в печати.

Помещать в работу следует только те таблицы, которые трудно передать обычным текстом (результаты экспериментальных наблюдений, сопоставления статистических данных, подробные справочные сведения и т.п.).

Надпись «Таблица 1.3...» и ее название располагаются по левому краю с абзацного отступа (выравнивание по ширине). Если таблица разрывается и переходит на следующую страницу, то надпись «Таблица 1.3...» и ее название располагаются по правому краю, а при переносе таблицы на следующую страницу над таблицей по правому краю следует поместить слова «Продолжение табл. 1.3». Если шапка таблицы громоздкая, то ее не следует повторять. В такой таблице пронумеровывают графы и повторяют их нумерацию на следующей странице (как показано ниже). Заголовок таблицы не повторяют. Если таблица не разрывается, то нумерация граф не нужна.

Таблица 1.3 – Сравнительный анализ эффективности использования заёмного капитала³

Показатели	Ед. изм.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
1	2	3	4	5
1. Средняя сумма всего используемого капитала (активов)	тыс. руб.	1 597 399,5	1 658 367,5	1 503 480

-разрыв страницы-

Продолжение табл. 1.3

1	2	3	4	5
2. Средняя сумма собственного капитала	тыс. руб.	583 716	616 521,5	653 544
3. Средняя сумма заёмного капитала	тыс. руб.	1 013 683,5	1 041 846	849 936

³ Составлено по: Шарп У. Указ. соч.

Если в работе одна таблица, ее не нумеруют и слово «таблица» не пишут.

5.3. Представление отдельных видов текстового материала

Текстовый материал магистерской диссертации весьма разнообразен. К нему (помимо рассмотренных выше элементов композиции и рубрикации) обычно относят числительные, буквенные обозначения, цитаты, ссылки, перечисления и т.п., т.е. все то, что требует при оформлении знания особых технико-орфографических правил.

В диссертационных работах возможна цифровая, буквенная и буквенно-цифровая форма числительных.

Цифровая форма применяется при записи количественных числительных за исключением: 1) однозначных числительных в косвенных падежах не при единицах величин или денежных единицах (например: «Существует три подхода к исследованию данной проблемы»); 2) при стечении нескольких числительных в цифровой форме (например: «два 10-летних тренда»); 3) в начале предложения и особенно абзаца.

Цифровая форма используется также для написания порядковых числительных:

– если они переданы римскими цифрами (XXII научная конференция);

– если это номера страниц, таблиц, иллюстраций и приложений, которым предшествует название нумеруемого объекта (на с. 6; в табл. 5; на рис. 8; приложение 3; но: в 5-м томе, в 10-й главе);

– если это дата перед названием месяца или словом «год» (6 мая; в 2019 году);

– если это ряд из трех и более порядковых числительных (падежное окончание наращивается только у последнего числительного, например: 1, 2 и 3-й квартал; 70, 80 и 90-е гг.);

– если это порядковые числительные, написанные через тире (00–10-е годы).

Буквенно-цифровая форма записи числительных используется:

– для многозначных круглых чисел в цифровой форме (25 тыс. человек; 50 млн долларов и т.п.);

– для порядковых числительных в форме арабских цифр – наращивается падежное окончание (кроме указанного выше случая);

– для сложных существительных и прилагательных, включающих числительные типа 50-процентный, 20-летие.

Существуют определенные правила наращения падежного окончания. Оно должно быть:

– однобуквенным, если предпоследняя буква числительного гласная (10-й; 10-я; 10-х);

– двухбуквенным, если предпоследняя буква согласная: 10-го; 10-му; 10-ми.

В диссертационных работах в словообразовании часто встречаются сокращения. Это усечение слова, а также часть слова или целое слово, образованное путем такого усечения.

Такая сокращенная запись слов используется здесь с целью сокращения объема текста. При сокращенной записи слов используются три основных способа:

– оставляется только первая (начальная) буква слова (год – г.);

– оставляется часть слова, отбрасывается окончание и суффикс (русский – рус.);

– пропускается несколько букв в середине слова, вместо которых ставится дефис (университет – ун-т).

Делая сокращение, нужно иметь в виду, что сокращение должно оканчиваться на согласную и не должно оканчиваться на гласную (если она не начальная буква в слове), на букву «й», на мягкий и твердый знак.

В научном тексте встречаются следующие виды сокращений:

– буквенные аббревиатуры;

– сложносокращенные слова;

– условные графические сокращения по начальным буквам слова.

Рассмотрим их более подробно.

Буквенные аббревиатуры состояются из первых (начальных) букв полных наименований и делятся на:

– читаемые по названиям букв (РФ);

– читаемые по звукам, обозначаемым буквами (вуз – высшее учебное заведение).

В научных текстах, кроме общепринятых буквенных аббревиатур, используются вводимые их авторами буквенные аббревиатуры, сокращенно обозначающие какие-либо понятия из соответствующих областей знания. При этом первое упоминание таких аббревиатур указывается в круглых скобках после полного наименования, в дальнейшем они употребляются в тексте без расшифровки. Список наиболее часто используемых в тексте аббревиатур приводится в начале магистерской диссертации после листа содержания.

Другим видом сокращений являются сложносокращенные слова, которые состояются из сочетания:

– усеченных слов и полных слов (профучастник – профессиональный участник);

– одних усеченных слов (колхоз – коллективное хозяйство).

В научных текстах, кроме общепринятых сложносокращенных слов, употребляются также сложносокращенные слова, рассчитанные на узкий круг специалистов (например, РТС – Российская торговая система).

И, наконец, в тексте диссертационных работ встречаются условные графические сокращения по частям и начальным буквам слов. Они разделяются на:

– общепринятые условные сокращения;

– условные сокращения, принятые в специальной литературе, в том числе в библиографии.

Укажем общепринятые условные сокращения, которые делаются после перечисления: т.е. (то есть), и т.д. (и так далее), и т.п. (и тому подобное), и др. (и другие), и пр. (и прочие).

Общепринятые условные сокращения, которые делаются при ссылках: см. (смотри), ср. (сравни). Общепринятые условные сокращения при обозначении цифрами веков и годов: в. (век), вв. (века), г. (год), гг. (годы).

Укажем еще ряд общепринятых условных сокращений: т. (том), г. (город), обл. (область), гр. (гражданин), с. (страницы при цифрах), акад. (академик), доц. (доцент), проф. (профессор).

Слова «и другие», «и тому подобное», «и прочие» внутри предложения не сокращают. Не допускаются сокращения слов «так на-

зываемый» (т.н.), «так как» (т.к.), «например» (напр.), «около» (ок.), «формула» (ф-ла), «уравнение» (ур-ние).

В научных текстах и формулах очень распространены буквенные обозначения. Такие обозначения должны соответствовать утвержденным стандартам и другим имеющимся нормативным документам. В идеальном случае в каждой диссертации должна быть создана такая система, в которой каждой букве соответствует одна величина, и наоборот, каждая величина представляется одной буквой. Иными словами, идеальная система не должна содержать многозначных и синонимических буквенных обозначений.

В научных текстах встречается много перечислений (перечней), состоящих как из законченных, так и незаконченных фраз. Незаконченные фразы пишутся со строчных букв и обозначаются арабскими цифрами или строчными буквами с полукруглой закрывающей скобкой. Существует два варианта оформления таких фраз.

Первый вариант: перечисления состоят из отдельных слов (или небольших фраз без знаков препинания внутри), которые пишутся в подбор с остальным текстом и отделяются друг от друга запятой. Например: «Операции коммерческих банков разделяются на два основных вида: активные, пассивные».

Второй вариант: перечисления состоят из развернутых фраз со своими знаками препинания. Здесь части перечисления чаще всего пишутся с новой строки и отделяются друг от друга точкой с запятой. Например:

«Реализация цели диссертации потребовала решения следующих задач:

- раскрыть роль банковской деятельности в системе макроэкономического регулирования рыночного хозяйства;
- определить основные инструменты прямого и косвенного регулирования банковской деятельности;
- выявить основные направления повышения эффективности инвестиционной и кредитной деятельности банковской системы».

Текст всех элементов перечисления должен быть грамматически подчинен основной вводной фразе, которая предшествует перечислению. Приведем примеры правильного и неправильного оформления перечисления.

Правильно:

«Ценные бумаги обладают следующими фундаментальными свойствами:

- обращаемостью;
- ликвидностью;
- риском».

Неправильно:

«Ценные бумаги обладают следующими фундаментальными свойствами:

- обращаемость;
- ликвидность;
- риск».

Основную вводную фразу нельзя обрывать на предлогах или союзах (на, из, от, то, что, как и т.п.).

Правильно:

«Концепция противоречия интересов формирования капитала предприятия базируется на следующих теориях:

- асимметричной информации;
- сигнализирования;
- мониторинговых затрат».

Неправильно:

«Концепция противоречия интересов формирования капитала предприятия базируется на:

- теории асимметричной информации;
- теории сигнализирования;
- теории мониторинговых затрат».

Все приводимые в тексте заголовки и подзаголовки должны в предельно краткой форме отражать тематику помещенного под ними текста. Заголовки помещаются над текстом, в кавычки не заключаются, пишутся с прописной буквы с красной строки, точка в конце них не ставится.

Любой заголовок должен быть точен. Он точен, когда адекватно соответствует содержанию помещенного под ним текста. Он не должен сокращать или расширять объем смысловой информации, содержащейся в тексте.

Заголовок должен быть краток, без лишних слов, не несущих конкретной смысловой информации. Однако чрезмерная краткость опасна. Особенно опасны однословные заголовки, так как чем короче заголовок, тем он шире по смысловому содержанию. Таким образом, чем больше слов в заголовке, тем он точнее.

Но есть и другая крайность, когда хотят предельно точно передать в заголовке основное содержание относящегося к нему текста. Тогда заголовок растягивается на три-четыре и более строк.

Заголовки в диссертационных работах включают от 2 до 14 слов, т.е. они обычно занимают не более двух машинописных строк, иначе надо читать заголовки несколько раз подряд, чтобы его осмыслить.

В заголовки не включают сокращенные слова и аббревиатуры, а также математические формулы.

5.4. Представление отдельных видов иллюстративного материала и формул

Каждая иллюстрация должна соответствовать тексту, а текст – иллюстрации. Все иллюстрации в диссертации должны быть пронумерованы.

Номер иллюстрации должен состоять из номера главы и порядкового номера иллюстрации. Знак «№» перед порядковым номером и точку после него не ставят (например: Рис. 1.1.). Слово «Рис. 1.1.» и наименование рисунка помещают после пояснительных записок и располагают посередине строки.

Если иллюстрация в работе единственная, то она не нумеруется.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми иллюстрации помещены в диссертации.

Не следует оформлять ссылки как самостоятельные фразы, в которых лишь повторяется то, что содержится в подписи. В том месте, где речь идет о теме, связанной с иллюстрацией, и где читателя надо отослать к ней, помещают ссылку либо в виде заключенного в круглые скобки выражения «(рис. 1.2)», либо в виде оборота: «... как это видно из рисунка 1.2».

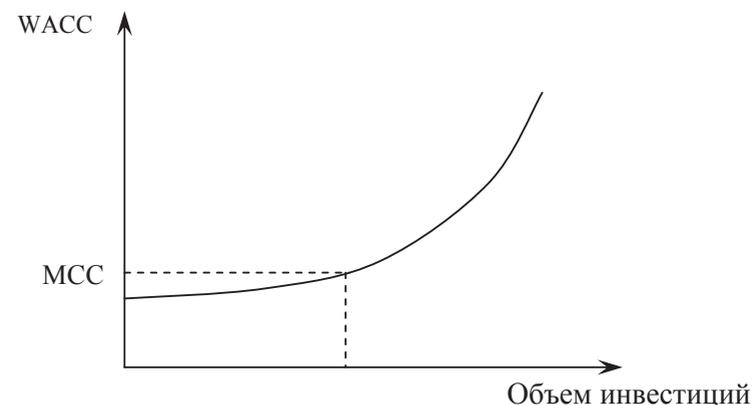


Рисунок 1.1 – Зависимость средневзвешенной цены капитала (WACC) от объема вновь инвестируемых средств

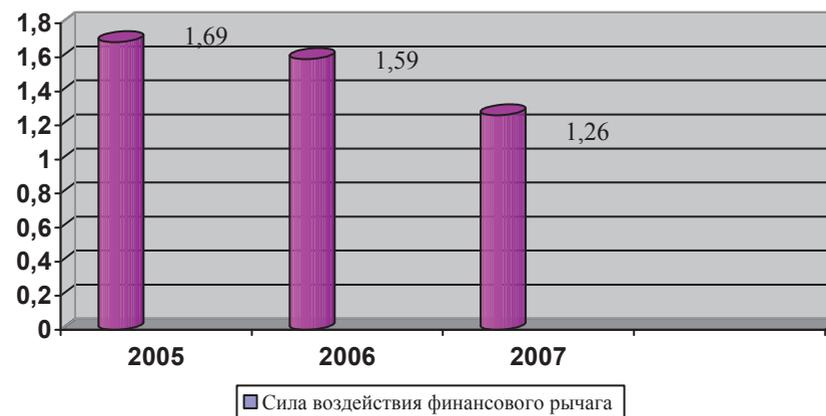


Рисунок 1.2 – Динамика изменения силы воздействия финансового рычага

Основными видами иллюстративного материала в диссертациях по экономической тематике являются: схема, фотография, диаграмма и график.

Примеры правильно оформленного иллюстративного материала представлены выше.

Каждую иллюстрацию необходимо снабжать подрисуночной подписью, которая должна соответствовать основному тексту и самой иллюстрации.

Подпись под иллюстрацией обычно имеет четыре основных элемента:

- наименование графического сюжета, обозначаемого сокращенным словом «Рис.»;
- порядковый номер иллюстрации, который указывается без знака номера арабскими цифрами;
- тематический заголовок иллюстрации, содержащий текст с характеристикой изображаемого объекта в наиболее краткой форме.

Магистерские диссертации могут иметь *формулы и уравнения*.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку и ориентировать в крайнем левом положении на строке. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Формулы в работе следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы (кроме приложений) арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Если в работе только одна формула или уравнение, их не нумеруют.

Пояснения 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 пояснений начинают со слов «где» без двоеточия и без абзацного отступа.

Например: Рентабельность оборотных активов определяют с помощью формулы

$$P_{oa} = P_{rp} \times O_{oa}, \quad (1)$$

где P_{oa} – рентабельность оборотных активов, коэф.;
 P_{rp} – рентабельность реализации продукции, коэф.;
 O_{oa} – оборачиваемость оборотных активов, коэф.

Ссылки на формулы даются следующим образом: «в формуле (1) ...» или «в выражении (1) ...».

5.5. Использование и оформление цитат

Для подтверждения собственных доводов ссылкой на авторитетный источник или для критического разбора того или иного научного произведения следует приводить цитаты. Каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Академический этикет требует точно воспроизводить цитируемый текст, ибо малейшее искажение слов цитируемого автора может исказить смысл его слов. Допустимы лишь следующие отклонения:

- модернизация орфографии и пунктуации по современным правилам, если написание слов и расстановка знаков препинания не являются индивидуальной особенностью стиля автора;
- развертывание произвольно сокращенных слов до полных с заключением дополнительной части слова в прямые скобки, например: т[ак]; с[казать];
- пропуск отдельных слов и фраз в цитате при условии, что, во-первых, мысль автора цитаты не будет искажена пропуском и, во-вторых, этот пропуск будет обозначен многоточием;
- изменение падежа цитируемых слов и словосочетаний для подчинения их синтаксическому строю фразы, куда они включены.

Цитирование автора делается только по его произведениям. Лишь тогда, когда источник недоступен или доступен с большими трудностями, разрешается воспользоваться цитатой из этого автора, опубликованной в каком-либо издании, предваряя библиографическую ссылку на источник словами «Цитируется по: "...» или в сокращенном варианте: «Цит. по: "...».

При непрямом цитировании (при пересказе, при изложении мыслей других авторов своими словами), что дает значительную экономию текста, следует быть предельно точным в изложении мыслей автора и корректным при оценке излагаемого, давать соответствующие ссылки на источник.

Цитирование не должно быть ни избыточным, ни недостаточным, так как и то и другое снижает уровень научной работы: избы-

точное цитирование создает впечатление компилятивности работы, а недостаточное цитирование снижает ее научную ценность.

Если автор диссертационной работы, приводя цитату, выделяет в ней некоторые слова, он должен это специально оговорить, т.е. после поясняющего текста ставится точка, затем указываются инициалы автора диссертационной работы, а весь текст заключается в круглые скобки.

Например, вариантами таких оговорок являются следующие: (разрядка наша. – С.А.), (подчеркнуто мною. – С.А.), (курсив наш. – С.А.).

Инициалы диссертанта ставятся также и после пояснения, введенного в текст цитаты, если без него взятая вне контекста цитата непонятна. В приводимом ниже примере это выглядит так:

Например: «Они (финансы. – С.А.) отражают процесс движения денег в наличной и безналичной формах и процесс движения инвестиционных ценностей».

Общие технико-орфографические правила оформления цитат следующие. Текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания. Научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки, исключая случаи явной полемики. В этих случаях употребляется выражение «так называемый».

Если цитата полностью воспроизводит предложение цитируемого текста, то она начинается с прописной буквы во всех случаях, кроме одного – когда эта цитата представляет собой часть предложения автора диссертационной работы.

Если цитата воспроизводит только часть предложения цитируемого текста, то после открывающих кавычек ставят отточие.

Возможны два варианта оформления цитат.

Первый вариант: цитата начинается с прописной буквы, если цитируемый текст идет после точки, *например*:

Еще Г.В. Плеханов в свое время отмечал: «Все изменения отношений производства есть изменение отношений, существующих между людьми».

Второй вариант: цитата начинается со строчной буквы, если цитата вводится в середину авторского предложения не полностью (опущены первые слова), *например*:

Г. Марковиц утверждает, что «...инвестор должен основывать свое решение по выбору портфеля исключительно на ожидаемой доходности и стандартном отклонении».

5.6. Ссылки в тексте и оформление заимствований

По ходу изложения магистранту надо ссылаться на таблицы, иллюстрации, примеры, схемы, формулы и другие элементы текста.

Ссылки в тексте на номер рисунка, таблицы, страницы, главы пишут полностью без значка «№», например: рисунок 3, таблица 4, страница 34, глава 2.

Ссылку в тексте на отдельный раздел работы, не входящий в строй данной фразы, заключают в круглые скобки, помещая впереди сокращение «см.».

Подстрочные ссылки (сноски) печатают с абзацного отступа арабскими цифрами без скобки. От основного текста сноски отделяется сплошной чертой.

Например:

«Одним из инструментов продаж является активное привлечение к сотрудничеству кредитных брокеров»⁴.

Знак ссылки, если примечание относится к отдельному слову, должен стоять непосредственно у этого слова; если же оно относится к предложению (или группе предложений), то в конце. По отношению к знакам препинания знак сноски ставится перед ними (за исключением вопросительного и восклицательного знаков и многоточия).

Ссылки нумеруют в последовательном порядке в пределах каждой страницы. На каждой следующей странице нумерацию ссылок начинают сначала.

В тексте диссертации часто приходится ссылаться на факты, установленные другими авторами, или включать в текст заимствованный у них материал. Чтобы не быть обвиненным в научном пла-

⁴ Велюва И. Территория роста / И. Велюва, А. Каратуев // Эксперт. – 2008. – № 21(610). – С. 116.

гиате, следует обязательно указывать в ссылке, из какого именно источника делается заимствование. Формы словесного оформления заимствований очень разнообразны, однако речевой академический этикет выработал ряд устойчивых речевых штампов, которые помогают конкретнее и короче указать источник заимствования. Приведем в качестве примеров наиболее распространенные из них.

Например:

Вопрос о... подробно освещен в ряде публикаций. Ниже приводятся лишь отдельные рекомендации из работ американских экономистов С.Ф. Рида и А.Р. Лажу⁵.

Более подробно с... можно ознакомиться по книге С.Ф. Рида и А.Р. Лажу «Искусство слияний и поглощений» (М. : Альпина Бизнес Букс, 2004), из которой взяты приводимые ниже рекомендации.

Теория и практика финансового менеджмента на Западе выработала по этому вопросу большое количество методик, общий смысл (суть) которых можно свести к следующему...⁶

В дальнейшем изложении оптимизация структуры капитала компании проводится на основе метода, разработанного Ф. Модильяни и М. Миллером⁷.

Приводимый ниже материал дается на основе рекомендаций, разработанных Т.В. Тепловой и Т.И. Григорьевой⁸.

Темпы роста портфеля розничных кредитов в прошлом году составили 57,8 %, корпоративное кредитование увеличилось на 51,5 %⁹.

⁵ Рид С.Ф. Искусство слияний и поглощений / С.Ф. Рид, А.Р. Лажу. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 958 с.

⁶ Шарп У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли. – М. : ИНФРА-М, 2006. – С. 364–365.

⁷ По книге: Рудык Н.Б. Структура капитала корпораций : теория и практика / Н. Б. Рудык. – М. : Дело, 2004. – С. 46–51.

⁸ Теплова Т.В. Ситуационный анализ : схемы, задачи, кейсы : учеб. пособие для вузов / Т.В. Теплова, Т.И. Григорьева. – М. : Изд. дом ГУ ВШЭ, 2006. – С. 83–98.

⁹ Цифровые данные взяты из статьи И. Велиевой, А. Каратуева, опубликованной в № 21 журнала «Эксперт» (2008 г.).

5.7. Составление и оформление вспомогательных указателей

Из вспомогательных указателей в диссертациях чаще всего встречаются алфавитно-предметный и именной. Алфавитно-предметный указатель представляет собой перечень основных понятий, встречающихся в тексте, которые непосредственно относятся к нему, с указанием страниц.

Такой указатель как бы сжимает информацию, заложенную в основном тексте, и представляет ее в ином порядке, собирая воедино однородную информацию, расположенную в разных местах, или же, наоборот, разукрупняя логически связанные между собой понятия.

Алфавитно-предметный указатель существенно облегчает ориентировку в содержании диссертации, указывая, где и что можно найти на ее страницах. В известном смысле его можно сравнить с каталогом библиотеки, по шифру которого легко определить место данной книги на полке.

Составление алфавитно-предметного указателя является делом весьма сложным, поэтому магистрант, прежде чем браться за эту работу, должен уяснить некоторые технические правила.

Основными элементами указателя являются рубрики, которые включают в свой состав заголовки, подзаголовки и ссылки на номера страниц текста.

В качестве первого слова рубрики обычно выступают существительные и прилагательные, однако это могут быть и любые другие части речи. В одной рубрике не должно быть больше 10 номеров страниц, так как при большем их числе усложняется работа с указателем. Если число номеров превышает 10, рубрику следует дробить на подрубрики.

Словесная формулировка заголовков и подзаголовков должна позволять быстро найти рубрику или подрубрику в указателе. Эта формулировка должна совпадать с той, которую наиболее вероятно выберет читатель для поиска.

В заголовках и подзаголовках можно допускать инверсию (перестановку) слов для лучшего расположения материала. Так, вместо «Банковский кредит» предпочтительнее «Кредит банковский».

Заголовки и подзаголовки приводят в форме именительного падежа (однако при инверсии ведущее слово может стоять и в косвенном падеже) единственного и (реже) множественного числа. Заголовки рубрик могут начинаться как с прописной, так и со строчной буквы, подзаголовки – только со строчной (если это, конечно, не имена собственные). Окончания рубрик знаками препинания не фиксируются.

5.8. Оформление приложений и примечаний

Приложение – это вспомогательная часть текста, которая имеет дополнительное (обычно справочное) значение, но является необходимой для более полного освещения темы.

По содержанию приложения очень разнообразны. Это, например, могут быть копии подлинных документов, формы финансовой и другой отчетности, производственные планы и протоколы, отдельные положения из нормативных документов и т.п. По форме они могут представлять собой текст, таблицы, графики, схемы.

В приложения нельзя включать библиографический список использованных источников, вспомогательные указатели всех видов, справочные комментарии и примечания, которые являются не приложениями к основному тексту, а элементами справочно-проводительного аппарата диссертации, помогающими пользоваться ее основным текстом.

Каждое приложение должно начинаться с нового листа (страницы) с указанием по центру слова «Приложение» и иметь тематический заголовок. При наличии в диссертации более одного приложения они обозначаются заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. Например: «Приложение А», «Приложение Б» и т.д. Если приложение состоит из нескольких листов (страниц), то на второй и последующих листах (страницах) в правом верхнем углу указывается «Продолжение приложения А» и т.д. Нумерация страниц, на которых даются приложения, должна быть общей с остальной частью работы.

Связь основного текста с приложениями осуществляется через ссылки, которые употребляются со словом «смотри»; оно обычно

сокращается и заключается вместе с шифром в круглые скобки по форме: (см. приложение А).

При изложении научного материала часто возникает необходимость с нужной полнотой сделать разъяснения, привести дополнительные факты, побочные рассуждения и уточнения, описать источники и их особенности. В этих случаях, чтобы не загромождать основной текст подобным материалом, используют *примечания*, которые или помещают внутри текста в круглых скобках (как вводное предложение), или, если такие примечания содержат довольно значительный по объему материал, выносят в подстрочное примечание (т.е. оформляют как сноску), или располагают в конце глав и параграфов.

По содержанию примечания весьма разнообразны:

- смысловые пояснения основного текста или дополнения к нему;
- перевод иноязычных слов, словосочетаний, предложений;
- определения терминов или объяснение значения устаревших слов;
- справки о лицах, событиях, произведениях, упоминаемых или подразумеваемых в основном тексте;
- перекрестные ссылки, связывающие данное место издания с другими его местами, содержащими более детальные или дополнительные сведения об упоминаемом здесь предмете или лице.

Примечания связывают с основным текстом, к которому они относятся, с помощью знаков сноски: арабских цифр – порядковых номеров.

Нумеруют примечания постранично, знак сноски размещают в тексте:

- после слова или словосочетания, к которому примечание относится;
- в конце предложения, если примечание относится к нему в целом;
- перед точкой, запятой, точкой с запятой, двоеточием, тире, закрывающейся скобкой и закрывающимися кавычками (если относится к последнему выражению в скобках или кавычках), но после многоточия, вопросительного и восклицательного знаков и точки

как знака графического сокращения, закрывающих скобок и кавычек (если относится целиком к выражению в скобках или кавычках).

5.9. Оформление библиографического аппарата

Библиографический аппарат в диссертации – это ключ к источникам, которыми пользовался автор при ее написании. Кроме того, такой аппарат в определенной мере есть выражение научной этики и культуры научного труда. Именно по нему можно судить о степени осведомленности диссертанта в имеющейся литературе по изучаемой проблеме.

Библиографический аппарат диссертации представлен библиографическим списком и библиографическими ссылками, которые оформляются в соответствии с ГОСТ. Библиографический список – элемент библиографического аппарата, который содержит библиографические описания использованных источников и помещается после заключения.

Библиографический список помещается после заключения, начинается с новой страницы и начинается словами «Список использованных источников». Нумерация листов (страниц), на которых расположен библиографический список, продолжает нумерацию основного текста диссертации.

Такой список составляет одну из существенных частей диссертации, отражающей самостоятельную творческую работу ее автора, и потому позволяет судить о степени фундаментальности проведенного исследования.

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. Благодаря этому можно избежать повторных проверок, вставок пропущенных сведений.

В диссертационных работах в библиографический список не включаются те источники, на которые нет ссылок в основном тексте и которые фактически не были использованы диссертантом.

Библиографический список составляется в алфавитном порядке. Алфавитный способ группировки литературных источников характерен тем, что фамилии авторов и заглавия (если автор не ука-

зан) размещены по алфавиту. Однако не следует в одном списке смешивать разные алфавиты. Иностранные источники обычно размещают по алфавиту после перечня всех источников на языке диссертации. *(Примеры оформления списка использованных источников приведены в Приложении Г).*

6. ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

6.1. Предзащита магистерской диссертации

Предзащита магистерской диссертации проводится на заседании кафедры, отвечающей за подготовку магистрантов по соответствующей программе, за полтора – два месяца до защиты.

На заседание кафедры приглашаются все магистранты, обучающиеся по соответствующей программе.

Целью предзащиты является своевременная подготовка магистрантов к Итоговой государственной аттестации.

К предзащите магистрант представляет текст диссертации и ее автореферат (последний – по требованию выпускающей кафедры).

Магистрант выступает с докладом по теме своего исследования перед членами кафедры. После окончания доклада члены кафедры задают соискателю вопросы, которые касаются содержания исследования и, прежде всего, обоснованности его научной новизны, высказывают критические замечания, отмечают достоинства и недостатки диссертации, представления доклада, раздаточного материала.

По итогам предзащиты принимается решения о возможности допуска магистерской диссертации к защите.

6.2. Основные документы, представляемые в Государственную аттестационную комиссию

Соискатель степени магистра представляет в Государственную аттестационную комиссию:

- диссертационную работу;
- задание на выполнение выпускной квалификационной работы (Приложение Д);
- отзыв научного руководителя (Приложение И);
- рецензию (Приложение К);
- автореферат (Приложения Е и Ж);
- оценочный лист магистерской диссертации (Приложение Л);
- акт (справку) о практическом использовании результатов исследования (Приложение М).

Полностью подготовленная к защите магистерская диссертация представляется научному руководителю, который еще раз про-

сматривает такую работу в целом. Свои соображения он излагает в письменном заключении (отзыве научного руководителя). Содержание отзыва определяется согласно Стандарту ВГУ ИГА. «Структура и содержание государственных аттестационных испытаний по направлению подготовки 08.03.00 – Финансы и кредит (степень – магистр)».

В отзыве указывается на соответствие выполненной диссертации направлению и программе, по которым Государственной аттестационной комиссией предоставлено право проведения защиты магистерских диссертаций. Затем научный руководитель кратко характеризует проделанную работу, отмечает ее актуальность, теоретический уровень и практическую значимость, полноту, глубину и оригинальность решения поставленных вопросов, а также дает оценку ее готовности к защите. Заканчивается письменное заключение научного руководителя указанием на степень соответствия работы требованиям, предъявляемым к магистерским диссертациям, и выставлением оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»).

Магистерская диссертация подвергается *обязательному рецензированию*. Рецензент назначается из специалистов той области знания, по тематике которой выполнено диссертационное исследование. В качестве рецензента может выступать профессор или доцент кафедры экономического факультета за исключением кафедры, которая является выпускающей для магистранта, а также практический работник высшего или среднего управленческого звена, имеющий высшее экономическое образование.

Требования к рецензенту и к содержанию рецензии определяются Стандартом ВГУ ИГА «Структура и содержание государственных аттестационных испытаний по направлению подготовки 08.03.00 – Финансы и кредит (степень – магистр)». Рецензент обязан провести квалифицированный анализ существа и основных положений рецензируемой диссертации, а также оценить актуальность избранной темы, самостоятельность подхода к ее раскрытию, наличие собственной точки зрения, умение пользоваться методами научного исследования, степень обоснованности выводов и рекомендаций, достоверность полученных результатов, их новизну и практическую значимость.

Наряду с положительными сторонами такой работы отмечаются и недостатки, в частности, указываются отступления от логичности и грамотности изложения материала, выявляются фактические ошибки и т.п. Объем рецензии обычно составляет одну-две страницы текста.

Говоря об оценке диссертационной работы научным руководителем и рецензентом, стоит остановиться на содержании понятий «новизна», «актуальность» и «практическая значимость» такой работы, поскольку эти понятия ими нередко понимаются неоднозначно, что затрудняет объективную оценку проделанного магистрантом исследования.

Научная новизна применительно к самой диссертации – это признак, наличие которого дает автору право на использование понятия «впервые» при характеристике полученных им результатов и проведенного исследования в целом. Понятие «впервые» означает в науке факт отсутствия подобных результатов.

Для большого количества наук научная новизна проявляется в наличии теоретических положений, которые впервые сформулированы и содержательно обоснованы, методических рекомендаций, которые внедрены в практику и оказывают существенное влияние на достижение новых социально-экономических результатов. Новыми могут быть только те положения диссертационного исследования, которые способствуют дальнейшему развитию науки в целом или отдельных ее направлений.

При оценке актуальности выбранной темы нельзя исходить из политической ситуации в стране или мире. Подлинная наука не терпит конъюнктурных подходов. Политизация при оценке актуальности в недавнем прошлом приводила подчас к сужению спектра направлений научных исследований, исключению из него тех направлений, которые не пользовались по каким-либо причинам поддержкой правящей партии, что приводило к необъективности научных разработок.

Оценивая практическую значимость выбранной темы, следует учитывать, что эта значимость зависит от того, какой характер имеет конкретное научное исследование. Если диссертация бу-

дет носить методологический характер, то ее практическая значимость может проявиться в публикации основных результатов исследования в научной печати, в наличии авторских свидетельств, актов о внедрении результатов исследований в практику; апробации результатов исследования на научно-практических конференциях; в использовании научных разработок в учебном процессе высших и средних учебных заведений.

Если диссертация будет носить методический характер, то ее практическая значимость может проявить себя в наличии научно обоснованной и апробированной в результате экспериментальной работы системы методов и инструментов совершенствования экономических отношений. Сюда же относят исследования по научному обоснованию новых и развитию действующих систем, методов и средств того или иного вида деятельности.

Если предполагается, что будущее исследование будет обеспечивать научное обоснование путей оптимизации величины и структуры трудовых, материальных, финансовых ресурсов или производственных процессов, т.е. носить сугубо прикладной характер, то его практическая значимость может проявляться в следующих формах:

- научном обосновании вариантов направлений, способов совершенствования условий и эффективности труда, основных производственных и непроизводственных фондов, материальных, финансовых ресурсов и других факторов социальной и экономической деятельности ведомств и организаций;
- экономическом обосновании мероприятий по использованию научно-технических достижений.

Законченная диссертационная работа вместе с заключением научного руководителя магистранта, рецензией и авторефератом представляется в Государственную аттестационную комиссию за пять дней до установленного срока защиты магистерской диссертации.

Автореферат магистерской диссертации по своей структуре должен соответствовать автореферату кандидатской диссертации и включать следующие разделы:

- актуальность выбранной темы;
- степень научной разработанности проблем;

- цель и задачи исследования;
- объект и предмет исследования;
- методы и информационная база исследования; положения, которые выносятся на защиту;
- научная новизна и прикладная ценность полученных результатов;
- апробация и структура работы;
- основные идеи и выводы диссертации, выносимые на защиту;
- список работ, опубликованных по теме диссертации.

Объем автореферата магистерской диссертации 12–16 страниц.

Автореферат выполняется в текстовом редакторе Word на бумаге формата А4, шрифт Times New Roman Cyr, размер 14, межстрочный интервал – 1.

Требования к полям: верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм, левое – 30 мм, правое – 10 мм.

Нумерация страниц – сверху по центру.

(Пример оформления титульного листа и второй страницы автореферата приведены в Приложениях Е и Ж).

6.3. Подготовка магистранта к выступлению на заседании Государственной аттестационной комиссии

Основным документом,готавливаемым к защите самим диссертантом, который зачитывается (или пересказывается) на заседании Государственной аттестационной комиссии, является конспект доклада.

Первое и самое главное, с чего обычно начинается подготовка соискателя к защите своей диссертации, – это его работа над выступлением по результатам диссертационного исследования в форме доклада, призванного раскрыть существо, теоретическое и практическое значение результатов проведенной работы.

В структурном отношении доклад можно разделить на три части, состоящие из рубрик, каждая из которых – самостоятельный смысловой блок, хотя в целом они логически взаимосвязаны и представляют единство, которое совокупно характеризует содержание проведенного исследования.

Первая часть доклада в основных моментах повторяет введение диссертации. Рубрики этой части соответствуют тем смысловым аспектам, применительно к которым характеризуется актуальность выбранной темы, дается описание научной проблемы, формулировка цели диссертации, указываются методы, при помощи которых получен фактический материал диссертации.

После первой вводной части следует вторая, самая большая по объему часть, которая в последовательности, установленной логикой проведенного исследования, характеризует каждую главу диссертационной работы. При этом особое внимание обращается на итоговые результаты.

Заканчивается доклад частью, которая строится по тексту заключения диссертации. Здесь целесообразно перечислить общие выводы из ее текста (не повторяя более частные обобщения, сделанные при характеристике глав основной части) и собрать воедино основные рекомендации.

К тексту доклада может быть подготовлен раздаточный материал (схемы, таблицы, графики, диаграммы и т.п.), который необходим для доказательства выдвигаемых положений и обоснования сделанных выводов и предложенных рекомендаций.

Когда текст выступления на защите диссертации составлен, целесообразно подготовить письменные ответы на вопросы, замечания и пожелания, которые содержатся в отзыве на диссертацию, а затем составить письменные ответы на все вопросы и замечания, содержащиеся в рецензии. Письменная форма подготовки ответов необходима для того, чтобы во время защиты излишнее волнение не смогло помешать правильно и спокойно отвечать на вопросы.

Ответы должны быть краткими, четкими и хорошо аргументированными. Если возможны ссылки на текст диссертации, то их нужно обязательно делать. Это придает ответам наибольшую убедительность и одновременно позволяет подчеркнуть достоверность результатов проведенного исследования.

Особое внимание следует обратить на аналитические таблицы, графики и схемы, содержащие в наглядной и концентрированной форме наиболее значимые результаты проделанной магистрантом работы. Часть таких материалов желательно подготовить для де-

монстрации в зале заседания Государственной аттестационной комиссии в виде презентации.

6.4. Процедура публичной защиты магистерской диссертации

Защита магистерской диссертации проходит на заседании Государственной аттестационной комиссии. Она носит характер научной дискуссии и происходит в обстановке высокой требовательности, принципиальности и соблюдения научной этики, при этом обстоятельному анализу должны подвергаться достоверность и обоснованность всех выводов и рекомендаций научного и практического характера, содержащихся в магистерской диссертации.

Заседание Государственной аттестационной комиссии начинается с того, что Председатель объявляет о защите диссертации, указывая ее название, фамилию, имя и отчество ее автора, а также докладывает о наличии необходимых документов.

Затем слово для сообщения основных результатов научного исследования предоставляется самому магистранту. Свое выступление он строит на основе чтения или пересказа заранее подготовленных тезисов доклада, призванного показать его высокий уровень теоретической подготовки, эрудицию и способность доступно изложить основные научные результаты проведенного исследования.

Знакомя членов Государственной аттестационной комиссии и всех присутствующих в зале с текстом своего доклада, магистрант должен сосредоточить основное внимание на главных итогах проведенного исследования, на новых теоретических и прикладных положениях, которые им лично разработаны.

При необходимости следует делать ссылки на дополнительно подготовленные таблицы, схемы и графики. Возможно также использование специально подготовленных слайдов, плакатов и т.п.

Поскольку не только содержание текста доклада, но и характер выступления магистранта, уверенность его ответов на задаваемые вопросы в значительной мере определяют оценку защиты, имеет смысл сообщить некоторые правила публичного выступления.

Особенно важно, чтобы речь магистранта была ясной, грамматически точной, уверенной, что делает ее понятной и убедительной. Магистрант должен поставить себе задачу сделать доклад строго

научным, хорошо аргументированным по содержанию. Речь магистранта должна быть не только ясной и уверенной, но и выразительной, что зависит от темпа, громкости и интонации. Если он говорит торопливо, проглатывая окончания слов, или очень тихо и невнятно, то качество выступления от этого резко снижается.

После выступления Председатель предоставляет слово магистранту для ответа на замечания научного руководителя и рецензента.

После этого члены Государственной аттестационной комиссии и лица, приглашенные на защиту, в устной форме могут задавать любые вопросы по проблемам, затронутым в магистерской диссертации, методам исследования, уточнять результаты и т.п. Отвечать на вопросы необходимо кратко, акцентируя внимание присутствующих на сущности исследуемых проблем.

На закрытом заседании членов Государственной аттестационной комиссии подводятся итоги защиты и принимается решение об ее оценке. Это решение принимается простым большинством голосов членов комиссии, участвующих в заседании. При равном числе голосов голос Председателя является решающим.

6.5. Критерии оценки магистерской диссертации

Выпускная квалификационная работа (магистерская диссертация) оценивается по следующей системе оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Критерии оценки соответствуют Стандарту ВГУ ИГА «Структура и содержание государственных аттестационных испытаний по направлению подготовки 38.04.08 “Финансы и кредит (степень – магистр)”».

Таблица 1 – Критерии оценки магистерской диссертации

Критерии оценки	Оценка			
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»
1	2	3	4	5
Актуальность темы	ВКР представляет собой самостоятельное	ВКР представляет собой самостоятельное	По избранной теме существует большое количество	По избранной теме существует большое количество

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5
	исследование по актуальной или малоисследованной проблематике	исследование по малоисследованной проблематике	личество исследований на русском и иностранных языках, в том числе и монографических. ВКР представляет собой компиляцию уже имеющихся исследований, с незначительными элементами собственной оценки событий	чество исследований на русском и иностранных языках, в том числе и монографических. ВКР представляет собой компиляцию уже имеющихся исследований, с незначительными элементами собственной оценки событий. Тема является неактуальной
Обоснованность решения проблемы исследования, анализ проблемы	Решение проблемы обосновано полностью и тщательно, анализ проблемы полный	Решение проблемы вполне обосновано, анализ проблемы недостаточно полный	Решение проблемы обосновано частично, даны отрывочные сведения о проблеме исследования	Решение проблемы не обосновано
Взаимосвязь решаемых задач	Все части исследования взаимосвязаны и соотносены с более общей научной проблемой	Решение задач связано, но недостаточно связь с более общей научной проблемой	Решение задач в целом взаимосвязано, но наблюдается относительная изолированность частей исследования	Задачи исследования не решены, имеется фрагментарная связь между отдельными задачами и частями исследования

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5
Качество оформления ВКР	Очень высокое (работа оформлена в полном соответствии с ГОСТом или имеется не более двух незначительных отклонений от ГОСТа)	Высокое (имеется не более одного нарушения ГОСТа и двух отклонений)	Среднее (имеется не более двух нарушений ГОСТа)	Низкое (имеется более 3 нарушений ГОСТа)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

ОБРАЗЕЦ СОСТАВЛЕНИЯ ПЛАНА УЧЕБНОЙ И НАУЧНОЙ РАБОТЫ

Утвержден на заседании
кафедры _____
от «__» _____ 20__ г.
протокол № _____
Зав. кафедрой, проф. _____ (Ф.И.О.)

ПЛАН УЧЕБНОЙ И НАУЧНОЙ РАБОТЫ
магистранта направления «_____»,
программы «_____»
экономического факультета ВГУ
Сергеевой Наталии Владимировны
на 2020/2021 и 2021/2022 учебные годы

Разделы работы	Сроки
I. Учебная работа	
1. Изучение дисциплин, предусмотренных учебным планом	1–4 семестры
2. Изучение дополнительных спецкурсов по теме диссертационного исследования	1–4 семестры
3. Подготовка, написание и защита магистерской диссертации по теме: «Управление операционным риском в коммерческом банке»	2–4 семестры
4. Прохождение научно-исследовательской и научно-педагогической практики	2, 4 семестры
II. Научная работа	
1. Сбор и анализ исходной информации по теме исследования	1–2 семестры
2. Изучение научной, нормативной, методической литературы по теме диссертационного исследования и составление библиографии	1–4 семестры
3. Проведение научно-исследовательской работы по теме: «Управление операционным риском в коммерческом банке»	2–4 семестры

4. Написание и представление научному руководителю 1-й главы магистерской диссертации	15.06.2019 г.
5. Написание и представление научному руководителю 2-й главы магистерской диссертации	01.12.2019 г.
6. Написание и представление научному руководителю 3-й главы магистерской диссертации	15.03.2020 г.
7. Участие в научных студенческих конференциях ВГУ и других вузов	1–4 семестры
8. Разработка учебно-методического пособия в период прохождения научно-педагогической практики	4 семестр
9. Подготовка материалов к публикации (2 публикации в год)	1–4 семестры
10. Предварительная защита магистерской диссертации	Апрель 2020 г.

Научный руководитель, профессор

Сысоева Е.Ф.

Студент

Сергеева Н.В.

ОБРАЗЕЦ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА
МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Управление операционным риском в коммерческом банке
Магистерская диссертация
Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
Дневное отделение

Допущение к защите в ГЭК ___ 20__

Зав. кафедрой
Обучающийся
Руководитель

д.э.н., проф. Е.Ф. Сысоева
Н.В. Сергеева
к.э.н., доц. И.Т. Затонских

Воронеж 20__

ОБРАЗЕЦ ЛИСТА СОДЕРЖАНИЯ МАГИСТЕРСКОЙ
ДИССЕРТАЦИИ

Введение	3
1. Операционный риск как объект управления в коммерческом банке	6
1.1. Сущность операционного риска в коммерческом банке.....	6
1.2. Классификация операционных рисков в коммерческом банке	20
1.3. Факторы операционного риска в коммерческом банке.....	29
2. Методические основы управления операционным риском в коммерческом банке	38
2.1. Сущность и этапы процесса управления операционным риском в коммерческом банке	38
2.2. Методические подходы к оценке операционного риска в коммерческом банке	49
2.3. Методика расчета уровня операционного риска в коммерческом банке	60
3. Совершенствование управления операционным риском в коммерческом банке (на примере Филиала Газпромбанка (АО) «Центрально-Черноземный»)	72
3.1. Состояние управления операционным риском в коммерческом банке	72
3.2. Рекомендации по совершенствованию управления операционным риском в коммерческом банке.....	83
Заключение	94
Список использованных источников	99
Приложение А	103
Приложение Б.....	104

ПРИМЕРЫ БИБЛИОГРАФИЧЕСКОГО ОПИСАНИЯ

1. Книга под фамилией автора

Описание книги начинается с фамилии автора, если авторов у книги не более трех.

Дворецкая А.Е. Рынок капитала в системе финансирования экономического развития / А. Е. Дворецкая. – М. : Анкил, 2011. – 288 с.

Едророва В.Н. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие / В.Н. Едророва, Т.Н. Новожилова. – М. : Магистр, 2012. – 684 с.

2. Книга под заглавием

Описание книги начинается с заглавия, если она написана четырьмя и более авторами. На заглавие описываются коллективные монографии, коллективные учебные пособия, сборники статей и т.п.

Сведения, взятые не с титульного листа, заключаются в квадратные скобки.

Банковское дело : учебник / [под ред. О.И. Лаврушина]. – 12-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.

Если книга имеет четыре или более авторов, то после заглавия за косой чертой в области ответственности приводится первый из них с добавлением [и др.].

Финансовый менеджмент : учеб. пособие / Сысоева Е.Ф. [и др.]. – Москва : КноРус, 2019. – 496 с.

3. Статья из журнала

1. *Быков А.П.* Содержание и принципы финансовой архитектуры современной банковской системы в рамках институциональной теории / А.П. Быков, М.В. Гончарова // Финансы и кредит. – 2012. – № 7 (295). – С. 10–16.

2. *Young D.* Economic value added : a primer for European managers / D. Young // European Management Journal. – 2010. – Vol. 15. – № 4. – P. 33–45.

4. Статья из газеты

Если газета имеет более 8 страниц, в описании приводится номер страницы, на которой помещена статья.

1. *Алехин Б.* Что такое бэк-офис / Б. Алехин // Финансовая газ. – 2012. – № 1. – С. 26–27.

5. Статья из продолжающегося издания

1. *Сысоева Е.Ф.* Управление финансовой устойчивостью организаций для целей оптимизации структуры капитала / Е.Ф. Сысоева // Вестн. Тамбов. гос. ун-та. Сер. : Гуманит. науки. – 2010. – Вып. 3 (59). – С. 82–86.

6. Нормативные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации : (в четырех частях) : (в ред. федер. закона от 06.12.2007 г. № 333-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32. – М. : Ось-89, 2012. – 9-е изд. – 559 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. – 672 с.

3. О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ (с изм. и доп. от 01.01.2012 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>

4. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) : Положение Банка России № 54-П от 31 августа 1998 г. (в ред. Положения № 144-П от 27 июля 2001 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>

7. Статья из сборника

1. *Киселев О.С.* Современные подходы к формированию системы финансового менеджмента в России / О.С. Киселев, О.И. Никонова // Теория и практика функционирования финансовой и денежно-кредитной системы России : сб. статей Междунар. науч.-практ. конф. (шестое заседание) (8–9 декабря 2011 г.). – Воронеж : Научная книга, 2011. – С. 420–423.

8. Авторефераты диссертаций

1. *Сысоева Е.Ф.* Финансовые ресурсы и капитал организаций : сущность, воспроизводство, управление : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / Е.Ф. Сысоева. – Воронеж, 2008. – 40 с.

2. *Имаев В.Г.* Организационно-методические основы регулирования операционных рисков в региональном банке : автореф. дис. ... канд. экон. наук / В.Г. Имаев. – Уфа, 2008. – 24 с.

9. Библиографическое описание документа из Internet

1. *Касимова Е.Н.* Корпоративные облигации : состояние и проблемы развития рынка / Е.Н. Касимова // *Налоги. Инвестиции. Капитал.* – 2012. – № 3–4. – URL: <http://www.kodeks.pirit.sibtel.ru/nic/200211/153.htm>

2. *Зимин В.С.* Законодательные основы независимой оценочной деятельности в РФ / В. С. Зимин // *Российское общество оценщиков.* – URL: http://www.valuer.ru/ocenshik/s2_97_9.htm

3. *Российский фондовый рынок 2011. События и факты : аналитический обзор / сост. : Л.В. Азимова [и др.].* – 59 с. – URL: http://www.fcsn.ru/catalog.asp?ob_no=99570

ОБРАЗЕЦ ЗАДАНИЯ НА ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
заведующий кафедрой

подпись, расшифровка подписи
__._.20__

ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ (МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ)

Студенту _____
фамилия, имя, отчество

1. Тема работы _____

_____ утверждена решением Ученого совета экономического факультета от __.__.20__

2. Направление подготовки 080300 «Финансы и кредит»
шифр, наименование

3. Срок сдачи студентом законченной работы __.____.20__ г.

4. Календарный план:

№	Наименование разделов ВКР	Сроки выполнения	Примечание
1.	Введение		
2.	1.		
3.	1.1.		
4.	1.2.		
5.	2.		
6.	2.1.		
7.	Заключение		
8.	Список использованных источников		
9.	Приложение А		

ФОРМА РЕЦЕНЗИИ НА ВЫПУСКНУЮ
КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ
(МАГИСТЕРСКУЮ ДИССЕРТАЦИЮ)

РЕЦЕНЗИЯ

на магистерскую диссертацию студента

_____ *фамилия, имя, отчество*

_____ курса экономического факультета Воронежского
государственного университета, обучающегося по направлению
подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», на тему

«_____»

1. В рецензии должны быть отражены:
2. Общая характеристика темы, ее актуальность и значение.
3. Глубина раскрытия темы.
4. Характеристика использованных материалов и источников (литература, данные промышленных предприятий, материалы ведомств, статистические данные), объем, новизна.
5. Научное и практическое значение выводов ВКР, возможность использования их внедрения.
6. Качество литературного изложения, стиль, логика.
7. Качество оформления работы (в том числе библиографии, рисунков, таблиц).
8. Общая оценка ВКР по шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Рецензент

_____. _____. 20__

должность, место работы,

подпись

расшифровка подписи

ученая степень, ученое звание

Примечания

1. Объем рецензии – 1-2 страницы машинописного текста.
2. Для рецензентов из сторонних организаций необходимо заверить подпись рецензента по основному месту работы.

ОБРАЗЕЦ ОЦЕНОЧНОГО ЛИСТА
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ)

Направление подготовки / специальность _____
код, наименование

Номер ГЭК _____

№	ФИО обучающегося	Оценка руководителя	Оценка рецензента	Оценка ГЭК

Председатель ГЭК _____ 20 г.
Подпись Расшифровка подписи

Секретарь ГЭК _____ 20 г.
Подпись Расшифровка подписи

Приложение М

ФОРМА АКТА (СПРАВКИ)
О ПРАКТИЧЕСКОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ
ИССЛЕДОВАНИЯ

В Воронежский государственный университет,
экономический факультет

СПРАВКА

о внедрении результатов научно-исследовательской работы

Организация _____ (полное наименование организации) подтверждает, что результаты исследования магистранта _____ (Ф.И.О.), связанные с разработкой рекомендаций по _____, имеют практическое значение и могут быть использованы (используются) в деятельности нашей организации.

В числе наиболее значимых результатов:

- методический подход к оценке _____;
- формула для расчета _____;
- принципы организации _____;
- результаты анализа _____;
- рекомендации по _____.

Руководитель

(наименование должности) _____
подпись, печать *расшифровка подписи*

Учебное издание

Составители:
Сысоева Елена Федоровна,
Долгова Ольга Вениаминовна,
Козуб Людмила Александровна

**ВЫПОЛНЕНИЕ ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ)**

Учебно-методическое пособие

Редактор *Е. В. Жеребцова*
Компьютерная верстка *Н. А. Сегиды*

Подписано в печать 17.09.2021. Формат 60×84/16.
Уч.-изд. л. 4,3. Усл. п. л. 4,6. Тираж 30 экз. Заказ 630

Издательский дом ВГУ
394018 Воронеж, пл. Ленина, 10
Отпечатано в типографии Издательского дома ВГУ
394018 Воронеж, ул. Пушкинская, 3