

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РЕСПУБЛИКИ ДАГЕСТАН
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«КОЛЛЕДЖ БИЗНЕС-МЕНЕДЖМЕНТА, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»**



УТВЕРЖДАЮ:

Директор

ПОУ «КБМЭП»

Г.А. САДЫКОВ

«10» июля 2019 г.

**ПРОГРАММА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ
ВЫПУСКНИКОВ**

специальности 38.02.07 «Банковское дело»

(среднего профессионального образования, базовый уровень подготовки)

Дербент – 2019 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Государственная итоговая аттестация (далее – ГИА), завершающая освоение основных профессиональных образовательных программ среднего профессионального образования, является обязательной и проводится в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», от 26.02.2018 г. № 50135, в порядке и форме, установленной образовательной организацией – ПОУ «Колледж бизнес-менеджмента, экономики и права» (Далее -Колледж). ГИА выпускников не может быть заменена оценкой уровня их подготовки на основе текущего контроля успеваемости и результатов промежуточной аттестации.

Программа ГИА является частью основной профессиональной образовательной программы ПОУ «КБМЭП» по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Программа ГИА составлена в соответствии с:

- Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 г. №273-ФЗ;
- Федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», от 26.02.2018 г. № 50135;
- Типовым положением об образовательном учреждении среднего профессионального образования (среднем специальном учебном заведении), утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2008 г. № 534;
- Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации (Минобрнауки России) от 14 июня 2013 г. N 464 г. Москва «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования»;
- Порядком проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования и науки Российской Федерации от 16 августа 2013 г. № 968;
- Приказом Министерства образования и науки РФ от 16.08.2013 г. № 968 «Об утверждении Порядка проведения государственной итоговой аттестации по образовательным программам среднего профессионального образования».

2. ФОРМЫ И СРОКИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

2.1. Государственная итоговая аттестация по образовательной программе среднего профессионального образования в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело» проводится в форме *защиты выпускной квалификационной работы*, которая выполняется в виде дипломной работы (дипломного проекта) и *демонстрационного экзамена*.

2.2. **Объем времени на ГИА в соответствии с учебным планом составляет – 6 недель:**

подготовка Выпускной квалификационной работы – 4 недели
защита Выпускной квалификационной работы – 2 недели

3. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПОДГОТОВКЕ ВЫПУСКНИКА

Область профессиональной деятельности выпускников специальности 38.02.07 Банковское дело (базовая подготовка): осуществление, учет и контроль банковских операций по привлечению и размещению денежных средств, оказание банковских услуг клиентам в организациях кредитной системы.

Объектами профессиональной деятельности выпускников являются: наличные и безналичные денежные средства; обязательства и требования банка; информация о финансовом состоянии клиентов; отчетная документация кредитных организаций; документы по оформлению банковских операций.

Специалист банковского дела должен обладать общими компетенциями (по базовой подготовке), включающими в себя способность:

ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей
ОК 07	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях
ОК 08	Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
-------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен быть готов к выполнению основных видов деятельности, предусмотренных настоящим ФГОС СПО:

- ведение расчетных операций;
- осуществление кредитных операций.

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности:

Ведение расчетных операций:	
ПК 1.1	Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов
ПК 1.2	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах
ПК 1.3	Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней
ПК 1.4	Осуществлять межбанковские расчеты
ПК 1.5.	Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям;
ПК 1.6.	Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.
Осуществление кредитных операций:	
ПК 2.1	Оценивать кредитоспособность клиентов
ПК 2.2	Осуществлять и оформлять выдачу кредитов
ПК 2.3	Осуществлять сопровождение выданных кредитов
ПК 2.4	Проводить операции на рынке межбанковских кредитов
ПК 2.5	Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам

4. ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

4.1. **Выпускная квалификационная работа** способствует систематизации и закреплению знаний выпускника по специальности при решении конкретных задач, а также выяснению уровня подготовки выпускника к самостоятельной работе.

Демонстрационный экзамен предусматривает моделирование реальных производственных условий для решения выпускниками практических задач профессиональной деятельности и предусматривает выполнение практического задания, состоящего из модулей. Задания демонстрационного экзамена разрабатываются на основе профессиональных стандартов.

Оценочные материалы для проведения демонстрационного экзамена предусматривают задание, состоящее из 7 модулей по основным видам профессиональной деятельности: Осуществление кредитных операций, Ведение расчетных операций с максимально возможным получением 100 баллов и продолжительностью в два дня (четыре модуля в 1 день, три модуля в 2 день) для оценки соответствия результатов освоения обучающимися образовательных программ СПО, соответствующим требованиям ФГОС СПО по

специальности 38.02.07 Банковское дело (структура модулей, время выполнения и критерии оценки представлены в ниже).

Демонстрационный экзамен организован по модульному принципу. Для каждого модуля команды получают задания, которые предполагают проверку овладения основными видами профессиональной деятельности по ФГОС.

Кроме того, для выполнения каждого модуля предлагаются четкие временные рамки. Они устанавливаются таким образом, что задачи были выполнены быстро при полной концентрации внимания.

4.2. В Колледже для выпускников, освоивших программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07 «Банковское дело», **выпускная квалификационная работа выполняется в виде дипломной работы.**

4.3. Темы Выпускной квалификационной работы:

- должны иметь практико-ориентированный характер;
- разрабатываются преподавателями междисциплинарных курсов в рамках профессиональных модулей;
- тематика ВКР должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования;
- рассматриваются соответствующими предметно-методическими комиссиями (ПЦК);
- утверждаются приказом директора Колледжа после предварительного положительного заключения работодателей.

4.4. Студенту предоставляется право выбора темы выпускной квалификационной работы, в том числе предложения своей тематики с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки для практического применения.

Выбор темы ВКР студентом осуществляется до начала производственной практики (преддипломной) и оформляется личным заявлением студента на имя директора Колледжа.

4.5. Для подготовки ВКР студенту назначается руководитель и, при необходимости, консультант.

4.6. Закрепление за студентами тем выпускных квалификационных работ, назначение руководителей и консультантов осуществляется приказом Колледжа.

4.7. Структура ВКР:

- титульный лист
- содержание (оглавление)
- введение
- основная часть

- заключение
- список используемых источников и литературы
- приложения (по необходимости).

4.8. Оформление ВКР:

- объем ВКР должен составлять 40-60 страниц печатного текста (без приложений)
- текст ВКР должен быть подготовлен с использованием компьютера в формате Word, распечатан на одной стороне белой бумаги формата А4 (210*297 мм). Цвет шрифта – черный, межстрочный интервал – полуторный, гарнитура - Times New Roman, размер шрифта – 14 кегль

- оформление текста ВКР производится в соответствии с ГОСТ 7.32-2001 «Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления»

4.9. Этапы и сроки выполнения ВКР

Выполнение ВКР осуществляется в три основных **этапа**:

- I. прохождение преддипломной практики;
- II. дипломное проектирование;
- III. корректировка ВКР по замечаниям руководителя, нормоконтролера, заведующего учебной частью.

На этапе преддипломной практики производится сбор информации, необходимой для написания ВКР и окончательная формулировка ее темы; на этапе дипломного проектирования происходит собственно написание и оформление ВКР; на этапе корректировки производится исправление недостатков, выявленных при рассмотрении печатного текста работы названными лицами.

До начала прохождения преддипломной практики студенту следует предварительно сформулировать тему ВКР, которая должна быть актуальной для организации, в которой студент проходит преддипломную практику. Кроме того, тема должна представлять, как научный, так и практический интерес для самого студента.

Примерный перечень ВКР приведен в п.6. По согласованию с заведующим и руководителем ВКР, допускается формулировка темы, не соответствующая тематике, определенной в данном приложении. При возникновении затруднений в выборе студентом темы работы, определиться с тематикой исследования необходимо совместно с руководителем ВКР.

Сроки выполнения ВКР:

1.	Выбор тем ВКР студентами	2 месяца до практики
2.	Прием заявлений студентов о закреплении тем ВКР	1,5 месяца до практики

3.	Приказ о закреплении тем ВКР и научных руководителей	1 месяц до практики
4.	Выдача заданий на выполнение ВКР	2/3 недели до практики
5.	Преддипломная практика	1 месяц до подготовки ВКР
6.	Защита отчета по преддипломной практике	последний день практики
7.	Приказ о допуске к ГИА	1 месяц до защиты ВКР
8.	Подготовка ВКР	1 месяц до защиты ВКР
9.	Представление предварительного варианта ВКР студентом научному руководителю	3 недели до защиты ВКР
10.	Отзыв руководителя ВКР, нормоконтроль, антиплагиат	2 недели до защиты ВКР
11.	Представление и регистрация готовой ВКР	10 дней до защиты ВКР
12.	Предварительная защита ВКР	08-14 июня
13.	Решение о допуске ВКР к защите	1 неделя до защиты ВКР
14.	Защита ВКР	14-28 июня

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. К государственной итоговой аттестации допускается студент, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план или индивидуальный учебный план по осваиваемой образовательной программе среднего профессионального образования (ст.59. ч.6 ФЗ от 29.12.2013г. № 273 –ФЗ «Об образовании в РФ»).

5.2. Защита выпускных квалификационных работ проводятся на открытых заседаниях государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава. На защиту выпускной квалификационной работы отводится до 30 минут на одного студента. Процедура защиты устанавливается председателем государственной экзаменационной комиссии по согласованию с членами комиссии и, как правило, включает доклад студента (не более 10-15 мин.), чтение отзыва и рецензии, вопросы членов комиссии, ответы студента. Может быть предусмотрено выступление руководителя выпускной квалификационной работы, а также рецензента, если он присутствует на заседании государственной аттестационной комиссии.

5.3. Результаты государственной итоговой аттестации определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в тот же день после оформления в установленном порядке протоколов заседаний государственных экзаменационных комиссий.

5.4. Решения государственных экзаменационных комиссий принимаются на закрытых заседаниях простым большинством голосов членов комиссии, участвующих в заседании, при обязательном присутствии председателя комиссии или его заместителя. При равном числе

голосов голос председательствующего на заседании государственной экзаменационной комиссии является решающим.

5.5. Лицам, не проходившим государственной итоговой аттестации по уважительной причине, предоставляется возможность пройти государственную итоговую аттестацию без отчисления из Колледжа.

Дополнительные заседания государственных экзаменационных комиссий организуются в установленные Колледжем сроки, но не позднее четырех месяцев после подачи заявления лицом, не проходившим государственной итоговой аттестации по уважительной причине.

5.6. Обучающиеся, не прошедшие государственной итоговой аттестации или получившие на государственной итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, проходят государственную итоговую аттестацию не ранее чем через шесть месяцев после прохождения государственной итоговой аттестации впервые.

Для прохождения государственной итоговой аттестации лицо, не прошедшее государственную итоговую аттестацию по неуважительной причине или получившее на государственной итоговой аттестации неудовлетворительную оценку, восстанавливается в Колледж на период времени, установленный Колледжем самостоятельно, но не менее предусмотренного календарным учебным графиком для прохождения государственной итоговой аттестации соответствующей образовательной программы среднего профессионального образования.

Повторное прохождение государственной итоговой аттестации для одного лица назначается Колледжем не более двух раз.

5.7. Решение государственной экзаменационной комиссии оформляется протоколом, который подписывается председателем государственной экзаменационной комиссии (в случае отсутствия председателя - его заместителем) и секретарем государственной экзаменационной комиссии и хранится в архиве Колледжа.

6. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

6.1 Выпускная квалификационная работа оценивается в баллах.

Оценка «отлично» выставляется в случаях, когда выпускная квалификационная работа:

- носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенные теоретические положения, глубокий анализ, критический разбор практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется логичным, последовательным изложением материала с **соответствующими выводами и обоснованными предложениями;**
- имеет положительные отзывы руководителя выпускной квалификационной работы и рецензента;

– при защите работы студент показывает глубокое знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, во время доклада использует иллюстративный (таблицы, схемы, графики) или презентационный материал, легко отвечает на поставленные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется в случаях, когда выпускная квалификационная работа:

– носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенные теоретические положения, глубокий анализ, критический разбор практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется логичным, последовательным изложением материала с соответствующими выводами, но не вполне обоснованными предложениями;

– имеет положительные отзывы руководителя выпускной квалификационной работы и рецензента;

– при защите работы студент показывает глубокое знание вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, во время доклада использует иллюстративный (таблицы, схемы, графики) или презентационный материал, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется в случаях, когда выпускная квалификационная работа:

– носит исследовательский характер, содержит грамотно изложенные теоретические положения, базируется на практическом материале, но отличается поверхностным анализом практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется непоследовательным изложением материала и необоснованными предложениями;

– в отзывах руководителя выпускной квалификационной работы и рецензента имеются замечания по содержанию работы и методам исследования;

– при защите работы студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного, аргументированного ответа на заданные вопросы, иллюстративный материал подготовлен не качественно.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в случаях, когда выпускная квалификационная работа:

– не носит исследовательский характер, не содержит анализа практического опыта по исследуемой проблеме, характеризуется непоследовательным изложением материала, не имеет выводов либо они носят декларативный порядок;

– в отзывах руководителя выпускной квалификационной работы и рецензента имеются критические замечания;

– при защите работы студент затрудняется отвечать на поставленные по теме вопросы, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки, иллюстрационный материал к защите не подготовлен.

Критерии	Показатели			
	Оценки «2-5»			
	«2»	«3»	«4»	«5»
Актуальность	Актуальность исследования специально автором не обосновывается. Сформулированы цель, задачи не точно и не полностью, (работа не зачтена – необходима доработка). Неясны цели и задачи работы (либо они есть, но абсолютно не согласуются с содержанием)	Актуальность либо вообще не сформулирована, либо сформулирована в самых общих чертах – проблема не выявлена и, что самое главное, не обоснована со ссылками на источники). Не четко сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе проблем	Автор обосновывает актуальность направления исследования в целом, а не собственной темы. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования. Тема работы сформулирована более или менее точно (то есть отражает основные аспекты изучаемой темы).	Актуальность проблемы исследования обоснована анализом состояния действительности. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе.
Логика работы	Содержание и тема работы плохо согласуются между собой.	Содержание и тема работы не всегда согласуются между собой. Некоторые части работы не связаны с целью и задачами работы	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы, имеются небольшие отклонения. Логика изложения, в общем и целом, присутствует – одно положение вытекает из другого.	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы. Тема сформулирована конкретно, отражает направленность работы. В каждой части (главе, параграфе) присутствует обоснование, почему эта часть рассматривается в рамках данной темы
Оформление работы	Много нарушений правил оформления и низкая культура ссылок.	Представленная работа имеет отклонения и не во всем соответствует требованиям, предъявляемым к такого рода работам	Есть некоторые недочеты в оформлении работы, в оформлении ссылок.	Соблюдены все правила оформления работы.
Сроки	Работа сдана с опозданием (более 3-х дней задержки)	Работа сдана с опозданием (более 3-х дней задержки).	Работа сдана в срок (либо с опозданием в 2-3 дня)	Работа сдана с соблюдением всех сроков
Самостоятельность в работе	Большая часть работы списана из одного источника, либо заимствована из сети Интернет. Авторский текст почти отсутствует (или присутствует только авторский текст.) Научный руководитель не знает ничего о процессе написания обучающимся работы, Обучающийся отказывается показать черновики, конспекты.	Самостоятельные выводы либо отсутствуют, либо присутствуют только формально. Обучающийся недостаточно хорошо ориентируется в тематике, путается в изложении содержания. Слишком большие отрывки (более двух абзацев) переписаны из источников.	После каждой главы, параграфа автор работы делает выводы. Выводы порой слишком расплывчаты, иногда не связаны с содержанием параграфа, главы Обучающийся не всегда обоснованно и конкретно выражает свое мнение по поводу основных аспектов содержания работы.	После каждой главы, параграфа автор работы делает самостоятельные выводы. Обучающийся четко, обоснованно и конкретно выражает свое мнение по поводу основных аспектов содержания работы. Из разговора со Обучающимся научный руководитель делает вывод о том, что Обучающийся достаточно свободно ориентируется в

				терминологии, используемой в работе
Литература	Обучающийся совсем не ориентируется в тематике, не может назвать и кратко изложить содержание используемых книг. Изучено менее 5 источников	Изучено менее десяти источников. Обучающийся слабо ориентируется в тематике, путается в содержании используемых книг.	Изучено более десяти источников. Обучающийся ориентируется в тематике, может перечислить и кратко изложить содержание используемых книг	Количество источников более 20. Все источники, представленные в библиографии, использованы в работе. Обучающийся легко ориентируется в тематике, может перечислить и кратко изложить содержание используемых книг
Защита работы	Обучающийся совсем не ориентируется в терминологии работы.	Обучающийся, в целом, владеет содержанием работы, но при этом затрудняется в ответах на вопросы членов ГАК. Допускает неточности и ошибки при толковании основных положений и результатов работы, не имеет собственной точки зрения на проблему исследования. Обучающийся показал слабую ориентировку в тех понятиях, терминах, которые она (он) использует в своей работе. Защита, по мнению членов комиссии, прошла сбивчиво, неуверенно и нечетко.	Обучающийся достаточно уверенно владеет содержанием работы, в основном, отвечает на поставленные вопросы, но допускает незначительные неточности при ответах. Использует наглядный материал Защита прошла, по мнению комиссии, хорошо (оценивается логика изложения, уместность использования наглядности, владение терминологией и др.).	Обучающийся уверенно владеет содержанием работы, показывает свою точку зрения, опираясь на соответствующие теоретические положения, грамотно и содержательно отвечает на поставленные вопросы. Использует наглядный материал: презентации, схемы, таблицы и др. Защита прошла успешно с точки зрения комиссии (оценивается логика изложения, уместность использования наглядности, владение терминологией и др.).

	Оценка «2» ставится, если Обучающийся обнаруживает непонимание содержательных основ проведенного исследования и неумение применять полученные знания на практике, защиту строит не связно, допускает существенные ошибки, в теоретическом обосновании, которые не может исправить даже с помощью членов комиссии, практическая часть ВКР не выполнена.	Оценка «3» ставится, если Обучающийся на низком уровне владеет методологическим аппаратом исследования, допускает неточности при формулировке теоретических положений выпускной квалификационной работы, материал излагается не связно, практическая часть ВКР выполнена некачественно.	Оценка «4» ставится, если Обучающийся на достаточно высоком уровне овладел методологическим аппаратом исследования, осуществляет содержательный анализ теоретических источников, но допускает отдельные неточности в теоретическом обосновании или допущены отступления в практической части от законов композиционного решения.	Оценка «5» ставится, если Обучающийся на высоком уровне владеет методологическим аппаратом исследования, осуществляет сравнительно-сопоставительный анализ разных теоретических подходов, практическая часть ВКР выполнена качественно и на высоком уровне.
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

При определении окончательной оценки по защите дипломной работы учитываются:

- доклад выпускника по каждому разделу;
- ответы на вопросы;
- оценка рецензента;
- отзыв руководителя.

Председатель Государственной аттестационной комиссии объявляет обучающимся решение комиссии о выставленных оценках и присвоении квалификации по указанной специальности.

6.2. Критерии оценки выполнения задания демонстрационного экзамена

6.2.1. Порядок оценки

№ п/п	Демонстрируемые результаты (по каждой из задач)	Количественные показатели
<i>День 1. ВД.1. Ведение расчетных операций (Модули А-Ф).</i>		
A1	- Умение консультировать клиентов, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по вопросам открытия банковских счетов и расчетным операциям; -3 - умение оформлять договоры банковского счета с клиентами; -2 - умение проверять правильность оформления и полноту предоставления документов, необходимых для открытия счета; -3 - умение открывать и закрывать лицевые счета в валюте Российской Федерации; -2	10
A2	- Умение проверять правильность и полноту оформления расчетных документов; -2 - Умение выявлять возможность оплаты расчетных	10

	<p>документов исходя из состояния расчетного счета клиента; - 2</p> <p>- умение вести картотеку неоплаченных расчетных документов; - 2</p> <p>- умение выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, чеками; - 2</p> <p>- Умение отражать в учете операции по расчетным счетам. - 2</p>	
A3	<p>Умение рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за расчетное обслуживание; -3</p> <p>- умение консультировать клиента по вопросу расчета сумм вознаграждений банку за обслуживание - 2</p>	5
A4	<p>- оформлять операции по зачислению средств на счета бюджетов различных уровней; - 3</p> <p>- оформлять и отражать в учете возврат налогоплательщикам сумм ошибочно перечисленных налогов и других платежей; - 2</p>	5
Всего по модулю А		30
В	<p>- умение консультировать клиентов юридических лиц по вопросу открытия валютных счетов: условия открытия, пакет документов; -2</p> <p>- умение открывать и закрывать лицевые счета в иностранной валюте; -2</p> <p>- умение консультировать клиентов по выбору условий поставки и условий платежа во внешнеторговом контракте; - 2</p> <p>- умение проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; -2</p> <p>- проводить конверсионные операции по счетам клиентов и рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций. -2</p>	10
С	<p>- Умение консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт; - 2</p> <p>- умение оформлять выдачу клиентам платежных карт; - 2</p> <p>- умение оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; -1</p>	5
Д	<p>- умение устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке - 1</p> <p>- умение пользоваться справочными информационными базами данных, необходимыми для сотрудничества на</p>	5

	<p>межбанковском рынке - 1</p> <ul style="list-style-type: none"> - умение пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации по контрагентам на межбанковском рынке - 1 - навыки делового общения - 1 - знание технологии ведения переговоров - 1 	
Итого (день 1)		50
	День 2. ВД.02 Осуществление кредитных операций (Модули E-G)	
<i>E1</i>	<ul style="list-style-type: none"> - умение консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов и предложить клиенту необходимый банковский продукт или услугу в соответствии с его целями и финансовыми возможностями - 4 - умение анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной клиентом информации- 2 - уметь оценивать качество обеспечения по кредиту -2 - умение оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) - 2 - навыки делового общения -2 	12
<i>E2</i>	<p>Умение рассчитывать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - платежеспособность заемщика - 2 - максимальный размер кредита-3 - предварительный график платежей - 3 	8
<i>E3</i>	<ul style="list-style-type: none"> - умение оформлять кредитную документацию и отражать в учете операций по выдаче кредитов -3 - умение формировать и вести кредитные дела - 2 	5
Итого по модулю E		25
<i>F1</i>	<ul style="list-style-type: none"> - умение формировать и регулировать резервы на возможные потери по ссудам - 3 - умение отражать в бухгалтерском учете суммы формируемого резерва - 2 	5
<i>F2</i>	<ul style="list-style-type: none"> - умение выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность -2 - умение разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность; -1 - умение находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; -2 - Умение подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; -2 	10

	- рассчитывать основные параметры реструктуризации и рефинансирования потребительского кредита; -3	
<i>F3</i>	- Умение оформлять и отражать в учете операции по полному погашению кредитов; - 2 - умение оформлять операции по возврату заложенного имущества; -2 - умение консультировать заемщика по вопросу полного погашения кредита с обеспечением. -1	5
Итого по модулю F		20
<i>G</i>	- умение устанавливать и развивать деловые отношения для сотрудничества на межбанковском рынке - 1 - умение определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; - 1 - умение пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке 1 - навыки делового общения - 1 - знание технологии ведения переговоров - 1	5
Итого (день 2)		50
Всего баллов за демонстрационный экзамен		100

6.2.2 Порядок перевода баллов в систему оценивания.

Баллы по 100-балльной шкале, полученные обучающимися по образовательной программе среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело на демонстрационном экзамене, переводятся в систему оценивания:

- 90-100 баллов - 5 («отлично»);
- 89-75 баллов - 4 («хорошо»);
- 50-74 балла - 3 («удовлетворительно»);
- 0-49 баллов - 2 («неудовлетворительно»).

7. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ВЫПУСКНЫХ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ РАБОТ И ЗАДАНИЙ ДЕМОСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА

7.1 По каждой теме на основании приказа о прохождении практики добавляется название кредитной организации, по материалам которой выполняется ВКР.

ПМ 01. Ведение расчетных операций.

1. Расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и методы повышения его эффективности в коммерческом банке ...
2. Прямые корреспондентские отношения банков как способ преодоления международных санкций при осуществлении безналичных расчётов на примере банка...

3. Перспективы функционирования Российской Платёжной Системы как неотъемлемой части Международной Платёжной Системы на примере деятельности коммерческого банка...
4. Роль документарных операций при международных расчётах юридических лиц в современных условиях на примере деятельности банка...
5. Анализ дистанционного расчетно-кассового обслуживания организаций на примере деятельности коммерческого банка...
6. Актуальные инструменты повышения эффективности расчетно-кассового обслуживания клиентов на примере деятельности коммерческого банка...
7. Особенности, проблемы и перспективы расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней на примере деятельности коммерческого банка...
8. Проблемы осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям на примере деятельности коммерческого банка... в условиях кризиса
9. Организация и перспективы развития внутрибанковских платёжных систем по безналичным операциям в коммерческом банке ...
10. Российские Платёжные Системы и их интеграция в МПС на примере банка...
11. Основные инструменты, используемые при расчетных операциях юридических лиц, влияющие на повышение доходности коммерческого банка ...
12. Методы повышения эффективности обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке ...
13. Перспективы развития безналичных расчетов с использованием платежных карт на примере деятельности коммерческого банка...
14. Влияние расчетов с использованием платёжных карт на увеличение банковской прибыли на примере деятельности коммерческого банка...
15. Оценка эффективности проведения расчетов по операциям с банковскими картами на примере деятельности коммерческого банка...
16. Организация и оптимизация международных расчётов юридических лиц на примере деятельности банка...
17. Особенности организации межбанковских расчетов и методы повышения их эффективности в коммерческом банке ...
18. Альтернативные каналы расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов – особенности, проблемы и перспективы развития в банке...
19. Рынок банковских карт в России: проблемы и перспективы развития на примере банка...
20. Развитие системы безналичных расчётов с использованием векселя как инструмента проведения платежей в банке...

21. Пути совершенствования деятельности коммерческого банка по организации расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов
22. Значение системы дистанционного обслуживания в эффективном осуществлении расчетных операций корпоративных клиентов на примере деятельности коммерческого банка...
23. Совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания как основного направления деятельности банка
24. Исследование конкурентной среды на рынке банковских карт
25. Перспективы развития международных межбанковских систем безналичных расчетов
26. Проблемы и перспективы развития банковских операций с драгоценными металлами
27. Совершенствование электронных систем межбанковских расчетов в Российской Федерации
28. Перспективы развития технологий безналичных расчётов с использованием банковских карт
29. Оптимизация услуг системы дистанционного банковского обслуживания, оказываемых частным лицам
30. Современные системы международных расчетов: проблемы и перспективы развития
31. Совершенствование системы организации кассовых операций в банке
32. Проблемы и методы совершенствования безналичных расчетов в системе коммерческих банков
33. Совершенствование системы расчетов с использованием банковских карт
34. Управление валютными операциями коммерческого банка, пути повышения их эффективности
35. Совершенствование системы организации и учета кассовых операций банка
36. Пути совершенствования дистанционного банковского обслуживания с использованием банковских карт
37. Платежная система России: проблемы и перспективы развития
38. Эффективность межбанковских расчетов и способы их совершенствования
39. Анализ преимуществ и недостатков национальной системы платежных карт «МИР»

ПМ 02. Осуществление кредитных операций.

1. Современные особенности методов оценки кредитоспособности физических лиц на примере деятельности коммерческого банка...

2. Применение методов определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов на примере деятельности коммерческого банка...
3. Совершенствование анализа кредитоспособности заемщика
4. на примере деятельности коммерческого банка...
5. Способы определения кредитоспособности корпоративных клиентов с целью минимизации рисков на примере деятельности коммерческого банка...
6. Эффективность деятельности коммерческого банка ... по оценке платежеспособности своих клиентов физических лиц
7. Особенности и перспективы организации процесса кредитования юридических лиц на примере деятельности коммерческого банка...
8. Значение кредитования в форме «овердрафт» и кредитной линии для повышения эффективности деятельности банка...
9. Организация кредитования физических лиц в особых экономических условиях на примере деятельности коммерческого банка...
10. Анализ кредитных рисков и способов их минимизации на примере деятельности коммерческого банка...
11. Особенности и перспективы кредитования различных категорий населения на примере деятельности коммерческого банка...
12. Современное состояние и перспективы развития рынка жилищного ипотечного кредитования в России на примере деятельности коммерческого банка...
13. Роль ипотечного кредитования в повышении эффективности деятельности коммерческого банка...
14. Оценка, анализ и оптимизация автокредитования на примере деятельности коммерческого банка...
15. Банковские карты как инструмент продвижения кредитных продуктов на примере деятельности коммерческого банка...
16. Проблемы эффективности операций с кредитными картами на примере деятельности коммерческого банка...
17. Современная практика и пути совершенствования банковского кредитования малого бизнеса на примере деятельности коммерческого банка...
18. Актуальные проблемы организации долгосрочного кредитования юридических лиц в России на примере деятельности ...банка
19. Инвестиционное кредитование – как инструмент повышения доходности....банка
20. Межбанковское кредитование как способ управления ликвидностью на примере деятельности коммерческого банка...

21. Проблемы и перспективы развития рынка межбанковского кредитования на примере деятельности коммерческого банка...
22. Анализ осуществления межбанковского кредитования и его роль в повышении эффективности банковской деятельности
23. Анализ эффективности современных способов и форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческим банком.....
24. Совершенствование методов обеспечения возвратности кредита в современных условиях на примере деятельности коммерческого банка...
25. Организация эффективных продаж кредитных продуктов в кризисных условиях на примере деятельности коммерческого банка...
26. Формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам на примере деятельности коммерческого банка...
27. Работа с проблемными кредитами в рамках совершенствования кредитной политики на примере деятельности коммерческого банка...
28. Анализ особенностей деятельности банка по организации работы с проблемной задолженностью
29. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам в коммерческом банке.....
30. Работа с проблемными кредитами в рамках совершенствования кредитной политики коммерческого банка...
31. Перспективы развития межбанковского кредитования в современных условиях
32. Организация банковского кредитования и пути его совершенствования
33. Совершенствование организации кредитования под залог объекта недвижимости
34. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица: современные методы и направления совершенствования
35. Перспективы развития лизинговых операций в современных условиях
36. Анализ кредитного портфеля банка и пути его оптимизации
37. Банковское кредитование малого и среднего бизнеса: состояние и тенденции развития
38. Потребительский кредит, его организация и перспективы развития
39. Проблемы и перспективы развития банковского лизинга в и следующего банке.
40. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ
41. Анализ документального обеспечения возвратности банковских кредитов

Типовое задания для демонстрационного экзамена

7.2. Структура и содержание типового задания

7.2.1. Формулировка типового практического задания.

Пример типового практического задания по *ВД.1. Ведение расчетных операций* (Модули А-Д).

Примечание. Данный перечень ситуационных задач является примерным и может быть дополнен/изменен при разработке профессиональной образовательной организацией Фонда оценочных средств на основе примерного).

1. В банк обратился клиент – представитель юридического лица (любой формы собственности) – с намерением открыть счет (расчетный, текущий). Представители организации представляют пакет документов, заключается договор и начинается сотрудничество.

2. Первый платежный документ по системе клиент-банк поступил, оформленный с ошибками.

3. Клиенту поступило платежное требование с акцептом, акцепт был получен, но на счете не хватило средств для списания.

4. Клиент обратился в банк с просьбой об оформлении налогового платежного поручения и консультацией по вопросу излишне уплаченного налога в бюджет.

5. В месяц открытия счета клиент совершил следующие операции, за проведение которых банк получил комиссионное вознаграждение (например, открытие расчетного счета, заверение карточки с образцами подписи и оттиска печати, подключение к дистанционному банковскому обслуживанию).

6. Клиент планирует начать внешнеторговую деятельность (например, экспортную) и обратился в банк для открытия валютных счетов и консультацией по вопросу условий поставки и условий платежа в международном контракте. Клиент должен выбрать форму расчетов, а банк получить комиссионное вознаграждение.

7. Сотрудник банка предлагает клиенту «зарплатный проект» для оформления договора о перечислении зарплаты сотрудников организации-клиента на банковские карты на льготных условиях (в соответствии с условиями банка, обозначенного в задании).

8. Представители другого банка обратились в наш банк для открытия друг у друга корреспондентских счетов и подписания соответствующих договоров.

Задания:

- Проконсультировать клиента – представителя юридического лица – по вопросу открытия расчетного счета: по условиям открытия и ведения счета, документам, необходимым для открытия счета, ознакомить с тарифами, рассчитать плату за открытие расчетного счета, проверить правильность заполнения карточки с образцами подписи и

оттиска печати, найти ошибки и объяснить клиенту правила заполнения. Проконсультировать клиента по технологии блокчейн на рынке безналичных расчетов.

Разъяснить клиенту преимущества дистанционного обслуживания.

- Найти ошибки в платежном поручении, которое клиент отправил по системе «Клиент – банк» и разъяснить клиенту правила составления платежных документов. Поставить платежное требование без акцепта на картотеку №1, после получения акцепта поставить документ на картотеку №2 в связи с отсутствием средств на счете клиента и отразить операции по счетам бухгалтерского учета.

- Посчитать доход банка от расчетно – кассового обслуживания за определенный период по тарифам.

- Оформить клиенту налоговое платежное поручение. Проконсультировать клиента по вопросу возврата излишне начисленных налогов и других бюджетных платежей.

- Проконсультировать клиента (то же юридическое лицо), который начинает внешнеторговую деятельность по вопросу особенностей открытия валютного счета, помочь клиенту определиться с условием поставки (ИНКОТЕРМС) и условием платежа во внешнеторговом контракте. Оформить валютное платежное поручение или аккредитив, в зависимости от запроса клиента. Рассчитать плату за данную операцию.

- Проконсультировать клиента по вопросу открытия «зарплатного проекта»: объяснить условия, тарифы, преимущества для сотрудников организации, оформить документы по операции.

- Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО.

Итогом проделанной работы должна быть выполненная презентация и подготовленное выступление студента.

Пример типового практического задания по Модулю №2 *ВД.2 Осуществление кредитных операций (Модули E-G).*

1. В банк обратился клиент (физическое, юридическое лицо или ИП) для консультации по вопросу получения им кредита под обеспечение (залог, поручительство). Это может быть несколько разных вариантов кредита (например, клиент ИП хочет приобрести автомобиль для своего бизнеса и не знает, какой вид кредита выбрать: потребительский или автокредит для физического лица, либо кредитную программу для индивидуальных предпринимателей, также он рассматривает вариант приобретения автомобиля в лизинг) и необходимо предложить самый выгодный и удобный вариант для клиента. В задании указываются данные о клиенте и поручителях (в случае если они имеются по условию), о их доходах, вычетах, о виде и стоимости обеспечения и другие

данные, позволяющие студенту выполнить задание. Данные о процентных ставках и условиях выдачи кредита студент должен найти на официальном сайте банка, указанного в задании.

2. Банк одобрил клиенту выдачу кредита, и клиент подписал все необходимые документы.

3. Кредитный специалист открыл кредитное дело клиента и сформировал резервы (в задании должны быть указаны данные по формированию РВПС, например: все вновь выданные кредиты банк- кредитор относит ко второй категории качества с расчетным резервом 2%).

4. Клиент не оплатил выданный кредит в течении какого-то времени (например, двух месяцев) и перешел в другую категорию качества (в данном случае, в третью, с расчетным резервом 15%).

5. После активной работы специалиста по работе с просроченной задолженностью заемщик погасил кредит полностью.

6. В банк обратились представители банка корреспондента с намерением получить межбанковский кредит (данные условиях межбанковского кредитования и о процентных ставках на межбанковском рынке студенты получают из официальных интернет-источников)

Задания:

- Проконсультировать клиента- физическое лицо по вопросу получения ипотечного кредита (автокредита, образовательного кредита, потребительского кредита под поручительство) разъяснить условия выдачи кредита и подобрать продукт в соответствии с потребностью клиента, определить пакет документов, которые должен предоставить клиент в соответствии с выбранным кредитом, объяснить условия обязательного страхования имущества (ипотека, автокредит), предложить клиенту сопутствующие банковские продукты и услуги.

- Рассчитать платежеспособность заемщика, максимальный размер кредита и составить график аннуитетных платежей.

- Оформить кредитный и сопутствующие договоры (залога, поручительства), отразить данные операции в бухгалтерском учете и составить перечень документов, находящихся в кредитном досье клиента.

- Оформить кредитный и сопутствующие договоры (залога, поручительства), отразить данные операции в бухгалтерском учете и составить перечень документов, находящихся в кредитном досье клиента.

- Сформировать РВПС и пересчитать РВПС при условии перехода ссуды в другую категорию качества, в связи с просроченной задолженностью составить бухгалтерские проводки.

- Провести мероприятия по погашению просроченной задолженности и проконсультировать клиента по поводу реструктуризации или рефинансирования кредита.

- Проконсультировать клиента по вопросу его действий при полном погашении кредита, отразить погашение кредита по счетам бухгалтерского учета.

- Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления кредитных договоров.

Итогом проделанной работы должна быть выполненная презентация в MS PowerPoint и подготовленное выступление обучающегося.

Примечание. Для включения в ФОС демонстрационного экзамена исходных аналитических данных по результатам деятельности банков для составления расчетов в вышеуказанных ситуационных задачах, включения в решение ситуационных задач примеров банковских продуктов, условий предоставления продуктов и услуг, комиссионных вознаграждений банков рекомендуется использовать реальную и актуальную официальную отчетность и информацию ведущих российских банков (которая публикуется на официальных сайтах банков).

7.2.2 Условия выполнения практического задания:

- время выполнения по модулям (разделам задания):

№п/п	Наименование модуля	Время на выполнение
	<i>ВПД.01. Ведение расчетных операций.</i>	Первый день - (дозировка времени приведена из расчета 12 человек в подгруппе) – 8 часов
	Модуль А. Расчетное обслуживание юридических лиц	1 час + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии
	Модуль В. Международные расчеты	0,5 час + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии
	Модуль С. Операции с банковскими картами	0,5 час + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии

	Модуль D.– Межбанковские расчеты	0,5 часа + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии
	<i>ВПД.02. Осуществление кредитных операций.</i>	Второй день - (дозировка времени приведена из расчета 12 человек в подгруппе) – 7 часов.
	Модуль E. Оформление выдачи кредита и оценка кредитоспособности	1,5 часа + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии
	Модуль F. Сопровождение кредитов и формирование резервов	1 час + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии
	Модуль G. Межбанковское кредитование	0,5 час + 5 минут на выступление + 2 минуты на вопросы комиссии

- оснащение рабочего места для проведения демонстрационного экзамена по типовому заданию:

на 1 участника оборудованное автоматизированное рабочее место (1 персональный компьютер или ноутбук, ОС Windows 7 или выше, пакет MS Office 2013 г. и выше, с наличием выхода в сеть Интернет), флипчарт, проектор/экран для трансляции презентаций (рекомендуется для создания равных условий участникам экзамена оснащать место проведения экзамена компьютерами, имеющими одинаковые системные требования).