

**ФОНДЫ ПРИМЕРНЫХ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ГИА  
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

**«38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»**

*2021*

## ***СОДЕРЖАНИЕ***

- 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ГИА**
- 2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ГИА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ**
- 3. ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ ДЛЯ ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА**
- 4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЩИТЫ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ (ДИПЛОМНОГО ПРОЕКТА)**

# 1. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ГИА

## 1.1. Особенности образовательной программы

Фонды примерных оценочных средств разработаны для специальности 38.02.07 Банковское дело в соответствии с ФГОС СПО по данной специальности, утвержденному приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. № 67 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело"

В рамках специальности СПО предусмотрено освоение следующих квалификаций специалиста среднего звена: «Специалист банковского дела» (указанной в Перечне специальностей среднего профессионального образования, утвержденном приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 29 октября 2013 г. № 1199 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2013 г., регистрационный № 30861) и с изменениями, внесенными приказами Министерства образования и науки Российской Федерации от 14 мая 2014 г. № 518 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2014 г., регистрационный № 32461), от 18 ноября 2015 г. № 1350 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2015 г., регистрационный № 39955), от 25 ноября 2016 г. № 1477 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2016 г., регистрационный № 44662), приказами Минпросвещения России от 03 декабря 2019 г. № 655 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2020 г., регистрационный № 57581) и от 20 января 2021 г. № 15 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2021 г., регистрационный № 62570)

Выпускник, освоивший образовательную программу, должен обладать следующими профессиональными компетенциями (далее - ПК), соответствующими основным видам деятельности, предусмотренных ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело:

ВД.1. 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.

ВД 2. 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.

## 1.2. Применяемые материалы

Для разработки оценочных заданий по каждому из сочетаний квалификаций рекомендуется применять следующие материалы:

Квалификация	Профессиональный стандарт	Компетенция Ворлдскиллс
Специалист банковского дела	Профессиональный стандарт "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован	T48 Банковское дело

	Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422)	
	Профессиональный стандарт "Специалист по платежным услугам", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 645н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44419)	
	Профессиональный стандарт "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 643н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44421)	
	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 176н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный N 36798)	
	Профессиональный стандарт "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный N 36640)	
	Профессиональный стандарт "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный N 39053)	

### 1.3. Перечень результатов, демонстрируемых на ГИА

Оцениваемые основные виды деятельности и компетенции по ним	Описание тематики выполняемых в ходе процедур ГИА заданий
<b>Демонстрационный экзамен</b>	
<p><b>ВД.1. Ведение расчетных операций.</b></p> <p>ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</p> <p>ПК1.2.Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p> <p>ПК1.3.Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.</p> <p>ПК1.4.Осуществлять межбанковские расчеты.</p>	<p><b>Модуль 1.</b> Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов</p> <p><b>А)</b> Произвести построение презентации банковского продукта (услуги), используя графические редакторы с количеством слайдов не более 20 (общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная карта банковских продуктов)</p> <p><b>Б)</b> Подобрать клиенту необходимый банковский продукт с учетом его потребностей;</p> <p><b>В)</b> Осуществлять коммуникацию с клиентом, верно используя общепринятую терминологию по компетенции,</p> <p><b>Г)</b> Пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.</p> <p><b>Модуль 2.</b> Прием платежей и расчетно-кассовое обслуживание клиентов</p>

<p>ПК1.5.Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p> <p>ПК1.6.Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p>	<p>А) 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.</p> <p>Разъяснить клиенту преимущества дистанционного обслуживания.</p> <p>Б) 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.</p> <p>В) Посчитать доход банка от расчетно – кассового обслуживания за определенный период по тарифам</p> <p>Г) Оформить клиенту налоговое платежное поручение. Проконсультировать клиента по вопросу возврата излишне начисленных налогов и других бюджетных платежей.</p> <p>Д) 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.</p> <p>Е) Проконсультировать клиента по вопросу открытия «зарплатного проекта»: объяснить условия, тарифы, преимущества для сотрудников организации, оформить документы по операции.</p> <p>Ж) Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО.</p> <p>З) Оформить кассовые документы по приему и выдаче денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.</p> <p>И) Осуществить правильный алгоритм действий кассовых сотрудников банка при выполнении обменных операций купли-продажи валюты</p> <p><b>Модуль 3</b> Продажа банковских продуктов и услуг</p> <p>А) Осуществить продажу банковского продукта</p> <p>Б) Провести кросс-продажу банковского продукта или сопутствующих продуктов и услуг банка.</p> <p>В) Следовать правильному порядку оформления продажи и расчета стоимости оказания банковских продуктов и услуг</p> <p>Г) Подбирать необходимый клиенту банковский продукт (услугу) в соответствии с выявленными потребностями</p> <p>Д) Осуществлять грамотную коммуникацию с клиентом,</p> <p>Е) Владеть средствами оргтехники</p>
<p><b>ВД.2</b> <i>Осуществление кредитных операций.</i></p>	<p><b>Модуль 1</b> Консультирование клиентов, сервис, презентация банковских продуктов</p> <p>А) Произвести построение презентации банковского продукта</p>

<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p> <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>(услуги), используя графические редакторы с количеством слайдов не более 20 (общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная карта банковских продуктов)</p> <p>Б) Подобрать клиенту необходимый банковский продукт с учетом его потребностей;</p> <p>В) Осуществлять коммуникацию с клиентом, верно используя общепринятую терминологию по компетенции,</p> <p>Г) Пользоваться персональным компьютером и программными продуктами.</p> <p><b>Модуль 4 Организация кредитной работы</b></p> <p>А) 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.</p> <p>Б) Рассчитать платежеспособность заемщика, максимальный размер кредита и составить график аннуитетных платежей.</p> <p>В) Оформить кредитный и сопутствующие договоры (залога, поручительства), отразить данные операции в бухгалтерском учете и составить перечень документов, находящихся в кредитном досье клиента.</p> <p>Г) Сформировать резервы на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) и пересчитать РВПС при условии перехода ссуды в другую категорию качества, в связи с просроченной задолженностью составить бухгалтерские проводки.</p> <p>Д) Провести мероприятия по погашению просроченной задолженности и проконсультировать клиента по поводу реструктуризации или рефинансирования кредита.</p> <p>Е) Проконсультировать клиента по вопросу его действий при полном погашении кредита, отразить погашение кредита по счетам бухгалтерского учета.</p> <p><b>Ж) Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления кредитных договоров.</b></p> <p><b>Модуль 3 Продажа банковских продуктов и услуг</b></p> <p>А) Осуществить продажу банковского продукта</p> <p>Б) Провести кросс-продажу банковского продукта или сопутствующих продуктов и услуг банка.</p> <p>В) Следовать правильному порядку оформления продажи и расчета стоимости оказания банковских продуктов и услуг</p> <p>Г) Подбирать необходимый клиенту банковский продукт (услугу) в соответствии с выявленными потребностями</p> <p>Д) Осуществлять грамотную коммуникацию с клиентом,</p> <p>Е) Владеть средствами оргтехники</p>
<p><b>Защита выпускной квалификационной работы (дипломного проекта)</b></p>	
<p><b>ВД.1. Ведение расчетных операций.</b></p> <p>ПК1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.</p> <p>ПК1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием</p>	<p><b>Примерная тематика ВКР</b> (по каждой теме добавляется название кредитной организации по материалам которой разрабатывается ВКР):</p> <p>1. Расчётно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и методы повышения его эффективности в коммерческом банке ...</p>

<p>различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах.</p> <p>ПК1.3.Осуществлять расчетное обслуживание счетов бюджетов различных уровней.</p> <p>ПК1.4.Осуществлять межбанковские расчеты.</p> <p>ПК1.5.Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям.</p> <p>ПК1.6.Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Прямые корреспондентские отношения банков как способ преодоления международных санкций при осуществлении безналичных расчётов на примере банка...</li> <li>3. Перспективы функционирования Российской Платёжной Системы как неотъемлемой части Международной Платёжной Системы на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>4. Роль документарных операций при международных расчётах юридических лиц в современных условиях на примере деятельности банка...</li> <li>5. Анализ дистанционного расчетно-кассового обслуживания организаций на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>6. Актуальные инструменты повышения эффективности расчетно-кассового обслуживания клиентов на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>7. Особенности, проблемы и перспективы расчетного обслуживания счетов бюджетов различных уровней на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>8. Проблемы осуществления международных расчетов по экспортно-импортным операциям на примере деятельности коммерческого банка...в условиях кризиса</li> <li>9. Организация и перспективы развития внутрибанковских платёжных систем по безналичным операциям в коммерческом банке ...</li> <li>10. Российские Платёжные Системы и их интеграция в МПС на примере банка...</li> <li>11. Основные инструменты, используемые при расчетных операциях юридических лиц, влияющие на повышение доходности коммерческого банка ...</li> <li>12. Методы повышения эффективности обслуживания корпоративных клиентов в коммерческом банке ...</li> <li>13. Перспективы развития безналичных расчетов с использованием платежных карт на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>14. Влияние расчетов с использованием платёжных карт на увеличение банковской прибыли на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>15. Оценка эффективности проведения расчетов по операциям с банковскими картами на примере деятельности коммерческого банка...</li> <li>16. Организация и оптимизация международных расчётов юридических лиц на примере деятельности банка...</li> <li>17. Особенности организации межбанковских расчетов и методы повышения их эффективности в коммерческом банке ...</li> <li>18. Альтернативные каналы расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов – особенности, проблемы и перспективы развития в банке...</li> <li>19. Рынок банковских карт в России: проблемы и перспективы развития на примере банка...</li> <li>20. Развитие системы безналичных расчётов с использованием векселя как инструмента проведения платежей в банке...</li> <li>21. Пути совершенствования деятельности коммерческого банка .... по организации расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов</li> </ol>
--	--

	<p>22. Значение системы дистанционного обслуживания в эффективном осуществлении расчетных операций корпоративных клиентов на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>23. Совершенствование системы дистанционного банковского обслуживания как основного направления деятельности банка</p> <p>24. Исследование конкурентной среды на рынке банковских карт</p> <p>25. Перспективы развития международных межбанковских систем безналичных расчетов</p> <p>26. Проблемы и перспективы развития банковских операций с драгоценными металлами</p> <p>27. Совершенствование электронных систем межбанковских расчетов в Российской Федерации</p> <p>28. Перспективы развития технологий безналичных расчетов с использованием банковских карт</p> <p>29. Оптимизация услуг системы дистанционного банковского обслуживания, оказываемых частным лицам</p> <p>30. Современные системы международных расчетов: проблемы и перспективы развития</p> <p>31. Совершенствование системы организации кассовых операций в банке</p> <p>32. Проблемы и методы совершенствования безналичных расчетов в системе коммерческих банков</p> <p>33. Совершенствование системы расчетов с использованием банковских карт</p> <p>34. Управление валютными операциями коммерческого банка, пути повышения их эффективности</p> <p>35. Совершенствование системы организации и учета кассовых операций банка</p> <p>36. Пути совершенствования дистанционного банковского обслуживания с использованием банковских карт</p> <p>37. Платежная система России: проблемы и перспективы развития</p> <p>38. Эффективность межбанковских расчетов и способы их совершенствования</p> <p>Анализ преимуществ и недостатков национальной системы платежных карт «МИР»</p>
<p><b>ВД.2 Осуществление кредитных операций.</b></p> <p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.</p> <p>ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.</p> <p>ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.</p> <p>ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.</p> <p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>1. Современные особенности методов оценки кредитоспособности физических лиц на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>2. Применение методов определения класса кредитоспособности корпоративных клиентов на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>3. Совершенствование анализа кредитоспособности заемщика на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>4. Автокредитование: проблемы и перспективы развития в исследуемом банке.</p> <p>5. Способы определения кредитоспособности корпоративных клиентов с целью минимизации рисков на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>6. Эффективность деятельности коммерческого банка ... по оценке платежеспособности своих клиентов физических лиц</p>

	<p>7. Особенности и перспективы организации процесса кредитования юридических лиц на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>8. Значение кредитования в форме «овердрафт» и кредитной линии для повышения эффективности деятельности банка...</p> <p>9. Организация кредитования физических лиц в особых экономических условиях на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>10. Анализ кредитных рисков и способов их минимизации на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>11. Особенности и перспективы кредитования различных категорий населения на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>12. Современное состояние и перспективы развития рынка жилищного ипотечного кредитования в России на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>13. Роль ипотечного кредитования в повышении эффективности деятельности коммерческого банка...</p> <p>14. Оценка, анализ и оптимизация автокредитования на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>15. Банковские карты как инструмент продвижения кредитных продуктов на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>16. Проблемы эффективности операций с кредитными картами на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>17. Современная практика и пути совершенствования банковского кредитования малого бизнеса на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>18. Актуальные проблемы организации долгосрочного кредитования юридических лиц в России на примере деятельности ...банка</p> <p>19. Инвестиционное кредитование – как инструмент повышения доходности.... банка</p> <p>20. Межбанковское кредитование как способ управления ликвидностью на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>21. Проблемы и перспективы развития рынка межбанковского кредитования на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>22. Анализ осуществления межбанковского кредитования и его роль в повышении эффективности банковской деятельности</p> <p>23. Анализ эффективности современных способов и форм обеспечения кредитов, выдаваемых коммерческим банком.....</p> <p>24. Совершенствование методов обеспечения возвратности кредита в современных условиях на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>25. Организация эффективных продаж кредитных продуктов в кризисных условиях на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>26. Формирования и регулирования резервов на возможные потери по кредитам на примере деятельности коммерческого банка...</p> <p>27. Работа с проблемными кредитами в рамках совершенствования кредитной политики на примере деятельности коммерческого банка...</p>
--	--

	<p>28. Анализ особенностей деятельности банка по организации работы с проблемной задолженностью</p> <p>29. Формирование и регулирование резервов на возможные потери по кредитам в коммерческом банке...</p> <p>30. Работа с проблемными кредитами в рамках совершенствования кредитной политики коммерческого банка...</p> <p>31. Перспективы развития межбанковского кредитования в современных условиях</p> <p>32. Организация банковского кредитования и пути его совершенствования</p> <p>33. Совершенствование организации кредитования под залог объекта недвижимости</p> <p>34. Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица: современные методы и направления совершенствования</p> <p>35. Перспективы развития лизинговых операций в современных условиях</p> <p>36. Анализ кредитного портфеля банка и пути его оптимизации</p> <p>37. Банковское кредитование малого и среднего бизнеса: состояние и тенденции развития</p> <p>38. Потребительский кредит, его организация и перспективы развития</p> <p>39. Проблемы и перспективы развития банковского лизинга в и следующего банке.</p> <p>40. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ</p> <p>41. Анализ документального обеспечения возвратности банковских кредитов</p>
--	---

## 2. СТРУКТУРА ПРОЦЕДУР ГИА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

### 2.1. Структура задания для процедуры ГИА

Государственная итоговая аттестация проводится в целях определения соответствия результатов освоения студентами основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело соответствующим требованиям ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело.

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*.

*Выпускная квалификационная работа* (далее - ВКР) способствует систематизации и закреплению знаний выпускника по специальности 38.02.07 Банковское дело при решении конкретных задач, а также выяснению уровня подготовки выпускника к самостоятельной работе.

Цель защиты ВКР - установление соответствия результатов освоения обучающимися образовательных программ СПО, соответствующим требованиям ФГОС СПО.

Темы дипломных работ определяются образовательной организацией в соответствии с видом профессиональной деятельности. Студенту предоставляется право выбора темы дипломной работы, в том числе предложения своей тематики с необходимым обоснованием целесообразности ее разработки для практического применения. При этом тематика дипломной

работы должна соответствовать содержанию одного или нескольких профессиональных модулей, входящих в образовательную программу среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (примерная тематика дипломных работ представлена в разделе 1.2. настоящего документа).

*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 задания по основным видам профессиональной деятельности: Осуществление кредитных операций, Ведение расчетных операций с максимально возможным получением 100 баллов и максимально возможной продолжительностью в два дня 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 разделе 3 настоящего документа).

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.

В качестве «клиентов» банка выступают члены экзаменационной комиссии или преподаватели образовательной организации, на базе которой осуществляется проведение демонстрационного экзамена. Обучающимся, сдающим демонстрационный экзамен, необходимо подготовить выступление и презентацию, в презентации должны быть отражены свои расчеты и иная информация, необходимая для успешного выступления. Временной регламент проведения демонстрационного экзамена представлен в разделе 2.2 настоящего документа.

## **2.2. Порядок проведения процедуры**

К ГИА допускается обучающийся, не имеющий академической задолженности и в полном объеме выполнивший учебный план или индивидуальный учебный план по осваиваемой образовательной программе среднего профессионального образования по специальности 37.02.07 Банковское дело.

Программа ГИА, требования к дипломным работам, к проведению демонстрационного экзамена, а также критерии оценки, утвержденные образовательной организацией, доводятся до сведения обучающихся, не позднее, чем за шесть месяцев до начала государственной итоговой аттестации. Программа государственной итоговой аттестации, методика оценивания результатов, требования к дипломным работам, задания и продолжительность демонстрационного экзамена определяются с учетом примерной основной образовательной программы среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело и утверждаются профессиональной образовательной организацией после их обсуждения на заседании педагогического совета образовательной организации с участием председателей государственных экзаменационных комиссий.

Перечень документов к проведению ГИА:

- Программа ГИА по специальности.

- Приказ о допуске выпускников к ГИА.
- Протокол ознакомления обучающихся с Программой проведения ГИА.
- Приказ директора Колледжа о закреплении тем дипломных работ, назначении руководителей и консультантов по ним, о назначении рецензентов дипломных работ.
- Фонд оценочных средств для проведения демонстрационного экзамена.
- Производственные характеристики выпускников.
- Сводная ведомость итоговых оценок.
- Ведомость сдачи квалификационных экзаменов по профессиональным модулям (аттестационные листы)
- Приказ руководителя ПОО об утверждении состава ГЭК.
- Протокол заседания ГЭК по защите дипломных работ и демонстрационному экзамену.

Требования к структуре и содержанию дипломной работы, а также критерии оценки представлены в разделе 4 настоящего документа.

Структура заданий модулей демонстрационного экзамена представлена в разделе 3 настоящего документа.

Сдача демонстрационного экзамена и защита дипломных работ проводятся на открытых заседаниях государственной экзаменационной комиссии с участием не менее двух третей ее состава.

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 (критерии оценки дипломной работы представлены в разделе 4 настоящего документа).

Для выпускников из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья ГИА проводится образовательной организацией с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких выпускников (далее - индивидуальные особенности).

При проведении государственной итоговой аттестации обеспечивается соблюдение следующих требований: проведение государственной итоговой аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья в одной аудитории совместно с выпускниками, не имеющими ограниченных возможностей здоровья, если это не создает трудностей для выпускников при прохождении государственной итоговой аттестации; присутствие в аудитории ассистента, оказывающего выпускникам необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, передвигаться, общаться с членами государственной экзаменационной комиссии); пользование необходимыми выпускникам техническими средствами при прохождении государственной итоговой аттестации с учетом их индивидуальных особенностей; обеспечение возможности беспрепятственного доступа выпускников в аудиторию, туалетные и другие помещения, а также их пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проемов, лифтов, при отсутствии лифтов аудитория должна располагаться на первом этаже, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Выпускники или родители (законные представители) несовершеннолетних выпускников не позднее, чем за 3 месяца до начала государственной итоговой аттестации подают письменное заявление о необходимости создания для них специальных условий при проведении государственной итоговой аттестации.

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

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

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 образовательной организации на период времени, 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 образовательной организацией не более двух раз.

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 профессиональной образовательной организации.

### **3. ТИПОВОЕ ЗАДАНИЕ ДЛЯ ДЕМОНСТРАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА**

#### **3.1. Структура и содержание типового задания**

3.1.1. Формулировка типового практического задания (приводится наименование задания для оценки результатов освоения программы СПО):

##### **Пример типового практического задания по ВД.1. Ведение расчетных операций**

Примечание. Данный перечень ситуационных задач является примерным и может быть дополнен/изменен при разработке профессиональной образовательной организацией Фонда оценочных средств на основе примерного. Основная часть задания демонстрационного экзамена по Компетенции Ворлдскиллс Россия Т48 Банковское дело являются секретными и могут отличаться от данного перечня ситуационных задач и заданий.

1. В банк обратился клиент – представитель юридического лица (любой формы собственности) – с намерением открыть счет (расчетный, текущий). Представитель 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 внешне-торговую деятельность по вопросу особенностей открытия валютного счета, помочь клиенту определиться с условием поставки (ИНКОТЕРМС) и условием платежа во внешне-торговом 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 может быть выполненная презентация и подготовленное выступление студента.

#### **Пример типового практического задания по ВД.2 Осуществление кредитных операций.**

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 может 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).*

### 3.1.2. Условия выполнения практического задания:

Проведение аттестации с использованием механизма демонстрационного экзамена предполагает вариативность видов аттестации, в том числе:

- с учетом опыта Волдскиллс Россия<sup>65</sup>;
- в соответствии с требованиями профессиональных стандартов<sup>66</sup>;
- с учетом требований корпоративных стандартов работодателей.

Для проведения экзамена могут быть приглашены представители работодателей, эксперты по компетенции Т48 Банковское дело Автономной некоммерческой организации "Агентство развития профессионального мастерства (Ворлдскиллс Россия)", эксперты Национального агентства развития квалификации. Для повышения объективности оценивания представителями работодателей и экспертами может быть организована видеотрансляция.

При проведении демонстрационного экзамена по компетенции Ворлдскиллс Россия Т48 Банковское дело предполагается следующий примерный план мероприятий:

	Примерное время	Мероприятие
Подготовительный день	08:00	Получение главным экспертом задания демонстрационного экзамена
	08:00 – 08:20	Проверка готовности проведения демонстрационного экзамена, заполнение Акта о готовности/не готовности
	08:20 – 08:30	Распределение обязанностей по проведению экзамена между членами Экспертной группы, заполнение Протокола о распределении
	08:30 – 08:40	Инструктаж Экспертной группы по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	08:40 – 09:00	Регистрация участников демонстрационного экзамена
	09:00 – 09:30	Инструктаж участников по охране труда и технике безопасности, сбор подписей в Протоколе об ознакомлении
	09:30 – 11:00	Распределение рабочих мест (жеребьевка) и ознакомление участников с рабочими местами, оборудованием, графиком работы, иной документацией и заполнение Протокола
	День 1	08:30 – 09:00
09:00 – 10:00		Выдача задания по Модулю 1 и его выполнение
10:00 – 12:00		презентация выполненного задания по Модулю 1
12:00 – 13:00		Обед
13:00 – 14:30		Выдача задания по Модулю 2 и его выполнение
14:30 – 16:30		презентация выполненного задания по Модулю 2

<sup>65</sup> Для проведения демонстрационного экзамена используются материалы сайта <https://worldskills.ru/>

<sup>66</sup> Для проведения демонстрационного экзамена используются материалы <https://nark.ru/>

	16:30 – 18:00	Работа экспертов, заполнение форм и оценочных ведомостей Подведение итогов, внесение главным экспертом баллов в CIS, блокировка, сверка баллов, заполнение итогового протокола
--	---------------	---

При проведении демонстрационного экзамена в соответствии с требованиями профессиональных стандартов или с учетом требований корпоративных стандартов работодателей учитывается максимально возможная продолжительность демонстрационного экзамена в два дня.

- 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).

### 3.2. Критерии оценки выполнения задания демонстрационного экзамена

Порядок оценки демонстрационного экзамена определяется в ходе выбора стандартов его проведения.

В случае проведения демонстрационного экзамена по стандартам Волдскилс Россия точные критерии оценки главный эксперт получает в предварительный день проведения демонстрационного экзамена. Они могут отличаться от представленных ниже критериев оценки, поэтому при оценивании следует учитывать опыт Волдскилс Россия, или требования профессиональных стандартов, или требования корпоративных стандартов работодателей.

№ п/п	Демонстрируемые результаты	Количественные показатели
1	Произвести построение презентации банковского продукта (услуги), используя графические редакторы с количеством слайдов не более 20 (общее представление о кредитной организации, ее финансовых показателях, рейтингах, а также подробная карта банковских продуктов)	До 4
2	Подобрать клиенту необходимый банковский продукт с учетом его потребностей	До 4
3	Осуществлять коммуникацию с клиентом, верно используя общепринятую терминологию по компетенции	До 4
4	Пользоваться персональным компьютером и программными продуктами	До 4
5	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	До 4
6	Разъяснить клиенту преимущества дистанционного обслуживания	До 4
7	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	До 4
8	Посчитать доход банка от расчетно – кассового обслуживания за определенный период по тарифам	До 4

9	Оформить клиенту налоговое платежное поручение. Проконсультировать клиента по вопросу возврата излишне начисленных налогов и других бюджетных платежей	До 4
10	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	До 4
11	Проконсультировать клиента по вопросу открытия «зарплатного проекта»: объяснить условия, тарифы, преимущества для сотрудников организации, оформить документы по операции	До 4
12	Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на открытие счетов ЛОРО и НОСТРО	До 4
13	Оформить кассовые документы по приему и выдаче денежной наличности в валюте Российской Федерации и иностранной валюте	До 4
14	Осуществить правильный алгоритм действий кассовых сотрудников банка при выполнении обменных операций купли-продажи валюты	До 4
15	Осуществить продажу банковского продукта	До 4
16	Провести кросс-продажу банковского продукта или сопутствующих продуктов и услуг банка	До 4
17	Следовать правильному порядку оформления продажи и расчета стоимости оказания банковских продуктов и услуг	До 4
18	Подбирать необходимый клиенту банковский продукт (услугу) в соответствии с выявленными потребностями	До 4
19	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.	До 4
20	Рассчитать платежеспособность заемщика, максимальный размер кредита и составить график аннуитетных платежей.	До 4
21	Оформить кредитный и сопутствующие договоры (залога, поручительства), отразить данные операции в бухгалтерском учете и составить перечень документов, находящихся в кредитном досье клиента	До 4
22	Сформировать резервы на возможные потери по ссудам (далее – РВПС) и пересчитать РВПС при условии перехода ссуды в другую категорию качества, в связи с просроченной задолженностью составить бухгалтерские проводки	До 4
23	Провести мероприятия по погашению просроченной задолженности и проконсультировать клиента по поводу реструктуризации или рефинансирования кредита	До 4
24	Проконсультировать клиента по вопросу его действий при полном погашении кредита, отразить погашение кредита по счетам бухгалтерского учета	До 4
25	Провести переговоры с контрагентом на межбанковском рынке и разъяснить ему порядок, процедуры и условия заключения и оформления кредитных договоров	До 4
	ИТОГО:	100

### 3.2.2. 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:

- 85-100 баллов - 5 («отлично»);
- 70-84,99 баллов - 4 («хорошо»);
- 50-69,99 балла - 3 («удовлетворительно»);
- 0-49,99 баллов - 2 («неудовлетворительно»).

Баллы по 58-балльной шкале (КОД 1.1. Компетенции Волдскилс Россия Т48 Банковское дело), полученные обучающимися по образовательной программе среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело на демонстрационном экзамене, переводятся в систему оценивания:

- 40,6-58 баллов - 5 («отлично»);
- 23,2-40,59 баллов - 4 («хорошо»);
- 11,6-23,19 балла - 3 («удовлетворительно»);
- 0-11,59 баллов - 2 («неудовлетворительно»).

Баллы по 42-балльной шкале (КОД 1.2. Компетенции Волдскилс Россия Т48 Банковское дело), полученные обучающимися по образовательной программе среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело на демонстрационном экзамене, переводятся в систему оценивания:

- 29,4-42 баллов - 5 («отлично»);
- 16,8-29,39 баллов - 4 («хорошо»);
- 8,4-16,79 балла - 3 («удовлетворительно»);
- 0-8,39 баллов - 2 («неудовлетворительно»).

#### **4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЩИТЫ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ**

Программа организации проведения защиты дипломной работы как часть программы ГИА должна включать:

##### **4.1. Общие положения**

Согласно требованиям ФГОС СПО по специальности 38.02.07 Банковское дело выпускная квалификационная работа выполняется в соответствии с учебным планом и имеет своей целью систематизацию, закрепление и расширение теоретических и практических знаний, умение применять полученные знания при решении конкретных задач, развитие навыков самостоятельной работы и применение различных методик исследования при решении разрабатываемых проблем и вопросов, а также выявление степени подготовленности обучающегося к самостоятельной работе.

Последовательность выполнения дипломной работы предполагает следующие этапы:

- выбор темы (заявление о закреплении темы работы);
- назначение руководителя дипломной работы и консультанта (если он необходим);
- разработка рабочего плана и задания по дипломной работе, который представляет собой развернутое содержание, структуру дипломной работы (совместно с руководителем);
- утверждение задания по дипломной работе;
- исследование теоретических аспектов темы работы;
- сбор, анализ и обобщение эмпирических данных, включая исследование аспектов деятельности конкретной организации, связанных с проблематикой дипломной работы (результатом выполнения этого этапа является предварительный вариант дипломной работы);
- формулирование выводов и рекомендаций;
- оценка социально-экономической эффективности выводов и предложений;
- написание аннотации к работе (резюме);

- оформление дипломной работы;
- сдача дипломной работы на проверку руководителю;
- получение допуска к защите через прохождение системы «Антиплагиат» и процедуру предзащиты дипломной работы;
- защита дипломной работы на заседании государственной экзаменационной комиссии.

Дипломная работа должна иметь актуальность, практическую значимость и выполняться, по возможности, по предложениям (заказам) банков.

Выполненная дипломная работа в целом должна:

- соответствовать разработанному заданию;
- включать анализ источников по теме с обобщениями и выводами, сопоставлениями и оценкой различных точек зрения;
- продемонстрировать требуемый уровень общенаучной и специальной подготовки выпускника, его способность и умение применять на практике освоенные знания, практические умения, общие и профессиональные компетенции в соответствии с ФГОС СПО.

Дипломная работа выполняется выпускником с использованием собранных им лично материалов, в том числе в период прохождения преддипломной практики, а также работы над выполнением курсовой работы (проекта).

При определении темы дипломной работы следует учитывать, что ее содержание может основываться:

- на обобщении результатов выполненной ранее обучающимся курсовой работы (проекта), если она выполнялась в рамках соответствующего профессионального модуля;
- на использовании результатов выполненных ранее практических заданий.

Для выполнения дипломной работы необходимо:

1. Определить тему исследования и согласовать ее со своим научным руководителем.
2. Составить график выполнения работ, указав конкретные реальные сроки.
3. Определить объект исследования (в соответствии с базой прохождения преддипломной практики).
4. Изучить учебную и специальную литературу по теме дипломной работы, нормативную документацию, статистические материалы, научные статьи, Интернет- источники.
5. Пройти преддипломную практику, подобрав в банке – базе практики необходимый материал для написания дипломной работы.

Государственная (итоговая) аттестация выпускников колледжа включает подготовку и защиту выпускной квалификационной работы.

Обязательное требование - соответствие темы выпускной квалификационной работы содержанию одного или нескольких профессиональных модулей.

Дипломная работа:

- должна быть выполнена на актуальную тему;
- носить исследовательский и самостоятельный характер;
- содержать в своей основе материалы преддипломной практики;
- иметь практическую значимость.

Выполнение дипломной работы является завершающим этапом формирования общих и профессиональных компетенций.

Работа может быть ориентирована на решение расчетно-аналитической или исследовательской экономической задачи, а полученные в ней результаты, в виде выявленных закономерностей, тенденций, разработанных прогнозов и предложений по совершенствованию, могут

в дальнейшем использоваться для разнообразных предложений и проектов для кредитных организаций по повышению эффективности их деятельности.

В работе выпускник должен показать умение использовать различные методы сбора и обработки информации, применяемые в сфере профессиональной деятельности.

Дипломная работа содержит анализ теоретической информации по рассматриваемой проблеме, практическую расчетную часть или аналитическую часть и обоснование предложений по реализации выявленных результатов исследования.

Выпускная квалификационная работа является одним из основных этапов учебного процесса подготовки по специальности, она выполняется обучающимся после получения необходимых теоретических и практических знаний, и показывает степень подготовленности будущего специалиста к самостоятельной практической работе.

В процессе выполнения дипломной работы обучающийся закрепляет и расширяет знания, полученные в период обучения, а также показывает способность обобщать, анализировать практические материалы преддипломной практики.

Задачи, которые необходимо решить выпускнику при написании дипломной работы:

- теоретически обосновать и раскрыть сущность проблем, а также пути их решения;
- правильно использовать законодательные, нормативные и инструктивные документы, а также проанализировать учебную литературу и периодические издания, с целью дальнейшего использования результатов анализа в дипломной работе;
- показать умение систематизировать и обобщать данные статистических сборников, синтетического и аналитического учета, финансовой отчетности; производить расчеты;
- применять теоретические знания, полученные в колледже, для решения конкретных практических задач по исследуемой теме.

Рекомендации по написанию дипломной работы образовательных организаций среднего профессионального образования обязательно включают: актуальность выбранной темы, соответствие современному состоянию и перспективам развития; исследовательский характер работы; прямую взаимосвязь с преддипломной практикой; а также требования к достоверности информации и добросовестности обучающихся в использовании данных отчетности банков и публикуемых материалов других авторов.

#### **4.2. Примерная тематика дипломных проектов (работ) по специальности 38.02.07 Банковское дело.**

Темы дипломных работ разрабатываются преподавателями колледжа самостоятельно или совместно со специалистами организаций-заказчиков и рассматриваются соответствующими выпускающими предметно-цикловыми комиссиями (кафедрами).

Тема дипломной работы выбирается обучающимся самостоятельно из списка утвержденных тем. По согласованию с научным руководителем и председателем предметно-цикловой комиссии (заведующим выпускающей кафедрой), обучающийся вправе предложить тему, не включенную в перечень тем или несколько изменить редакцию предложенной темы.

Практическая часть дипломной работы выполняется по материалам преддипломной практики. В период прохождения преддипломной практики обучающийся должен сформировать практическую часть дипломной работы. Руководитель преддипломной практики проводит консультации по требованиям, предъявляемым к содержанию практической части дипломной работы и отчету по преддипломной практике. Консультации проводятся в соответствии с установленным графиком в группах и индивидуально с каждым обучающимся.

Руководитель практики осуществляет контроль исполнения обучающимся сроков написания практической части дипломной работы.

По завершении преддипломной практики обучающийся предъявляет отчет. Отчет должен содержать данные для практической части дипломной работы.

Преддипломная практика оценивается руководителем преддипломной практики с учетом соответствия содержания отчета по практике теме дипломной работы, его полноты и необходимого объема. При выставлении отметки по преддипломной практике принимаются во внимание рекомендации представителя базы практики, осуществляющего руководство преддипломной практикой данного обучающегося.

Обучающимся, которые проходят практику в одном банковском учреждении, не разрешается выполнение дипломной работы на одну и ту же тему.

### **Примерные темы дипломных работ по специальности 38.02.07 Банковское дело**

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

#### **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 расчётно-кассового обслуживания корпоративных клиентов
22. Значение системы дистанционного обслуживания в эффективном осуществлении расчётных 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 следуемого банке.
40. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в РФ
41. Анализ документального обеспечения возвратности банковских кредитов

#### **4.3. Структура и содержание дипломной работы**

Дипломная работа начинается с титульного листа, далее включает следующие разделы:

- содержание;
- введение;
- основная часть (теоретическая часть, практическая часть, аналитическая часть)
- заключение;
- библиографический список;
- приложения.

Выполнение дипломной работы должно вестись в соответствии с графиком и заданием, разработанным руководителем совместно с обучающимся.

Задание на дипломную работу, заполняется в соответствии с типовой формой. Задание, отзыв и рецензия хранятся отдельно и прилагаются к дипломной работе.

Задание в объем ВКР не входит и лист задания не нумеруется.

Титульный лист является первым листом ВКР и заполняется по форме, утвержденной в образовательной организации. Надписи выполняются на компьютере. Номер страницы на титульном листе не указывают.

Содержание представляет собой отдельную страницу, где последовательно излагаются: введение, название разделов и подразделов, заключение, библиографический список, наименование приложений, с указанием номеров страниц начала каждого структурного элемента работы.

Во введении приводится обоснование актуальности выбранной темы, определяется объект, предмет и методы исследования, формулируются цель и задачи исследования, приводится характеристика источников информации, структура работы.

Объем введения не должен превышать 3 страниц.

Содержание работы заключается в отражении своего собственного понимания и осмысления вопроса на основе изучения источников информации, материалов преддипломной практики и оценки тех или других аспектов теории и концепций со ссылкой на их авторов. Ссылка на автора и источник обязательна.

Основная часть дипломной работы включает теоретическую, практическую и аналитическую часть.

В теоретической части анализируются основные проблемы выбранной темы, отражаются мнения различных авторов, приводятся выводы обучающегося, теоретические аспекты развития или совершенствования выбранной проблемы. В данном блоке обобщается нормативный материал и сведения из разных литературных источников по данной теме, излагается аргументированный авторский подход к рассмотренным концепциям, точкам зрения. Обзор

должен носить проблемный, а не хронологический характер, он должен раскрывать состояние вопроса по разным литературным источникам. Название этого раздела должно соответствовать выбранной теме, но не должно её дублировать.

Важна правильная трактовка понятий, их точность и научность. Используемые термины и формулы должны быть общепринятыми или приводиться со ссылкой на автора с указанием источника и страницы. Например: [3, с. 18].

Теоретическую часть работы рекомендуется написать до прохождения преддипломной практики, что позволит обучающемуся сконцентрировать внимание на анализе необходимой информации.

Содержание первой части включает не менее 2-3 подразделов (параграфов), объем каждого подраздела не менее 4 страниц, объем теоретической части 10-12 страниц.

Вторая часть дипломной работы должна отражать практический опыт банка, в котором обучающийся проходит преддипломную практику, по теме дипломной работы. В зависимости от темы дипломной работы, освещаются аналитические, финансово-расчетные и маркетинговые вопросы. Она включает - организационно-экономическую характеристику объекта исследования, анализ исследуемого вопроса и выявление резервов улучшения.

Этот раздел представляет собой расчетно-практическую часть работы и выполняется по материалам, собранным в период преддипломной практики. Объем раздела 25-30 страниц, т.е. практическая часть должна составлять 50-60 % всей работы.

Третья часть – рекомендации по улучшению состояния исследуемого вопроса, в соответствии с проведенным анализом и выявленными недостатками, необходимо разработать предложения по совершенствованию. Объем раздела 10-15 страниц.

Заключение содержит обобщение проведенных исследований и выводы с их кратким обоснованием в соответствии с поставленной целью и задачами, раскрывает значимость полученных результатов. Выводы должны быть четко сформулированными, отражать суть выполненной дипломной работы.

Рекомендуемый объем заключения 3-4 страницы.

Заключение лежит в основе доклада обучающегося на защите дипломной работы.

Список сокращений (оформляется при необходимости, размещается перед введением, лист не нумеруется) должен включать расшифровку применяемых в работе сокращений наименований учреждений, структурных подразделений, библиографических данных, понятий и слов. Перечень должен располагаться столбцом. Слева в алфавитном порядке приводят сокращения, условные обозначения, символы, единицы физических величин и термины, справа - их детальную расшифровку.

Библиографический список включает источники (в том числе электронные) и литературу, использованные обучающимся в ходе подготовки и написания работы и содержит не менее 20-30 наименований. Список использованных источников должен содержать библиографическое описание законодательных и нормативно-методических материалов, научных и учебных периодических изданий, использованных при написании работы.

Приложения содержат вспомогательный материал (копии документов, отчетные, статистические данные, промежуточные расчеты, диаграммы, схемы, большие таблицы и т. д.), который целесообразно включать в основные разделы. Приложения располагают в строгой последовательности, по мере их упоминания в тексте работы. Каждое приложение должно иметь название и обозначаться заглавной буквой алфавита. Запрещается помещать в приложения неоформленные бланки документов.

Приложения располагаются в конце дипломной работы после списка использованных источников.

Приложения в объем дипломной работы не входят.

Объем дипломной работы должен составлять не более 50 – 60 страниц.

#### **4.4. Порядок оценки результатов дипломного проекта (работы)**

*Дипломная работа оценивается на основании:*

- отзыва руководителя;
- отзыва официального рецензента;
- коллегиального решения Государственной экзаменационной комиссии.

Работа, претендующая на отличную оценку должна соответствовать следующим требованиям:

*Содержательные требования:*

1. Корректно сформулированная тема (проблема) исследования.
2. Четкое обоснование научной и/или практической актуальности темы.
3. Актуальность (научная и/или практическая) должна содержать формулировку проблемной ситуации.
4. Введение, соответствующее требованиям к работе.
5. Полнота раскрытия заявленной темы и решения поставленных задач.
6. Отсутствие прямых заимствований и пространного цитирования.
7. Присутствие авторского исследования или/и самостоятельного вторичного анализа.
8. Наличие теоретического и эмпирического материала (для теоретической или методологической работы – самостоятельного теоретического исследования).
9. Описание эмпирической базы, соответствующее требованиям.
10. Стилистика и орфография текста должна соответствовать научному формату работы.

*Формальные требования:*

1. Объем – 55–60 страниц (без приложений).
2. Структура соответствует требованиям.
3. Оформление работы согласно требованиям.
4. Список используемых источников, оформленный согласно требованиям.
5. Нумерация страниц (на первой странице и странице содержания номер не указывается, но подразумевается).
6. Иллюстративный материал (таблицы, рисунки и т.п.) должны быть оформлены согласно требованиям (иметь названия, нумерацию и т.д.).

Дипломная работа, не соответствующая содержательным и/или формальным требованиям не может быть допущена к защите. Важно отметить, что работа, содержащая большой процент заимствований (т.е. цитируемый текст без ссылок автора) или пространное цитирование не допускается к защите или снимается с защиты.

#### **4.5. Порядок оценки защиты дипломной работы**

Защита дипломной работы является важным завершающим этапом учебного процесса.

К защите дипломной работ допускаются обучающиеся:

- успешно выполнившие весь учебный план;
- защитившие отчет о прохождении преддипломной практики;
- представившие в установленный срок дипломную работу с положительным отзывом руководителя и рецензией.

Защита дипломной работы проходит перед Государственной комиссией на открытом заседании, где помимо членов комиссии присутствует научный руководитель.

К своей защите обучающийся-выпускник должен:

- подготовить речь (вступительное слово);
- подготовить презентацию;
- при необходимости подготовить раздаточный материал для всех членов комиссии.

Содержание вступительного слова и раздаточного (демонстрационного) материала должно быть согласовано с руководителем.

Вступительное слово должно содержать краткое, но четкое изложение основных положений дипломной работы. Желательно, чтобы обучающийся излагал основное содержание своей работы свободно, не читая письменного текста. Время на доклад - 10-12 минут.

После вступительного слова обучающийся отвечает на вопросы от членов комиссии. Количество вопросов, задаваемых при защите дипломной работы, не ограничивается. Вопросы могут быть как непосредственно связанные с темой дипломной работы, так и не связанные с ней. Обучающийся может отвечать на вопросы либо сразу, либо в заключительном слове. При подготовке ответов на вопросы он имеет право пользоваться своей дипломной работой. Ответы на вопросы должны быть убедительны, теоретически обоснованы, а при необходимости подкреплены цифровым материалом. Следует помнить, что ответы на вопросы, их полнота и содержательность влияют на оценку по защите дипломной работы.

Результаты защиты обсуждаются Государственной комиссией на закрытом заседании и объявляются в тот же день после оформления протоколов работы комиссии. Решение об окончательной оценке по защите дипломной работы основывается на отзыве руководителя, внешней рецензии, выступлении и ответах обучающегося-выпускника в процессе защиты. Оценка по защите дипломной работы определяется баллами: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

**«Отлично»** выставляется за работу, содержащую глубокое, логичное и полное раскрытие темы, отличающуюся самостоятельностью, знанием теоретического материала, опирающуюся на практический опыт студентов. Оформление работы полностью соответствует предъявляемым требованиям. Работа имеет положительный отзыв руководителя. При её защите обучающийся показывает глубокое знание темы, свободно ориентируется в материале, использует наглядные пособия.

**«Хорошо»** выставляется за работу, содержащую последовательное изложение основных вопросов темы, понимание теоретического и практического материала. Работа отличается достаточной обоснованностью выводов и обобщений, но содержит неточности в изложении материала. Оформление работы полностью соответствует предъявляемым требованиям. Работа имеет положительный отзыв руководителя. При её защите обучающийся показывает знание темы, ориентируется в материале без особых затруднений, использует наглядные пособия.

**«Удовлетворительно»** выставляется за работу, в основном, раскрывающую содержание темы, которая отличается схематичностью, нарушением последовательности, отдельными неточностями в изложении. Работа недостаточно грамотна. В отзыве руководителя имеются замечания по содержанию работы, ошибки в расчетах или имеются замечания к оформлению ВКР. При защите работы обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы.

**«Неудовлетворительно»** выставляется за работу, которая не носит элементы исследовательского характера, имеет поверхностно изложенный материал темы, отсутствуют практические расчеты, работа не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях. В

отзыве руководителя имеются серьезные критические замечания по содержанию работы. При её защите обучающийся проявляет неуверенность, затрудняется отвечать на вопросы комиссии по теме исследования.

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.